

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Донецкий государственный университет»

Учетно-финансовый факультет  
Кафедра финансов и банковского дела

УТВЕРЖДАЮ  
проректор

\_\_\_\_\_ П. А. Машаров  
«17» апреля 2025 г.  
МП

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И ФОРМИРОВАНИЕ**  
**БАНКОВСКОЙ СТРАТЕГИИ**

Укрупненная группа направлений подготовки	38.00.00 Экономика и управление
Программа высшего образования	Программа магистратуры
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) образовательной программы	Банковское дело
Квалификация	Магистр
Форма обучения	Очная, заочная

Рабочая программа может быть адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк 2025

Рабочая программа дисциплины **«Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии»** для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Профиль: Банковское дело) составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 991, Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06 апреля 2021 г. № 245 (с изм. и доп.), в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДонГУ» для набора 2025 года.

Разработчик:

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

Е. И. Карпова

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры финансов и банковского дела.  
Протокол от 15.04.2025 г. № 9

Заведующий кафедрой

П. В. Егоров

СОГЛАСОВАНО:

Декан учетно-финансового факультета  
16.04.2025 г.

Н. В. Алексеенко

Учебно-методическая комиссия учетно-финансового факультета.  
Протокол от 15.04.2025 г. № 6.

Председатель

А. А. Блажевич

Руководитель основной образовательной  
программы, канд. экон. наук, доцент  
15.04.2025 г.

Е. И. Карпова

## 1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

**1.1. Требования к предварительной подготовке обучающихся, предшествующие и сопутствующие дисциплины, на которых основывается изучение данной:**

дисциплины программы бакалавриата: Деньги, кредит, банки, Финансы, Банковская система, Банковское дело, Рынок ценных бумаг, Современные платежные системы.

**1.2. Дисциплины, курсовые работы и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:**

Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности, Преддипломная практика, Выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация).

## 2. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Общая характеристика

Наименование показателя	Значение показателя
Название образовательной программы	38.04.08 Финансы и кредит (Профиль Банковское дело)
Шифр и название в соответствии с учебным планом	Б1.В.ОД.6 Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии
Часть образовательной программы	Вариативная часть: выбор вуза
Количество зачетных единиц / всего часов	4 / 144

В случае предъявления от обучающегося или его родителя (законного представителя) заявления на обучение по адаптированной образовательной программе высшего образования, подкрепленного заключением психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК) или медико-социальной экспертизы (МСЭ) с рекомендациями создания индивидуальной программы реабилитации и абилитации (ИПРА), данная рабочая программа может быть адаптирована с учетом индивидуальных особенностей здоровья обучающегося.

### 2.2. Распределение часов по формам и периодам обучения

Форма обучения	курс	семестр	Общее количество часов					Форма контроля
			лекционных	лабораторных	практических	самостоятельной работы + контроль	всего	
Очная	1	2	16	—	32	96	144	экзамен
Заочная	2	3	4	—	6	134	144	экзамен

## 3. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

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.

**4. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ  
ОСВОЕНИЯ КОМПОНЕНТА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ, ИХ  
ИНДИКАТОРЫ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ**

Професси- ональные компетенции	Индикаторы	Результаты обучения
ПК-1. Способен осуществлять анализ, обоснование, выбор решения и аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	ПК-1.И-4. Организует проведение работ по финансовому анализу экономического субъекта	<p>ПК-1.И-4.1. Знает методологическую базу 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</p> <p>ПК-1.И-4.2. Знает источники информации для проведения анализа финансового состояния банка</p> <p>ПК-1.И-4.3. Умеет выбрать систему показателей для мониторинга финансового состояния банка</p> <p>ПК-1.И-4.4. Умеет применять учебную, научную литературу и нормативно-законодательные акты, модели и методы оценки финансового состояния банка</p>
	ПК-1.И-5. Осуществляет аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	<p>ПК-1.И-5.1. Умеет, 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;</p> <p>ПК-1.И-5.2. Умеет 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;</p> <p>ПК-1.И-5.3. Умеет проводить оценку эффективности решения с точки зрения выбранных критериев</p> <p>ПК-1.И-5.4. Знает методы сбора, анализа, систематизации, хранения и поддержания информации для анализа</p> <p>ПК-1.И-5.5. Знает принципы и методы стратегии и тактики финансового оздоровления банка</p> <p>ПК-1.И-5.6. Умеет очертить возможный круг оперативных и стратегических мероприятий для финансового оздоровления банка</p>

Профессиональные компетенции	Индикаторы	Результаты обучения
ПК-3. Способен определять и контролировать цели, основные мероприятия и ключевые индикаторы по вопросам обеспечения системы управления рисками	ПК-3.И-2. Осуществляет аналитическое обеспечение системы управления рисками банковской деятельности	<p>ПК-3.И-2.1. Знает основные методы оценки эффективности деятельности банка, основные принципы принятия стратегических управленческих решений</p> <p>ПК-3.И-2.2. Знает методы сбора, анализа, систематизации, хранения и поддержания информации для анализа рисков</p> <p>ПК-3.И-2.3. Умеет осуществлять предварительную оценку эффективности работы банка</p> <p>ПК-3.И-2.4. Умеет оценивать риски банковской деятельности</p> <p>ПК-3.И-2.5. Умеет формулировать обоснованные выводы по результатам оценки эффективности и уровня рисков банков</p> <p>ПК-3.И-2.6. Умеет разрабатывать предложения по управлению банком в соответствии с критериями их рыночной привлекательности, а также стратегией создания и реализации деятельности</p>

## 5. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Темы	Вопросы темы
<b>Содержательный модуль 1</b>	
1. Основы финансового менеджмента в банке	<p>1.1. Сущность, цели, задачи банковского менеджмента.</p> <p>1.2. Объект и субъекты банковского менеджмента.</p> <p>1.3. Функции и методы управления банком, их дискуссионная трактовка.</p> <p>1.4. Основные направления финансового менеджмента в банке, его особенности и отличительные характеристики.</p>
2. Стратегическое управление деятельностью банка	<p>2.1. Сущность и функции стратегического управления в банке.</p> <p>2.2. Объекты стратегического управления деятельностью.</p> <p>2.3. Составляющие стратегии управления деятельностью: Стратегия управления финансами: стратегия максимизации прибыли; стратегия минимизации риска.</p> <p>2.4. Методы реализации стратегий управления деятельностью.</p> <p>2.5. Этапы процесса финансового управления банком.</p> <p>2.6. Конкурентные стратегии банка: стратегия дифференциации, стратегия диверсификации и их производных; стратегия фокусирования.</p>
3. Органы управления и организационная структура банка	<p>3.1. Характеристика органов управления банком.</p> <p>3.2. Формирование организационной структуры банка. Централизованное и децентрализованное управление деятельностью банка, их сущность, преимущества и недостатки.</p> <p>3.3. Структура и организационное построение банка. Функциональная и дивизиональная департаментализация банка: их сущность, отличительные характеристики.</p>

Темы	Вопросы темы
	<p>3.4.Функциональные подразделения и подразделения по управлению рисками банковского учреждения.</p> <p>3.5.Основные функции подразделения риск-менеджмента. Функциональная характеристика комитетов по управлению рисками банка.</p> <p>3.6.Организационная система контроля деятельности банка.</p> <p>3.7.Финансовая структура банка.</p>
4. Система планирования банковской деятельности	<p>4.1.Необходимость и сущность планирования банковской деятельности.</p> <p>4.2.Задачи планирования банковской деятельности.</p> <p>4.3.Место анализа в планирование банковской деятельности.</p> <p>4.4.Внешние и внутренние факторы, влияющие на процесс планирования банковской деятельности.</p> <p>4.5.Уровни планирования банковской деятельности.</p> <p>4.6.Виды планирования банковской деятельности в зависимости от его целей и уровня разработки: стратегическое, тактическое и оперативное планирование. .</p> <p>4.7.Этапы и организация планирования банковской деятельности.</p> <p>4.8.Сущность и содержание бизнес-плана. Финансовое планирование в банке.</p>
5. Управление собственным капиталом банка	<p>5.1.Особенности и значение собственного капитала банка.</p> <p>5.2. Состав и функции собственного капитала банка.</p> <p>5.3.Методы расчета собственного капитала банка и их экономическая оценка.</p> <p>5.4.Необходимость и объекты управления собственным капиталом банка.</p> <p>5.5.Методы регулирования достаточности банковского капитала.</p> <p>5.6.Система показателей оценки эффективности управления собственным капиталом банка..</p>
6. Управление обязательствами банка	<p>6.1.Необходимость, сущность и исходные положения управления привлеченными ресурсами банка.</p> <p>6.2.Управление привлеченными ресурсами банка на макроуровне.</p> <p>6.3.Управление привлеченными ресурсами банка на микроуровне. средств с расчетного счета клиента на его срочный депозитный счет в банке.</p> <p>6.4.Особенности управления депозитными ресурсами банка.</p> <p>6.5.Система показателей оценки эффективности управления обязательствами банка.</p>
7. Управление активами и пассивами банка	<p>7.1.Необходимость управления активами и пассивами банка.</p> <p>7.2.Управление банком через активы.</p> <p>7.3.Управление банком через пассивы, его сущность, преимущества и недостатки.</p> <p>7.4.Методы управления активами и пассивами банка, возможности их использования.</p> <p>7.5.Гэп-менеджмент: понятия, правила управления гэпом.</p> <p>7.6.Показатели эффективности управления активами и пассивами банка.</p>
8. Управление кредитным портфелем банка	<p>8.1.Сущность и задачи управления кредитным портфелем банка.</p> <p>8.2.Управление кредитным риском банка.</p> <p>8.3.Управление риском отдельной ссуды банка.</p> <p>8.4.Методы управления риском кредитного портфеля банка.</p>

<b>Темы</b>	<b>Вопросы темы</b>
9. Управление инвестиционным портфелем банка	9.1.Инвестиционный портфель банка: сущность и функции. 9.2.Сущность и принципы формирования инвестиционной политики банка. 9.3.Этапы разработки инвестиционной политики банка. 9.4.Типы инвестиционного портфеля банка. 9.5.Внутренние и внешние факторы, влияющие на выбор банком ценных бумаг. 9.6.Оперативное управление портфелем ценных бумаг банка: определение понятия и процесс осуществления.
10. Управление ликвидностью банка	10.1.Необходимость, сущность и исходные положения управления ликвидностью банка. Определение ликвидной позиции банка. 10.2.Стратегии управления ликвидностью банка и их экономическая оценка. 10.3.Стратегия трансформации активов: сущность, условия применения, источники урегулирования, недостатки. 10.4.Стратегия заимствованной ликвидности: сущность, источники урегулирования, недостатки. 10.5.Стратегия сбалансированного управления ликвидностью банка. сущность, критерии выбора источников урегулирования ликвидности банка. 10.6.Управление денежной позицией и обязательными резервами банка.
11. Управление доходностью банка	11.1.Необходимость оценки финансовых результатов деятельности банка и этапы их анализа. 11.2.Состав, структура доходов и расходов банка и факторы их определяющие, Классификация доходов и расходов банка. 11.3.Анализ процентных расходов банка. Количественный анализ процентных доходов банка. Качественный анализ процентных доходов банка. 11.4.Значение и источники формирования прибыли банка Рентабельность работы банка и резервы ее роста. Показатели прибыльности работы банка.

## 6. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1.Форма обучения – очная, курс – 1, семестр – 2

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
1. Основы финансового менеджмента в банке	1	–	2	9	12
2. Стратегическое управление деятельностью банка	2	–	4	9	15
3. Органы управления и организационная структура банка	1	–	2	9	12
4. Система планирования банковской деятельности	2	–	4	8	14
5. Управление собственным капиталом банка	2	–	4	9	15
6. Управление обязательствами банка	2	–	4	9	15

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
7. Управление активами и пассивами банка	1	–	2	9	12
8. Управление кредитным портфелем банка	2	–	4	9	15
9. Управление инвестиционным портфелем банка	1	-	2	8	11
10. Управление ликвидностью банка	1	-	2	9	12
11. Управление доходностью банка	1	-	2	8	11
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП	16	–	32	96	144

### 6.2. Форма обучения – заочная, курс – 2, семестр – 3

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
1. Основы финансового менеджмента в банке	0,25	–	0,5	11,25	12
2. Стратегическое управление деятельностью банка	0,5	–	1	13,5	15
3. Органы управления и организационная структура банка	0,5	–	0,5	11	12
4. Система планирования банковской деятельности	0,5	–	0,5	13	14
5. Управление собственным капиталом банка	0,5	–	0,5	14	15
6. Управление обязательствами банка	0,5	–	0,5	14	15
7. Управление активами и пассивами банка	0,25	–	0,5	11,25	12
8. Управление кредитным портфелем банка	0,25	–	0,5	14,25	15
9. Управление инвестиционным портфелем банка	0,25	-	0,5	10,25	11
10. Управление ликвидностью банка	0,25	-	0,5	11,25	12
11. Управление доходностью банка	0,25	-	0,5	10,25	11
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП	4	–	6	134	144

## 7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 7.1. Контрольные вопросы

1. Управление привлеченными ресурсами банка на микроуровне.
2. Исходные положения по управлению депозитными ресурсами банка.
3. Ценовые методы управления депозитными ресурсами банка.
4. Определение депозитной ставки процента: эффективная, реальная процентная ставка, номинальная безрисковая процентная ставка, базовая депозитная ставка.
5. Влияние нормативов обязательных резервов банков и отчислений банков в Фонд гарантирования вкладов физических лиц на реальную стоимость депозитных ресурсов банка.
6. Неценовые методы управления депозитными ресурсами банка, их виды и характеристика.



7. Определение возможной суммы перечисления средств с расчетного счета клиента на его срочный депозитный счет в банке.
8. Экономическая оценка перемещения средств с расчетного счета клиента на его срочный депозитный счет в банке.
9. Особенности управления депозитными ресурсами банка.
10. Система показателей оценки эффективности управления обязательствами банка.
11. Необходимость управления активами и пассивами банка.
12. Законодательно-нормативное обеспечение управления активами и пассивами банка.
13. Развитие подходов к управлению активами и пассивами банка.
14. Управление банком через активы.
15. Сущность стратегии управления активами, ее экономическая оценка.
16. Управление банком через пассивы, его сущность, преимущества и недостатки.
17. Необходимость и сущность интегрированного подхода к управлению активами и пассивами банка, его экономическая оценка.
18. Методы управления активами и пассивами банка, возможности их использования.
19. Стратегии и модели управления активами и пассивами банка.
20. 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.
21. Гэп-менеджмент: понятия, правила управления гэпом.
22. Расчет показателей гэпа; коэффициента гэпа; индекса процентного риска.
23. Модель гэпа.
24. Метод кумулятивного гэпа.
25. Показатели эффективности управления активами и пассивами банка.
26. Сущность и задачи управления кредитным портфелем банка.
27. Законодательно-нормативное обеспечение управления кредитным портфелем банка.
28. Составляющие управления заемными активами банка.
29. Управление технологией кредитных операций банка и его совершенствования.
30. Модели закрепления функций по кредитным подразделениями банка и их экономическая оценка.

## **7.2. Темы рефератов**

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. Методы реализации стратегий управления деятельностью.
35. Этапы процесса финансового управления банком.
36. Конкурентные стратегии банка: стратегия дифференциации, стратегия диверсификации и их производных; стратегия фокусирования.

### **7.3. Темы докладов, эссе, выступлений**

1. Кредитный комитет (Кредитная комиссия) как звено, управляющий кредитным операциям банка.
2. Методическое и документальное обеспечение управления технологией кредитных операций банка.
3. Управление кредитным риском банка.
4. Управление риском отдельной ссуды банка.
5. Методы регулирования кредитного риска на уровне отдельной ссуды банка.
6. Понятие проблемных ссуд банка.
7. Основные признаки проблемных ссуд.
8. Методы управления риском кредитного портфеля банка.
9. Влияние состояния кредитного портфеля на финансовые показатели деятельности банка.
10. Показатели эффективности управления кредитным портфелем банка.
11. Необходимость, сущность и исходные положения управления ликвидностью банка.

12. Законодательно-нормативное обеспечение управления ликвидностью банка.
13. Методы оценки потребности в ликвидных средствах банка: метод фондового пула; структурирования фондов; метод показателей ликвидности; метод, основанный на сигналах, поступающих с рынка.
14. Определение ликвидной позиции банка.
15. Стратегии управления ликвидностью банка и их экономическая оценка.
16. Стратегия трансформации активов: сущность, условия применения, источники урегулирования, недостатки.
17. Стратегия заимствованной ликвидности: сущность, источники урегулирования, недостатки.
18. Стратегия сбалансированного управления ликвидностью банка. сущность, критерии выбора источников урегулирования ликвидности банка.
19. Управление денежной позицией и обязательными резервами банка.
20. Понятие и вычисления денежной позиции банка.

#### **7.4. Темы письменных работ (типы задач)**

В середине семестра проводится промежуточная контрольная работа по темам 1-6. Задание включает в себя 2 теоретических вопроса, с использованием указанных выше контрольных вопросов, тестовые задания.

Пример тестового задания:

1. 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. Рейтинговая система, применяемая ЦБ для определения рейтинговых оценок банков, в совокупности включает следующие компоненты:
  - а) достаточность капитала, качество активов, менеджмент, платежеспособность, ликвидность, чувствительность к рыночным рискам;
  - б) достаточность капитала, качество активов, менеджмент, поступления, ликвидность, чувствительность к рыночным рискам;
  - в) достаточность капитала, качество активов, качество пассивов, платежеспособность, ликвидность, чувствительность к рыночным рискам;
  - г) достаточность капитала, качество активов, менеджмент, платежеспособность, ликвидность, рентабельность.
3. 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.
4. 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.

5. Осуществление конструктивных изменений в сфере бизнеса банка предусматривается в рамках:

- а) стратегия реструктуризации;
- б) связанной стратегии диверсификации;
- в) несвязанной стратегии диверсификации;
- г) правильного ответа нет.

6. Укажите, рассматриваются ли на общем собрании акционеров вопросы, не предусмотренные повесткой дня:

- А) рассматриваются;
- Б) не рассматриваются;

В) если они вынесены акционерами для рассмотрения до начала работы общего собрания акционеров;

Г) если их инициировали акционеры, в совокупности владеющие более 10% голосов.

7. Укажите значение показателя рентабельности активов банка, если его рабочие активы – 296015 тыс. руб., нерабочие активы – 43017 тыс. руб., процентные доходы – 12608 тыс. руб., процентные расходы – 3910 тыс. руб., непроцентные доходы – 6730 тыс. руб., непроцентные расходы – 6215 тыс. руб. Вся прибыль банка облагается налогом по ставке, действовавшей на 1.01. 2016г.:

- а)  $[(12608 - 3910 + 6730 - 6215) * 0,75 : 296015] * 100 \% = 2,33\%$ ;
- б)  $[(12608 - 3910 + 6730 - 6215) : 296015] * 100 \% = 3,11\%$ ;
- в)  $[(12608 - 3910 + 6730 - 6215) * 0,75 : (296015 + 43017)] * 100\% = 2,04\%$ ;
- г)  $[(12608 - 3910 + 6730 - 6215) : (296015 + 43017)] * 100\% = 2,72\%$ .

8. При общей сумме активов банка - 285654 тыс. руб., кредитном портфеле – 112705 тыс. руб., сумме просроченных кредитов – 1560 тыс. руб., безнадежных кредитов – 1720 тыс. руб., сомнительной задолженности по выданным гарантиям – 880 тыс. руб., коэффициент проблемных кредитов составит:

- а)  $(1560 + 1720) : 285654 = 0,01$ ;
- б)  $(1560 + 1720 + 880) : 112705 = 0,04$ ;
- в)  $(1560 + 1720 + 880) : (285654 - 112705) = 0,02$ ;
- г)  $(1560 + 1720) : 112705 = 0,03$ .

9. При общей сумме чистого процентного дохода банка - 26916 тыс. руб., чистого комиссионного дохода – 17046 тыс. руб., чистого торгового дохода – 3276 тыс. руб., среднегодовой численности работников – 426 чел., при условии, что вся прибыль банка облагается налогом по ставке, действовавшей на 01.01.2016г., производительность труда среднегодового работника банка составит:

- а)  $(26916 + 17046 + 3276) : 426 = 110887$  руб.
- б)  $(26916 + 17046 + 3276) * 0,75 : 426 = 83165$  руб.
- в)  $(26916 + 3276) * 0,75 : 426 = 53155$  руб.
- г)  $(26916 + 17046) * 0,75 : 426 = 77398$  руб.

10. При сумме остатков средств в банке на текущих счетах юридических лиц – 66132 тыс. руб., на срочных депозитных счетах юридических лиц – 39210 тыс. руб., на счетах до востребования физических лиц – 21360 тыс. руб., на срочных депозитных (вкладных счетах) физических лиц - 25749 тыс. руб., собственном капитале банка – 112756 тыс. руб., коэффициент надежности банка составит:

- а)  $(66132 + 39210 + 21360 + 25749) : 112756 = 1,35$ ;
- б)  $112756 : (66132 + 39210 + 21360 + 25749) = 0,74$ ;
- в)  $(39210 + 25749) : 112756 = 0,58$ ;
- г)  $112756 : (39210 + 25749) = 1,74$ .

### 7.5. Образец содержания экзаменационного билета

1. Указать, что первично цель, задачи, значение или принципы финансового менеджмента:

- а) цель;
- б) значения;
- в) принципы
- г) задачи.

2. К процентным доходам банка не относятся:

- а) доходы по размещенным в других банках средствам;
- б) доходы, полученные по кредитам, предоставленным предприятиям;
- в) доходы от продажи принадлежащих банку купонных облигаций предприятий;
- г) доходы, полученные по кредитам, предоставленным физическим лицам.

3. Составление маркетингового плана банка не предусматривает:

- а) анализ деятельности банка за прошедший год;
- б) анализ макроэкономической ситуации;
- в) анализ позиции банка на межбанковском рынке;
- г) определение затрат на маркетинг и рекламу в следующем году.

4. Рейтинговая система CAMEL, применяемая ЦБ для определения рейтинговых оценок банков, в совокупности включает следующие компоненты:

- а) достаточность капитала, качество активов, менеджмент, платежеспособность, ликвидность, чувствительность к рыночным рискам;
- б) достаточность капитала, качество активов, менеджмент, поступления, ликвидность, чувствительность к рыночным рискам;
- в) достаточность капитала, качество активов, качество пассивов, платежеспособность, ликвидность, чувствительность к рыночным рискам;
- г) достаточность капитала, качество активов, менеджмент, платежеспособность, ликвидность, рентабельность.

5. 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

6. Указать неверную характеристику линейных инстанций банка:

- а) сотрудники линейных инстанций принимают денежные вклады;
- б) в компетенцию сотрудников линейных инстанций банка входит покупка ценных бумаг;
- в) сотрудники линейных инстанций непосредственно заняты выполнением операционной работы;
- г) линейные подразделения банка помогают штабным инстанциям повышать эффективность их деятельности.

7. Укажите значение показателя рентабельности активов банка, если его рабочие активы – 296015 тыс. руб., нерабочие активы – 43017 тыс. руб., процентные доходы – 12608 тыс. руб., процентные расходы – 3910 тыс. руб., непроцентные доходы – 6730 тыс. руб., непроцентные расходы – 6215 тыс. руб. Вся прибыль банка облагается налогом по ставке, действовавшей на 1.01. 2016г.:

- а)  $[(12608 - 3910 + 6730 - 6215) * 0,75 : 296015] * 100 \% = 2,33\%$ ;
- б)  $[(12608 - 3910 + 6730 - 6215) : 296015] * 100 \% = 3,11\%$ ;
- в)  $[(12608 - 3910 + 6730 - 6215) * 0,75 : (296015 + 43017)] * 100\% = 2,04\%$ ;
- г)  $[(12608 - 3910 + 6730 - 6215) : (296015 + 43017)] * 100\% = 2,72\%$ .

8. При общей сумме активов банка - 285654 тыс. руб., кредитном портфеле – 112705 тыс. руб., сумме просроченных кредитов – 1560 тыс. руб., безнадежных кредитов –

1720 тыс. руб., сомнительной задолженности по выданным гарантиям – 880 тыс. руб., коэффициент проблемных кредитов составит:

- а)  $(1560+1720) : 285654 = 0,01$ ;
- б)  $(1560+1720+880) : 112705 = 0,04$ ;
- в)  $(1560+1720+880) : (285654 - 112705) = 0,02$ ;
- г)  $(1560+1720) : 112705 = 0,03$ .

9. При общей сумме чистого процентного дохода банка - 26916 тыс. руб., чистого комиссионного дохода – 17046 тыс. руб., чистого торгового дохода – 3276 тыс. руб., среднегодовой численности работников – 426 чел., при условии, что вся прибыль банка облагается налогом по ставке, действовавшей на 01.01.2016г., производительность труда среднегодового работника банка составит:

- а)  $(26916+17046+3276) : 426 = 110887$  руб.
- б)  $(26916+17046+3276)*0,75 : 426 = 83165$  руб.
- в)  $(26916+3276)*0,75 : 426 = 53155$  руб.
- г)  $(26916+17046)*0,75 : 426 = 77398$  руб.

10. При сумме остатков средств в банке на текущих счетах юридических лиц – 66132 тыс. руб., на срочных депозитных счетах юридических лиц – 39210 тыс. руб., на счетах до востребования физических лиц – 21360 тыс. руб., на срочных депозитных (вкладных счетах) физических лиц - 25749 тыс. руб., собственном капитале банка – 112756 тыс. руб., коэффициент надежности банка составит:

- а)  $(66132+39210+21360+25749) : 112756 = 1,35$ ;
- б)  $112756 : (66132+39210+21360+25749) = 0,74$ ;
- в)  $(39210+25749) : 112756 = 0,58$ ;
- г)  $112756 : (39210+25749) = 1,74$ .

В случае ведения учебного процесса с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, содержание билета может отличаться от приведенного.

## 8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Общая оценка знаний обучающихся по дисциплине проводится по 100-балльной шкале исходя из максимума, приведенного в таблице ниже. Организационно-учебная работа в аудитории оценивается на основе таких критериев как посещаемость занятий, своевременное и качественное выполнение домашних заданий, активность во время проведения лекционных и практических занятий (участие в обсуждении текущего и пройденного материала, решение задач и т.п.).

Виды работ	Баллы
Организационно-учебная работа студента в аудитории	40
Самостоятельная (индивидуальная) работа	15
Контрольная работа	5
ИТОГО	60
Экзамен	40
Общий итог за семестр	100

### Соответствие баллов оценке

Количество баллов из 100	ECTS	Оценка по пятибалльной шкале	
		Экзамен, дифференцированный зачет	Зачет
90-100	A	отлично	зачтено
80-89	B	хорошо	зачтено

Количество баллов из 100	ECTS	Оценка по пятибалльной шкале	
		Экзамен, дифференцированный зачет	Зачет
75-79	C		зачтено
70-74	D	удовлетворительно	зачтено
60-69	E		зачтено
35-59	FX	неудовлетворительно	не зачтено
0-34	F		не зачтено

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА**

Учебные занятия по дисциплине «Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии» проводятся в 8-м учебном корпусе (г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а) университета. Для проведения лекционных и практических занятий требуется аудитория, оборудованная меловой или маркерной доской, мультимедийный проектор и экран, ноутбук, комплект учебной мебели для студентов, рабочее место преподавателя. Выход в Интернет проводной или с использованием Wi-Fi.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются на кафедре финансов и банковского дела, находящейся в 8 учебном корпусе (ауд. 408).

Для самостоятельной работы используются текстовые и электронные ресурсы Научной библиотеки университета и других электронных библиотечных баз данных, учебно-методическое обеспечение, представленное в учебно-методическом кабинете 8-го учебного корпуса (ауд. 105), материально-техническую базу учебной лаборатории «Финансы и кредит» кафедры «Финансы и банковское дело».

В процессе обучения студенты имеют возможность использовать учебные материалы по дисциплине «Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии» размещенные на платформе Moodle Центра дистанционного образования ФГБОУ ВО «ДонГУ». С использованием ресурсов платформы дистанционного образования осуществляется текущий контроль знаний обучающихся на основе тестирования и проверки результатов самостоятельной работы.

При изучении дисциплины применяются электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

## **10. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА**

### **10.1. Основная литература**

1. Карпова Е.И. Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.И. Карпова. – Донецк: ДонНУ, 2019. – Текст: электронный.
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. – Текст: электронный.

### **10.2. Дополнительная литература**

1. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519479>

2. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544957>

3. 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. - Текст: электронный.

4. 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. - Текст: электронный.

## 11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека: сайт. — Москва, 2000- . — URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 01.01.2025). — Режим доступа: для авторизов. пользователей. — Текст: электронный.

2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт / Ассоциация «Открытая наука». — Москва, 2014- . — URL: <https://cyberleninka.ru/>. — Режим доступа: свободный. — Текст: электронный.

3. **Национальная электронная библиотека** (НЭБ): федеральная государственная информационная система / Министерство Культуры РФ; Российская государственная библиотека. — Москва, 2019- . — URL: <https://rusneb.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). — Режим доступа: свободный, подписка. Необходима установка программного обеспечения. — Текст: электронный.

4. **ЭБС Юрайт**: электронная библиотечная система: сайт. — Москва, 2013. — URL: <https://biblio-online.ru> (дата обращения: 01.01.2025). — Режим доступа: издания свободного доступа, для авторизов. пользователей. — Текст: электронный.

5. Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: <https://e.lanbook.com> (дата обращения: 01.01.2025). — Режим доступа: издания Сетевой электронной библиотеки, для авторизов. пользователей. — Текст: электронный.

6. **Электронно-библиотечная система ДонГУ**: сайт / ФГБОУ ВО «ДонГУ». — Донецк, 2016- . — URL: <http://library.donnu.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). — Режим доступа: свободный. — Текст: электронный.

7. **Электронный архив ДонГУ**: раздел сайта / НБ ДонГУ. — Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. — URL: <http://repo.donnu.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). — Режим доступа: свободный.

8. **Электронный каталог** Научной библиотеки ДонГУ: раздел сайта / НБ ДонГУ. — Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. — URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.01.2025). — Режим доступа: поиск свободный, электронные документы — для пользователей ДонГУ.

9. Полные справочники по законодательству Российской Федерации. — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.01.2025). — Текст : электронный.

10. Министерство финансов Российской Федерации. — URL: <http://minfin.ru/ru> (дата обращения: 01.01.2025). — Текст : электронный.

11. Центральный банк Российской Федерации. — URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). — Текст : электронный.

12. Федеральная служба государственной статистики. — URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). — Текст : электронный.



13. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – М.: Изд-во Московского гос. ун-та. – URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.

14. Вестник Донецкого национального университета [Текст]: научный журнал. Серия В. Экономика и право. – URL: <http://donnu.ru/science/journals> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.

15. Финансы: Научно-практический журнал. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ». – URL: <http://library.donnu.ru/catalog> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.

16. Финансы и кредит. – М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ». – URL: <http://library.donnu.ru/catalog> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.

17. Финансы. Учет. Банки. – URL: <http://donnu.ru/science/journals> (дата обращения: 01.01.2025). – Текст : электронный.

## **12. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

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