

**ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**УЧЕТНО-ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Кафедра финансов и банковского дела**

**УТВЕРЖДАЮ:**  
проректор по научно-методической  
и учебной работе  
«22» апреля 2020 г.  
МП  
Е.И. Скафа



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
«БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И ФОРМИРОВАНИЕ  
БАНКОВСКОЙ СТРАТЕГИИ»**

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 **«Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии»** 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

Е.И. Карпова

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 «Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии» относится к обязательным дисциплинам 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.

Учебная дисциплина «Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии» опирается на знания и навыки, приобретенные студентами в результате изучения дисциплин профессионального цикла «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Анализ банковской деятельности», «Современные платёжные системы», «Налоговая система», «Финансирование и кредитование инвестиционной деятельности», «Страхование», «Рынок ценных бумаг». В свою очередь, знания, умения и навыки, приобретаемые в процессе изучения дисциплины «Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии» будут полезны магистранту при прохождении преддипломной практики и подготовке и защите магистерской диссертации.

## 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	Обязательная дисциплина вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)»	
Формы контроля	1 модульный контроль, 1 письменный экзамен	
Показатели	очная форма обучения	заочная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4	4
Год подготовки	1	1
Семестр	2	2
Количество часов	144	144
Аудиторных часов, в том числе	42	8
- лекционных	14	4
- практических, семинарских	28	4
- лабораторных	-	-
- самостоятельной работы	102	136
в т.ч. индивидуальное задание	-	-
Недельное количество часов,	10	-
в т. ч. аудиторных	3	-

## 3. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Цели и задачи

**Цель** - формирование у студентов теоретических и прикладных компетенций по банковскому делу. Основные темы курса раскрывают экономическую необходимость и суть финансового менеджмента в банке и формирования банковской стратегии, банковскую терминологию, общие условия управления привлеченными и размещенными ресурсами,

банковскими рисками и менеджмента финансовым состоянием банка.

**Задачи:**

1) получение студентами теоретических знаний, что является основой для дальнейшего формирования практических навыков познания сущности финансового менеджмента коммерческих банков и их анализа и оценки, а также управления деятельностью банка и его финансовым состоянием;

2) получение студентами теоретических знаний, позволяющих усвоить виды банковской деятельности, банковской терминологии, методы управления банковской деятельностью и внедрение их в повседневную деятельность;

3) научить студентов, пользуясь полученными знаниями, самостоятельно анализировать целесообразность осуществления банковских операций с целью стабилизации банковской деятельности, разработки банковской стратегии и улучшения финансового состояния банка и его рейтинга;

4) помочь студентам решать вопросы, касающиеся постоянного изучения и анализа новых методов и способов управления, подходов и осуществления банковских операций и укрепления финансового состояния банка, повышение эффективности его работы;

5) научить студентов самостоятельно работать с учебной, научной литературой и нормативно-законодательными актами государства;

6) подготовить базу для восприятия студентами дисциплин магистральных программ.

7) подготовить студентов к применению полученных при изучении дисциплины знаний при прохождении научно-производственной и преддипломной практик, осуществления научно-исследовательской работы и написания магистерской диссертации.

**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):**

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

**б) общепрофессиональных (ОПК):**

- готовностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности (ОПК-1);

**в) профессиональных (ПК):**

*аналитическая деятельность:*

- способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3);

- способностью 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);

- способностью 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);

- способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной (ПК-6);

*проектно-экономическая деятельность:*

- способностью предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ (ПК-8);
- способностью оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности (ПК-9);
- способностью обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка (ПК-11);

*организационно-управленческая деятельность:*

- способностью 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);
- способностью руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений (ПК-13);

*консалтинговая деятельность:*

- способностью оказать консалтинговые услуги коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности (ПК-15);

*научно-исследовательская деятельность:*

- способностью осуществлять разработку рабочих планов и программ проведения научных исследований и разработок, подготовку заданий для групп и отдельных исполнителей (ПК-17);
- способностью осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций (ПК-18);
- способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита (ПК-21);
- способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности (ПК-24);

*педагогическая деятельность:*

- способностью преподавать финансовые и денежно-кредитные дисциплины в образовательных организациях высшего образования, дополнительного профессионального образования, профессиональных образовательных организациях (ПК-26);
- способностью осуществлять разработку образовательных программ и учебно-методических материалов (ПК-27).

**В результате изучения учебной дисциплины студент должен**

***Знать:***

- сущность, цели и ведущие методологические основы финансового менеджмента в банке;
- особенности организационного построения и системы управления банком;
- роль планирования в системе управления банком;
- необходимость системного подхода к управлению рисками и доходностью, активами, обязательствами и собственным капиталом банка;
- методы эффективного использования инструментов финансового управления деятельностью банка;
- разработку банковской стратегии.

***Уметь:***

- критически осмысливать имеющиеся точки зрения и обосновывать свою позицию

по дискуссионным вопросам;

- уметь анализировать, оценивать и объяснять финансовое состояние банков, динамику и структуру их активов и пассивов; изменения в законодательно-нормативном поле, касающиеся управления банковской деятельностью;

- применять теоретические знания для принятия управленческих решений при определенных практических ситуациях;

- оценивать эффективность финансового менеджмента в банке.

**Владеть** навыками:

- структурирования проблемы финансовой диагностики стратегии банка на основе коэффицентного финансового анализа кредитной организации;

- формирования системы мероприятий, направленных на повышение ликвидности бизнеса и ликвидности капитала собственников банка;

- выявления причин неустойчивого финансового состояния банка и уровня доходности на вложенный капитал;

- формирования мероприятий по выбору дивидендной политики и других корпоративных событий с целью повышения стоимости банковского бизнеса и укрепления финансового состояния кредитной организации.

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Дисциплина «Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии» 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 (разбор конкретных ситуаций, дискуссия, полемика), внеаудиторная самостоятельная работа, балльно-рейтинговая система оценки успеваемости, личностно-ориентированное обучение, проблемное обучение.

В учебном процессе 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 и тема	Краткое содержание темы
<b>Содержательный модуль 1</b>	
<b>Тема 1. Основы финансового менеджмента в банке</b>	<p>Сущность, цели, задачи банковского менеджмента. Объект и субъекты банковского менеджмента. Функции и методы управления банком, их дискуссионная трактовка.</p> <p>Сущность финансового менеджмента, его дискуссионная трактовка. Объект, предмет и субъекты финансового менеджмента банка. Характеристика финансового менеджмента как составной банковской менеджмента. Функции финансового менеджмента. Основные направления финансового менеджмента в банке. Особенности финансового менеджмента в банке. Отличительные характеристики финансового менеджмента банка.</p>

Порядковый номер и тема	Краткое содержание темы
<b>Тема 2.</b> <b>Стратегическое</b> <b>управление</b> <b>деятельностью</b> <b>банка</b>	<p>Сущность и функции стратегического управления в банке. Объекты стратегического управления деятельностью.</p> <p>Составляющие стратегии управления деятельностью: Стратегия управления финансами: стратегия максимизации прибыли; стратегия минимизации риска.</p> <p>Методы реализации стратегий управления деятельностью. Этапы процесса финансового управления банком.</p> <p>Конкурентные стратегии банка: стратегия дифференциации, стратегия диверсификации и их производных; стратегия фокусирования.</p>
<b>Тема 3. Органы</b> <b>управления и</b> <b>организационная</b> <b>структура банка</b>	<p>Характеристика органов управления банком. Высшие органы управления негосударственных (акционерных и кооперативных) банков. Их полномочия и взаимосвязь. Законодательно-нормативное обеспечение органов управления банком.</p> <p>Высший руководящий орган негосударственного акционерного банка, его стратегические задачи. Периодичность и условия созыва общего собрания акционеров банков. Правомочность работы и решений общего собрания акционеров банков.</p> <p>Высший руководящий орган управления государственного банка, его полномочия. Количественный состав наблюдательного совета государственного банка. Назначение членов наблюдательного совета государственного банка. Требования в отношении членов наблюдательного совета государственного банка. Правомочность работы и решений заседаний наблюдательного совета государственного банка.</p> <p>Высший исполнительный орган подержанного и негосударственного банка, его полномочия и подотчетность. Наблюдательный совет негосударственного банка, ее назначение и функции. Состав наблюдательного совета. Требования в отношении членов наблюдательного совета. Основные направления работы наблюдательного совета банка.</p> <p>Высший контролирующий орган банка, его полномочия. Направления работы ревизионной комиссии банка.</p> <p>Формирование организационной структуры банка. Централизованное и децентрализованное управление деятельностью банка, их сущность, преимущества и недостатки.</p> <p>Структура и организационное построение банка. Функциональная и дивизиональная департаментализация банка: их сущность, отличная характеристики. Функциональные подразделения и подразделения по управлению рисками банковского учреждения. Основные функции подразделения риск-менеджмента. Функциональная характеристика комитетов по управлению рисками банка.</p> <p>Управление филиалами банка.</p> <p>Организационная система контроля деятельности банка.</p> <p>Финансовая структура банка. Центры финансовой ответственности банка центра прибыли; центр затрат. Методические подходы к выделению бизнес-направлений банка.</p> <p>Центры инфраструктуры, их назначение и место в организационной структуре банка. Центры финансовой ответственности в банке, состав и факторы, определяющие их тип.</p>

Порядковый номер и тема	Краткое содержание темы
<b>Тема 4. Система планирования банковской деятельности</b>	<p>Необходимость и сущность планирования банковской деятельности. Задачи планирования банковской деятельности. Место анализа в планирование банковской деятельности. Внешние и внутренние факторы, влияющие на процесс планирования банковской деятельности. Уровни планирования банковской деятельности. Виды планирования банковской деятельности в зависимости от его целей и уровня разработки: стратегическое, тактическое и оперативное планирование. Виды планирования деятельности банка в зависимости от его продолжительности: долгосрочное, среднесрочное и краткосрочное планирование. Особенности планирования деятельности банков.</p> <p>Этапы и организация планирования банковской деятельности.</p> <p>Сущность и содержание бизнес-плана. Разработка и оценка маркетингового бизнес-плана. Расчет показателей: текучести клиентов, привлечение клиентов; закрепление клиентов; постоянства клиентов. Разработка производственного плана банка и его оценка. Финансовое планирование в банке.</p>
<b>Тема 5. Управление собственным капиталом банка</b>	<p>Особенности и значение собственного капитала банка. Состав и функции собственного капитала банка. Методы расчета собственного капитала банка и их экономическая оценка. Необходимость и объекты управления собственным капиталом банка. Нормативно-законодательное обеспечение управления собственным капиталом банка.</p> <p>Методы определения достаточности капитала банка: сущность, преимущества и, недостатки.</p> <p>Причины наращивания собственного капитала банка. Источники обеспечения достаточности собственного капитала банка и критерии их выбора. Внутренние источники наращивания собственного капитала банка: их виды, преимущества и недостатки. Внешние источники наращивания собственного капитала банка: их виды и экономическая оценка. Участие государства в решении проблемы капитализации банков.</p> <p>Методы регулирования достаточности банковского капитала.</p> <p>Структурный метод оценки эффективности управления собственным капиталом банка. Система показателей оценки эффективности управления собственным капиталом банка. Структурный метод оценки эффективности управления собственным капиталом банка. Мультипликатор капитала: сущность и методика его определения. Методика оценки мультипликативного эффекта капитала банка. Определение экономической рентабельности банка.</p>
<b>Тема 6. Управление обязательствами банка</b>	<p>Необходимость, сущность и исходные положения управления привлеченными ресурсами банка. Нормативно-законодательное обеспечение управления обязательствами банка.</p> <p>Управление привлеченными ресурсами банка на макроуровне. Административные методы управления обязательствами банка: сущность, виды и условия применения. Индикативные методы управления обязательствами банка: их сущность и виды. Характеристика методов регулирования ЦБ обязательств банков в современных условиях.</p>



Порядковый номер и тема	Краткое содержание темы
	<p>Управление привлеченными ресурсами банка на микроуровне. Исходные положения по управлению депозитными ресурсами банка. Ценовые методы управления депозитными ресурсами банка. Определение депозитной ставки процента: эффективная, реальная процентная ставка, номинальная безрисковая процентная ставка, базовая депозитная ставка. Влияние нормативов обязательных резервов банков и отчислений банков в Фонд гарантирования вкладов физических лиц на реальную стоимость депозитных ресурсов банка.</p> <p>Неценовые методы управления депозитными ресурсами банка, их виды и характеристика. Определение возможной суммы перечисления средств с расчетного счета клиента на его срочный депозитный счет в банке. Экономическая оценка перемещения средств с расчетного счета клиента на его срочный депозитный счет в банке.</p> <p>Особенности управления депозитными ресурсами банка. Система показателей оценки эффективности управления обязательствами банка.</p>
<b>Тема 7. Управление активами и пассивами банка</b>	<p>Необходимость управления активами и пассивами банка. Законодательно-нормативное обеспечение управления активами и пассивами банка. Развитие подходов к управлению активами и пассивами банка.</p> <p>Управление банком через активы. Сущность стратегии управления активами, ее экономическая оценка.</p> <p>Управление банком через пассивы, его сущность, преимущества и недостатки.</p> <p>Необходимость и сущность интегрированного подхода к управлению активами и пассивами банка, его экономическая оценка.</p> <p>Методы управления активами и пассивами банка, возможности их использования. Стратегии и модели управления активами и пассивами банка.</p> <p>Управление сроками размещения активов и привлечения обязательств банка: сбалансированный по срокам подход привлечения и размещения ресурсов банка; несбалансированный по срокам подход привлечения и размещения ресурсов банка.</p> <p>Гэп-менеджмент: понятия, правила управления гэпом. Расчет показателей гэпа; коэффициента гэпа; индекса процентного риска. Модель гэпа. Метод кумулятивного гэпа.</p> <p>Показатели эффективности управления активами и пассивами банка.</p>
<b>Тема 8. Управление кредитным портфелем банка</b>	<p>Сущность и задачи управления кредитным портфелем банка. Законодательно-нормативное обеспечение управления кредитным портфелем банка. Составляющие управления заемными активами банка. Управление технологией кредитных операций банка и его совершенствования.</p> <p>Модели закрепления функций по кредитным подразделениями банка и их экономическая оценка. Кредитный комитет (Кредитная комиссия) как звено, управляющий кредитным операциям банка. Методическое и документальное обеспечение управления технологией кредитных операций банка.</p> <p>Управление кредитным риском банка. Управление риском отдельной</p>

Порядковый номер и тема	Краткое содержание темы
	ссуды банка. Методы регулирования кредитного риска на уровне отдельной ссуды банка. Понятие проблемных ссуд банка. Основные признаки проблемных ссуд. Методы управления риском кредитного портфеля банка. Влияние состояния кредитного портфеля на финансовые показатели деятельности банка. Показатели эффективности управления кредитным портфелем банка.
<b>Тема 9. Управление инвестиционным портфелем банка</b>	<p>Инвестиционный портфель банка: сущность и функции. Сущность и принципы формирования инвестиционной политики банка. Этапы разработки инвестиционной политики банка. Типа инвестиционного портфеля банка.</p> <p>Управление процессом формирования портфеля ценных бумаг банка. Оценка инвестиционных качеств отдельных ценных бумаг. Внутренние и внешние факторы, влияющие на выбор банком ценных бумаг. Механизм принятия решения относительно включения в портфель конкретных ценных бумаг. Оптимизация портфеля ценных бумаг банка.</p> <p>Оперативное управление портфелем ценных бумаг банка: определение понятия и процесс осуществления.</p>
<b>Тема 10. Управление ликвидностью банка</b>	<p>Необходимость, сущность и исходные положения управления ликвидностью банка. Законодательно-нормативное обеспечение управления ликвидностью банка.</p> <p>Методы оценки потребности в ликвидных средствах банка: метод фондового пула; структурирования фондов; метод показателей ликвидности; метод, основанный на сигналах, поступающих с рынка. Определение ликвидной позиции банка.</p> <p>Стратегии управления ликвидностью банка и их экономическая оценка. Стратегия трансформации активов: сущность, условия применения, источники урегулирования, недостатки.</p> <p>Стратегия заимствованной ликвидности: сущность, источники урегулирования, недостатки.</p> <p>Стратегия сбалансированного управления ликвидностью банка. сущность, критерии выбора источников урегулирования ликвидности банка.</p> <p>Управление денежной позицией и обязательными резервами банка. Понятие и вычисления денежной позиции банка. Цель менеджмента банка в сфере управления обязательными резервными требованиями и механизм его осуществления.</p>
<b>Тема 11. Управление доходностью банка</b>	<p>Необходимость оценки финансовых результатов деятельности банка и этапы их анализа. Состав, структура доходов и расходов банка и факторы их определяющие, Классификация доходов и расходов банка. Анализ процентных расходов банка. Количественный анализ процентных доходов банка. Качественный анализ процентных доходов банка.</p> <p>Анализ процентных расходов банка. Количественный анализ процентных расходов банка. Качественный анализ процентных расходов банка.</p> <p>Значение и источники формирования прибыли банка Рентабельность работы банка и резервы ее роста. Показатели прибыльности работы банка.</p>

## Тематический план

Названия содержательных модулей и тем	Количество часов											
	Очная форма						Заочная форма					
	всего	в т.ч.					всего	в т.ч.				
		лекции	практические	лабораторные	самостоятельная работа	индивидуальная работа		лекции	практические	лабораторные	самостоятельная работа	индивидуальная работа
Содержательный модуль 1												
Тема 1. Основы финансового менеджмента в банке	13	1	2		10		13	0,3	0,3		12,4	
Тема 2. Стратегическое управление деятельностью банка	14	1	2		11		14	0,3	0,3		13,4	
Тема 3. Органы управления и организационная структура банка	13	1	2		10		13	0,3	0,3		12,4	
Тема 4. Система планирования банковской деятельности	13	1	2		10		13	0,3	0,3		12,4	
Тема 5. Управление собственным капиталом банка	13	1	2		10		13	0,3	0,3		12,4	
Тема 6. Управление обязательствами банка	13	2	4		7		13	0,3	0,3		12,4	
Тема 7. Управление активами и пассивами банка	13	2	4		7		13	0,3	0,3		12,4	
Тема 8. Управление кредитным портфелем банка	13	2	4		7		13	0,3	0,3		12,4	
Тема 9. Управление инвестиционным портфелем банка	13	1	2		10		13	0,3	0,3		12,4	
Тема 10. Управление ликвидностью банка	13	1	2		10		13	0,3	0,3		12,4	
Тема 11. Управление доходностью банка	13	1	2		10		13	1	1		11	
Итого по содержательному модулю 1	144	14	28		102		144	4	4		136	

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

### Темы лекционных занятий

№	Название темы	Количество часов
1	Основы финансового менеджмента в банке	1
2	Стратегическое управление деятельностью банка	1
3	Органы управления и организационная структура банка	1
4	Система планирования банковской деятельности	1
5	Управление собственным капиталом банка	1
6	Управление обязательствами банка	2
7	Управление активами и пассивами банка	2
8	Управление кредитным портфелем банка	2
9	Управление инвестиционным портфелем банка	1
10	Управление ликвидностью банка	1
11	Управление доходностью банка	1
	<b>ИТОГО</b>	<b>14</b>

### Темы практических занятий

№	Название темы	Количество часов
1	Основы финансового менеджмента в банке	2
2	Стратегическое управление деятельностью банка	4
3	Органы управления и организационная структура банка	2
4	Система планирования банковской деятельности	2
5	Управление собственным капиталом банка	4
6	Управление обязательствами банка	4
7	Управление активами и пассивами банка	2
8	Управление кредитным портфелем банка	2
9	Управление инвестиционным портфелем банка	2
10	Управление ликвидностью банка	2
11	Управление доходностью банка	2
	<b>ИТОГО</b>	<b>28</b>

## 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа по дисциплине «Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии» для студентов включает:

- изучение отечественных нормативно-правовых документов по банковскому делу, финансовому анализу и финансовому менеджменту;
- осмысление теоретических основ прослушанного лекционного материала;
- изучение отдельных тем или вопросов, которые предусмотрены для самостоятельной работы;
- подготовку конспектов по отдельным темам или вопросам, которые предусмотрены для самостоятельной работы;
- подготовку к практическим занятиям;

- решение и письменное оформление индивидуальных заданий, в том числе анализ статистических показателей деятельности банков;
- подготовку к выступлению с докладом;
- систематику изученного материала перед тестированием и модульным контролем.

### Организация самостоятельной работы студентов

№	Название темы	Количество часов
1	Основы финансового менеджмента в банке	10
2	Стратегическое управление деятельностью банка	11
3	Органы управления и организационная структура банка	10
4	Система планирования банковской деятельности	10
5	Управление собственным капиталом банка	10
6	Управление обязательствами банка	7
7	Управление активами и пассивами банка	7
8	Управление кредитным портфелем банка	7
9	Управление инвестиционным портфелем банка	10
10	Управление ликвидностью банка	10
11	Управление доходностью банка	10
	<b>ИТОГО</b>	<b>102</b>

## 7. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Индивидуальные задания по дисциплине «Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии» заключаются в решении ситуативных и практических заданий по содержательному модулю.

## 8. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Сущность, цели, задачи банковского менеджмента.
2. Объект и субъекты банковского менеджмента.
3. Функции и методы управления банком, их дискуссионная трактовка.
4. Сущность финансового менеджмента, его дискуссионная трактовка.
5. Объект, предмет и субъекты финансового менеджмента банка.
6. Характеристика финансового менеджмента как составной банковской менеджмента.
7. Функции финансового менеджмента.
8. Основные направления финансового менеджмента в банке.
9. Особенности финансового менеджмента в банке.
10. Отличительные характеристики финансового менеджмента банка.
11. Сущность и функции стратегического управления в банке.
12. Объекты стратегического управления деятельностью.
13. Составляющие стратегии управления деятельностью: Стратегия управления финансами: стратегия максимизации прибыли; стратегия минимизации риска.
14. Методы реализации стратегий управления деятельностью.
15. Этапы процесса финансового управления банком.
16. Конкурентные стратегии банка: стратегия дифференциации, стратегия диверсификации и их производных; стратегия фокусирования.
17. Необходимость, сущность и исходные положения управления ликвидностью банка.

18. Законодательно-нормативное обеспечение управления ликвидностью банка.
19. Методы оценки потребности в ликвидных средствах банка: метод фондового пула; структурирования фондов; метод показателей ликвидности; метод, основанный на сигналах, поступающих с рынка.
20. Определение ликвидной позиции банка.
21. Стратегии управления ликвидностью банка и их экономическая оценка.
22. Стратегия трансформации активов: сущность, условия применения, источники урегулирования, недостатки.
23. Стратегия заимствованной ликвидности: сущность, источники урегулирования, недостатки.
24. Стратегия сбалансированного управления ликвидностью банка. сущность, критерии выбора источников урегулирования ликвидности банка.
25. Управление денежной позицией и обязательными резервами банка.
26. Понятие и вычисления денежной позиции банка.
27. Цель менеджмента банка в сфере управления обязательными резервными требованиями и механизм его осуществления.
28. Необходимость, сущность и исходные положения управления привлеченными ресурсами банка.
29. Нормативно-законодательное обеспечение управления обязательствами банка.
30. Управление привлеченными ресурсами банка на макроуровне.
31. Административные методы управления обязательствами банка: сущность, виды и условия применения.
32. Индикативные методы управления обязательствами банка: их сущность и виды.
33. Характеристика методов регулирования ЦБ обязательств банков в современных условиях.
34. Управление привлеченными ресурсами банка на микроуровне.
35. Исходные положения по управлению депозитными ресурсами банка.
36. Ценовые методы управления депозитными ресурсами банка.
37. Определение депозитной ставки процента: эффективная, реальная процентная ставка, номинальная безрисковая процентная ставка, базовая депозитная ставка.
38. Влияние нормативов обязательных резервов банков и отчислений банков в Фонд гарантирования вкладов физических лиц на реальную стоимость депозитных ресурсов банка.
39. Неценовые методы управления депозитными ресурсами банка, их виды и характеристика.
40. Определение возможной суммы перечисления средств с расчетного счета клиента на его срочный депозитный счет в банке.
41. Экономическая оценка перемещения средств с расчетного счета клиента на его срочный депозитный счет в банке.
42. Особенности управления депозитными ресурсами банка.
43. Система показателей оценки эффективности управления обязательствами банка.
44. Необходимость управления активами и пассивами банка.
45. Законодательно-нормативное обеспечение управления активами и пассивами банка.
46. Развитие подходов к управлению активами и пассивами банка.
47. Управление банком через активы.
48. Сущность стратегии управления активами, ее экономическая оценка.
49. Управление банком через пассивы, его сущность, преимущества и недостатки.
50. Необходимость и сущность интегрированного подхода к управлению активами и пассивами банка, его экономическая оценка.
51. Методы управления активами и пассивами банка, возможности их использования.
52. Стратегии и модели управления активами и пассивами банка.

53. Управление сроками размещения активов и привлечения обязательств банка: сбалансированный по срокам подход привлечения и размещения ресурсов банка; несбалансированный по срокам подход привлечения и размещения ресурсов банка.

54. Гэп-менеджмент: понятия, правила управления гэпом.

55. Расчет показателей гэпа; коэффициента гэпа; индекса процентного риска.

56. Модель гэпа.

57. Метод кумулятивного гэпа.

58. Показатели эффективности управления активами и пассивами банка.

59. Сущность и задачи управления кредитным портфелем банка.

60. Законодательно-нормативное обеспечение управления кредитным портфелем банка.

61. Составляющие управления заемными активами банка.

62. Управление технологией кредитных операций банка и его совершенствования.

63. Модели закрепления функций по кредитным подразделениями банка и их экономическая оценка.

64. Кредитный комитет (Кредитная комиссия) как звено, управляющий кредитным операциям банка.

65. Методическое и документальное обеспечение управления технологией кредитных операций банка.

66. Управление кредитным риском банка.

67. Управление риском отдельной ссуды банка.

68. Методы регулирования кредитного риска на уровне отдельной ссуды банка.

69. Понятие проблемных ссуд банка.

70. Основные признаки проблемных ссуд.

71. Методы управления риском кредитного портфеля банка.

72. Влияние состояния кредитного портфеля на финансовые показатели деятельности банка.

73. Показатели эффективности управления кредитным портфелем банка.

## 9. ОБРАЗЕЦ МОДУЛЬНОГО КОНТРОЛЯ

### ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

#### Учетно-финансовый факультет

Направление подготовки:	<u>38.04.08 Финансы и кредит</u>
Профиль:	<u>Банковское дело</u>
Образовательная программа:	<u>академическая магистратура</u>
Семестр	<u>2</u>
Учебная дисциплина	<u>Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии»</u>

### МОДУЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

#### ВАРИАНТ №1

#### 1. Дайте ответ на теоретический вопрос:

1.1. Принципы организации финансового менеджмента в банке.

#### 2. Дайте определение терминов и понятий:

2.1. Процентная маржа.

2.2. Диверсификация.

#### 3. Дайте ответы на тестовое задание (1 правильный вариант):

1. Укажите, какой вид конкурентной стратегии банков предполагает обслуживание относительно узкого сегмента клиентов, характеризующегося особыми потребностями:

- а) стратегия фокусирования;
- б) стратегия дифференциации;
- в) стратегия диверсификации;
- г) стратегия минимизации рисков и стабилизация прибыли.

2. Укажите, как называется стратегия управления финансами банка, основной целью которой является стабилизация финансовых результатов:

- а) стратегия фокусирования;
- б) стратегия дифференциации;
- в) стратегия диверсификации;
- г) стратегия минимизации рисков и стабилизация прибыли.

3. Укажите, как называется конкурентная стратегия банков, предполагающая расширение сферы деятельности банка за счет приобретения банков и предприятий, создания ФПГ, альянсов и конгломератов:

- а) стратегия фокусирования;
- б) стратегия дифференциации;
- в) стратегия диверсификации;
- г) стратегия минимизации рисков и стабилизация прибыли.

4. Разработка, внедрение и развитие новых направлений банковской деятельности и банковских продуктов, которые обеспечивали бы рост доли завоеванного рынка, прибыли банка и как следствие – увеличение рыночной стоимости банка – это определение:

- а) механизма управления деятельностью банка;
- б) цели стратегического управления деятельностью банка;
- в) предмета финансового менеджмента в банке;
- г) цели финансового менеджмента в банке.

5. Укажите, как называется стратегия управления финансами банка, направленная на максимизацию прибыли, не исключая при этом возможность получения убытков:

- а) стратегия повышенного риска;
- б) стратегия дифференциации;
- в) стратегия диверсификации;
- г) стратегия минимизации рисков и стабилизация прибыли.

6. Назовите разновидности конкурентной стратегии диверсификации в управлении банковской деятельностью:

- а) полная и частичная;
- б) вертикальная и горизонтальная;
- в) текущая и перспективная;
- г) продуктовая и клиентская.

7. Процесс стратегического управления деятельностью банка начинается с:

- а) определения стратегической цели деятельности банка на рынке;
- б) диагностики современного состояния банка (ситуационного анализа);
- в) определения стратегической задачи деятельности банка на рынке;
- г) разработки стратегического плана.

8. К методам реализации стратегий управления финансовой деятельностью банка не относится:

- а) методы управления структурой баланса
- б) методы управления, связанные с проведением внебалансовых финансовых операций);
- в) методы принятия банковских рисков;
- г) правильного ответа нет.

9. Указать, какой вид стратегии банка характеризуется предложением стандартного продукта по цене более выгодной для клиентов, чем у банков-конкурентов:

- а) стратегия лидерства за счет экономии на издержках;
- б) стратегия дифференциации;
- в) стратегия фокусирования;
- г) стратегия диверсификации

10. В процессе стратегического управления банковской деятельностью на этапе внешнего ситуационного анализа:



- а) оценивается финансовое состояние банка;
- б) оцениваются банковские услуги и продукты;
- в) оценивается конкурентная позиция банка на рынке;
- г) оценивается организационная структура банка

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. Теоретический вопрос	1,5 балла
2. Определение терминов и понятий	$2 * 0,5 = 1$ балл
3. Тестовые задания	$10 * 0,25 = 2,5$ балла
<b>Всего</b>	<b>5 баллов</b>

## 10. ОБРАЗЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА

### Теоретические вопросы к экзамену

1. Сущность финансового менеджмента, его дискуссионная трактовка.
2. Объект, предмет и субъекты финансового менеджмента банка.
3. Характеристика финансового менеджмента как составной банковской менеджмента.
4. Функции финансового менеджмента.
5. Основные направления финансового менеджмента в банке.
6. Особенности финансового менеджмента в банке.
7. Отличительные характеристики финансового менеджмента банка.
8. Сущность и функции стратегического управления в банке.
9. Объекты стратегического управления деятельностью.
10. Составляющие стратегии управления деятельностью: Стратегия управления финансами: стратегия максимизации прибыли; стратегия минимизации риска.
11. Методы реализации стратегий управления деятельностью.
12. Этапы процесса финансового управления банком.
13. Конкурентные стратегии банка: стратегия дифференциации, стратегия диверсификации и их производных; стратегия фокусирования.
14. Необходимость, сущность и исходные положения управления ликвидностью банка.
15. Законодательно-нормативное обеспечение управления ликвидностью банка.
16. Методы оценки потребности в ликвидных средствах банка: метод фондового пула; структурирования фондов; метод показателей ликвидности; метод, основанный на сигналах, поступающих с рынка.
17. Определение ликвидной позиции банка.
18. Стратегии управления ликвидностью банка и их экономическая оценка.
19. Стратегия трансформации активов: сущность, условия применения, источники урегулирования, недостатки.
20. Стратегия заимствованной ликвидности: сущность, источники урегулирования, недостатки.

21. Стратегия сбалансированного управления ликвидностью банка. сущность, критерии выбора источников урегулирования ликвидности банка.
22. Управление привлеченными ресурсами банка на микроуровне.
23. Исходные положения по управлению депозитными ресурсами банка.
24. Ценовые методы управления депозитными ресурсами банка.
25. Определение депозитной ставки процента: эффективная, реальная процентная ставка, номинальная безрисковая процентная ставка, базовая депозитная ставка.
26. Влияние нормативов обязательных резервов банков и отчислений банков в Фонд гарантирования вкладов физических лиц на реальную стоимость депозитных ресурсов банка.
27. Неценовые методы управления депозитными ресурсами банка, их виды и характеристика.
28. Определение возможной суммы перечисления средств с расчетного счета клиента на его срочный депозитный счет в банке.
29. Экономическая оценка перемещения средств с расчетного счета клиента на его срочный депозитный счет в банке.
30. Особенности управления депозитными ресурсами банка.
31. Система показателей оценки эффективности управления обязательствами банка.
32. Необходимость управления активами и пассивами банка.
33. Законодательно-нормативное обеспечение управления активами и пассивами банка.
34. Развитие подходов к управлению активами и пассивами банка.
35. Управление банком через активы.
36. Сущность стратегии управления активами, ее экономическая оценка.
37. Управление банком через пассивы, его сущность, преимущества и недостатки.
38. Необходимость и сущность интегрированного подхода к управлению активами и пассивами банка, его экономическая оценка.
39. Методы управления активами и пассивами банка, возможности их использования.
40. Стратегии и модели управления активами и пассивами банка.
41. Управление сроками размещения активов и привлечения обязательств банка: сбалансированный по срокам подход привлечения и размещения ресурсов банка; несбалансированный по срокам подход привлечения и размещения ресурсов банка.
42. Гэп-менеджмент: понятия, правила управления гэпом.
43. Расчет показателей гэпа; коэффициента гэпа; индекса процентного риска.
44. Модель гэпа.
45. Метод кумулятивного гэпа.
46. Показатели эффективности управления активами и пассивами банка.
47. Сущность и задачи управления кредитным портфелем банка.
48. Законодательно-нормативное обеспечение управления кредитным портфелем банка.
49. Составляющие управления заемными активами банка.
50. Управление технологией кредитных операций банка и его совершенствования.
51. Модели закрепления функций по кредитным подразделениям банка и их экономическая оценка.
52. Кредитный комитет (Кредитная комиссия) как звено, управляющий кредитным операциям банка.

# ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

## Учетно-финансовый факультет

Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит  
 Профиль: Банковское дело  
 Образовательная программа: академическая магистратура  
 Семестр: 2  
 Учебная дисциплина: Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии»

### Экзаменационный билет 1

1. Пассивы банка: их экономическое содержание и состав.
2. Факторный анализ кредитного портфеля на предмет рисковости в целом.
3. При общей сумме пассивов банка в предыдущем году - 263337 тыс. руб., в отчетном году 306560 тыс. руб.; средств на текущих счетах юридических лиц и на счетах до востребования физических лиц в предыдущем году – 94560 тыс. руб., в отчетном году – 102060 тыс. руб., средств на срочных счетах юридических и физических лиц – 55970 тыс. руб. и 78577 тыс. руб., соответственно, отсутствии полученных межбанковских кредитов, коэффициент активности привлечения заемных и привлеченных средств изменился на:
  - а)  $(306560-263337) : [(102060+78577) - (94560+55970)] = +1,44$ ;
  - б)  $[(102060+78577) : 306560] - [(94560+55970) : 263337] = +0,02$ ;
  - в)  $[306560 : (102060+78577)] - [263337 : (94560+55970)] = -0,05$ ;
  - г)  $[(102060+78577) - (94560+55970)] : 263337 = +0,11$ .

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

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Преподаватель \_\_\_\_\_

### Критерии оценивания билета

Для выполнения заданий экзаменационного билета в соответствии с действующим положением оценка выставляется по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

В основу критерия оценки положена полнота и правильность выполнения задания. Кроме того, учитывается способность студента анализировать, систематизировать и синтезировать полученные знания; анализировать и оценивать статистическую и финансовую отчетность предприятия; принимать обоснованные и аргументированные управленческие решения и прогнозировать предполагаемый результат от принятия решений. Студент должен излагать изученный материал в письменном виде логично, последовательно, с соблюдением требований высшей школы.

Для определения качества ответа на билет каждый правильный и полный ответ на содержащиеся в ней задания оценивается определенным количеством баллов:

Номер задания	Количество баллов за задание
1	13
2	13
3	14
<b>Итого</b>	<b>40</b>

За неполный и неаргументированный ответ на задания 1-3 снимается от 4 до 7 баллов.

Перевод общего числа баллов, полученных за выполнение заданий, входящих в билет, в экзаменационную оценку производится по шкале:

35-40 баллов	Отлично - А
30-34 баллов	Хорошо - В
27-29 баллов	Хорошо – С
25-26 баллов	Удовлетворительно - Д
20-24 баллов	Удовлетворительно - Е
15-19 баллов	Неудовлетворительно - FХ

## 11. ОБРАЗЕЦ ТЕСТОВОГО ЗАДАНИЯ

1. Термин «менеджмент»:

- а) больше емкий по содержанию, чем термин «управление»;
- б) означает управление социально-экономическими процессами на уровне фирмы, банка, действующих в рыночных условиях;
- в) означает управление различными сферами деятельности в неживой природе, в биологических системах, управление государством, а также социально-экономическими процессами на уровне предприятий, банков, общественных организаций;
- г) однозначно соответствует содержанию термина «управление».

2. Процессы осуществления финансовых операций и управление денежными потоками клиентов банка - это определение:

- а) понятие «финансовый менеджмент в банке»;
- б) объекта финансового менеджмента в банке;
- в) предмета финансового менеджмента в банке;
- г) объекта банковского менеджмента.

3. Наука о надежной и эффективной системы управления всеми процессами и отношениями, характеризующие деятельность банка - это определение понятия:

- а) «банковский менеджмент»;
- б) «эффективное управление деятельностью»;
- в) «финансовый менеджмент в банке»;
- г) «менеджмент».

4. Коммерческий банк вместе со всеми аспектами банковской деятельности во взаимосвязи с политико-правовым и социально-экономической средой - это:

- а) объект банковского менеджмента;
- б) объект финансового менеджмента в банке;
- в) предмет банковского менеджмента в банке;
- г) предмет финансового менеджмента в банке.

5. Направленность действий руководства банка на достижение конкретной цели - это:

- а) цель банковского менеджмента;
- б) задачи банковского менеджмента;
- в) принцип банковского менеджмента;
- г) функция банковского менеджмента.

6. Управление движением денежного продукта, его формированием и размещением соответствии с целью и задачей конкретного банка - это:

- а) определение понятия «банковского менеджмента»;
- б) предмет финансового менеджмента в банке;
- в) объект финансового менеджмента в банке »
- г) определение понятия «финансового менеджмента в банке».

7. Минимизация затрат и обеспечения роста доходов и прибыли банка - это:

- а) главная цель финансового менеджмента в банке;
- б) главная задача управления рентабельностью банка;
- в) один из объектов финансового менеджмента в банке;
- г) метод управления финансовыми результатами деятельности банка.

8. К основным направлениям финансового менеджмента банка не относится:

- а) управление персоналом банка;
- б) управление обязательствами банка;
- в) управление собственным капиталом банка;
- г) управления ликвидностью банка.

9. Обеспечение достаточности собственного капитала банка - это:

- а) основная задача финансового менеджмента в банке
- б) цель финансового менеджмента банка
- в) основная задача управления собственным капиталом банка;
- г) цель банковского менеджмента.

10. При общей сумме активов банка - 288654 тыс. руб., доходных активов – 152910 тыс. руб., сумме овердрафта – 7200 тыс. руб., кредитов под платежные карты – 1570 тыс. руб., активных операций РЕПО – 1254 тыс. руб., сумме учтенных векселей – 3755 тыс. руб., факторинга – 6534 тыс. руб., кредитов, предоставленных субъектам хозяйственной деятельности и физическим лицам, – 71548 тыс. руб., кредитов на строительство и освоение земли – 8639 тыс. руб., кредитов на покупку зданий, сооружений, оборудования – 11200 тыс. руб., сумме финансового лизинга – 5000 тыс. руб., сомнительной задолженности по выданным гарантиям – 3000 тыс. руб., коэффициент кредитной активности инвестиций в кредитный портфель банка составит:

а)  $(7200+1570+1254+3755+6534+71548+8639+11200+5000+3000) : 152910 = 0,78$ ;

б)  $(7200+1570+3755+71548+8639+11200) : 288654 = 0,36$ ;

в)  $(7200+1570+1254+3755+6534+71548+8639+11200+5000+3000) : 288654 = 0,41$ .

г)  $(7200+1570+1254+3755+6534+71548+8639+11200+5000) : 288654 = 0,4$ .

11. *Задача.* На основе ниже приведенных данных рассчитать экономическую рентабельность банка в анализируемом периоде и сделать соответствующие экономические выводы:

Исходные данные, тыс. руб.:

№п/п	Показатели	2018г.	2019 г.
1.	Валовые доходы	30528	37001
2.	Из них процентные доходы	25968	29461
3.	Валовые расходы	26998	34004
4.	Из них процентные расходы	18996	22985
5.	Совокупные активы	290603	350048

## 12. 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 индивидуальных заданий – для развития навыков исследовательской работы и суммирования самостоятельной работы студентов.

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

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 1-11
Активность на практических занятиях, в том числе устный опрос, тестирование	30	Тема 1-11
2. Модульный контроль		
Контрольная работа № 1	5	Тема 1-5
Контрольная работа № 2	5	Тема 6-11
3. Самостоятельная работа	15	
4. Экзамен	40	
<b>Итого</b>	<b>100</b>	

### 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	Один раз в течение семестра	Обсуждение проведенной работы в аудитории	5
2. Составление логико-структурных схем по темам лекций	В течение семестра	Обсуждение работы во время практического занятия или консультации	5
3. Составление глоссария по темам лекций	В течение семестра	Проверка правильности выполненных заданий	5
<b>Итого по СРС</b>			<b>15</b>

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 100-бальной шкале	Оценка по шкале ECTS	Оценка по государственной шкале (экзамен)
90-100	A	5 (отлично)
80-89	B	4 (хорошо)
75-79	C	4 (хорошо)
70-74	D	3 (удовлетворительно)
60-69	E	3 (удовлетворительно)
35-59	FX	2 (неудовлетворительно) с возможностью повторной сдачи
0-34	F	2 (неудовлетворительно) с возможностью повторной сдачи при условии обязательного набора дополнительных баллов

### 13. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Лекционные и практические занятия по дисциплине «Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии» 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;
- 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.

### 14. РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Наименование	Кол-во экземпляров в библиотеке ДонНУ	Наличие электронной версии в ЭБС
<i>Основная литература</i>			
1.	Карпова Е.И. Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.И. Карпова. – Донецк: ДонНУ, 2019. – Электронные данные (1 файл).	-	+
2.	Карпова Е.И. Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии: учебно-методическое пособие для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерские программы: Государственные финансы. Корпоративные финансы. Банковское дело) / Е.И. Карпова. – Донецк: ДонНУ, 2019. – Электронные данные (1 файл).	-	+

№ п/п	Наименование	Кол-во экземпляров в библиотеке ДонНУ	Наличие электронной версии в ЭБС
3.	Губарева, І. О. Фінансовий менеджмент у банку : навч. посіб. / І. О. Губарева, О. М. Штаєр ; Харківський нац. екон. ун-т. - Харків : ХНЕУ, 2012. - 335 с.	1	-
4.	Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина ; Московский гос. ун-т экономики, статистики и информатики. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2013. - 332 с.	3	-
5.	Мотовилов, О. В. Банковское дело : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. - Москва : Проспект, 2015. - 408 с.	5	-
6.	Організація і методика економічного аналізу : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / [Т. Д. Косова, П. М. Сухарев, Л. О. Ващенко та ін.] ; Донецький нац. ун-т економіки і торгівлі ім. М. Туган-Барановського. - Київ : Центр учбової літератури, 2012. - 527 с.	1	-
7.	Косова, Т. Д. Аналіз банківської діяльності [Електронний ресурс] : навч. посіб. для студ. вузів / Т. Д. Косова ; Донецький нац. ун-т економіки і торгівлі ім. М. Туган-Барановського. - Київ : Центр учбової л-ри, 2008. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	-	+
8.	Любунь, О. С. Система банківського менеджменту [Електронний ресурс] : Навч. посіб. для студ. екон. спец. / О. С. Любунь. - 2-ге вид. - К. : Кондор, 2006. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	-	+
<b>Дополнительная литература</b>			
9.	Финансовое право : учебник для бакалавров / [Л. Л. Арзуманова, Н. М. Артемов, О. В. Болтинова и др.] ; под ред. Е. Ю. Грачева. - Москва : Проспект, 2013. - 571 с.	1	-
10.	Финансовое право : учебник для бакалавров / [Л. Л. Арзуманова, Н. М. Артемов, О. В. Болтинова и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева ; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2014. - 645 с.	2	-
11.	Финансовое право : учебник для бакалавров / [Л. Л. Арзуманова, Н. М. Артемов, О. В. Болтинова и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева ; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2014. - 645 с.	2	-
12.	Банківські операції: навчально-методичний посібник. Завдання модульного контролю та методичні вказівки по їх виконанню для студентів наряду підготовки «Фінанси і кредит» / під заг. Ред. П.В. Єгорова: [авт. Карпова О.І. Чашко Т.О., Кравченко Т.І.]. – Донецьк: норд-прес, 2009. – 138с.	50	-



№ п/п	Наименование	Кол-во экземпляров в библиотеке ДонНУ	Наличие электронной версии в ЭБС
13.	Банковское право : учебник для бакалавров / [Д. Г. Алексеева, Л. Г. Ефимова, С. Л. Ермаков и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева ; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2015. - 320 с.	2	-
14.	Банковское право : учебник для бакалавров / [В. С. Белых и др.] ; отв. ред. В. С. Белых ; Уральская гос. юрид. акад. - Москва : Проспект, 2015. - 696 с.	2	-
15.	Карпова О.І., Демідова О.Н. Аналіз банківської діяльності: Навчально-методичний посібник. Завдання модульного контролю та методичні вказівки з їх виконання для студентів напряму підготовки «Фінанси і кредит» / під заг. ред. П.В. Єгорова. – Донецьк: Норд-Прес, 2009. – 96с.	50	-
16.	Косова, Т. Д. Банківські операції [Електронний ресурс] : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Т. Д. Косова, О. Р. Циганов ; Донецький держ. ун-т упр. - Київ : Центр учбової л-ри, 2008. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	-	+
17.	Методические рекомендации к изучению учебной дисциплины "Международный банковский и страховой бизнес" [Электронный ресурс] / [разработчики: В. В. Пилипенко, Н. Ш. Юничева] ; Донецкий нац. ун-т, Эконом. фак. Каф. междунар. экономики. - Донецк : ГОУ ВПО ДонНУ, 2016. - электронные данные (1 файл).	-	+
18.	Методические рекомендации к изучению учебной дисциплины "Финансово-экономический анализ" [Электронный ресурс] / [разработчик Ж. Н. Козаченко] ; Донецкий нац. ун-т, Эконом. фак. Каф. междунар. бизнеса и прикладной экономики. - Донецк : ДонНУ, 2016. - электронные данные (1 файл).	-	+
19.	Бондарев, Б. В. Анализ рисков в страховании [Электронный ресурс] : монография / Б. В. Бондарев, В. О. Болдырева ; Донецкий нац. ун-т. - Донецк : ДонНУ, 2014. - электронные данные (1 файл).	-	+

## 15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Полные справочники по законодательству Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант плюс - <http://www.consultant.ru>

2. Центральный Республиканский Банк ДНР [Электронный ресурс]. - Режим доступа: - <https://crb-dnr.ru/>

3. Министерство финансов ДНР <http://minfindnr.ru/>

4. Министерство доходов и сборов ДНР <http://mdsdnr.ru/>

5. Министерство экономического развития ДНР <http://mer.govdnr.ru/>
6. Правительство ДНР <http://dnr-online.ru/>
7. Министерство финансов Российской Федерации <http://minfin.ru/ru/>
8. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. - М.: Изд-во Московского гос. ун-та [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
9. Финансы: Научно-практический журнал. - Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
10. Финансы и кредит. - М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» [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. Учет. Банки [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
13. Наукова конференція Донецького національного університету за підсумками науково-дослідної роботи за період 2011-2012 рр. (2013 ; Донецьк). Матеріали ..., 15 березня - 25 квітня 2013 р. [Електронний ресурс] : [у 2 т.]. Т. 1 / Донецький нац. ун-т ; [редкол.: С. В. Беспалова (відп. ред.) та ін.]. - Донецьк : ДонНУ, 2013. - електронні дані (1 файл).
14. "Финансовый и банковский менеджмент: опыт и проблемы", международная научная конференция студентов и молодых ученых (18 ; 2016 ; Донецк). Финансовый и банковский менеджмент: опыт и проблемы [Электронный ресурс] : тезисы докладов и выступлений XVIII междунар. науч. конф. студентов и молодых ученых / [общ. ред.: П. В. Егоров] ; ГОУ ВПО "Донецкий нац. ун-т" ; ГУ "Институт экон. исслед." ; Ростовский гос. экон. ун-т. - Донецк : ДонНУ, 2016. - Электронные данные (1 файл).

## 16. 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