

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»



**УТВЕРЖДАЮ:**

Проректор по научно-  
педагогической работе

*И.Т. Навка*  
(подпись)

« 02 » 09 20 19 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
Финансовое планирование деятельности банков

Направление  
(специальность) подготовки: 38.04.08 «Финансы и кредит»

Магистерская программа: «Финансы и кредит»

Программа: магистратура

Форма обучения: очная, заочная

Форма обучения:	Очная	Заочная
Семестр(ы)	3	2
Общая трудоёмкость в з.е./часах	4,5/162	4,5/162
Аудиторные занятия (час.), в том числе	68	12
Лекции (час.)	34	4
Практические (семинарские) занятия (час.)	34	8
Лабораторные работы (час.)	-	-
Самостоятельная работа (час.), в том числе	58	114
Курсовой проект(работа) (семестр/час.)	27	-
Индивидуальное задание (кол./час.)	-	-
Форма промежуточной аттестации (экзамен(зачёт), час.)	Экзамен 36 час.	Экзамен 36 час.

Донецк, 2019 г.

Рабочая программа дисциплины «Финансовое планирование деятельности банков» составлена в соответствии с учебным планом по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» по магистерской программе «Финансы и кредит» магистратуры для 2019 года приёма.

Составитель: Рябич О.Н., к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности.

Рабочая программа **рассмотрена и утверждена** на заседании кафедры финансов и экономической безопасности.

Протокол от « 30 » 08 2019 года № 1

Заведующий кафедрой  Г.А. Портнова

Рабочая программа **согласована с выпускающей кафедрой** финансов и экономической безопасности.

Протокол от « 30 » 08 2019 года № 1

Заведующий кафедрой  Г.А. Портнова

Рабочая программа **одобрена учебно-методической комиссией** ДонНТУ по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

Протокол от « 30 » 08 2019 года № 1

Председатель  Е.М. Луппол

Рабочая программа **продлена** для 20\_\_ года приёма на заседании кафедры финансов и экономической безопасности.

Протокол от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано с выпускающей кафедрой финансов и экономической безопасности.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20\_\_ года приёма на заседании кафедры финансов и экономической безопасности.

Протокол от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано с выпускающей кафедрой финансов и экономической безопасности.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20\_\_ года приёма на заседании кафедры финансов и экономической безопасности

Протокол от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано с выпускающей кафедрой финансов и экономической безопасности.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)



## **1. ОБЪЕКТ, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина рассматривает комплекс вопросов, связанных с финансовым планированием деятельности банков в современных экономических условиях.

**Цель** дисциплины - формирование у слушателей магистратуры системы современных базовых знаний по финансовому планированию деятельности банка, умений, навыков и компетенций, необходимых в ходе планирования финансовых ресурсов банка.

**Задачи** дисциплины:

- сформировать базовые представления о теории и практике финансового планирования деятельности коммерческого банка;
- овладеть навыками бизнес-планирования деятельности коммерческого банка, в частности формирования и обрабатывания исходных данных для составления бизнес-плана банка и проверки его соответствия обязательным нормативам банка;
- сформировать целостное представление о процессе бюджетирования в коммерческом банке;

**уметь** рассчитывать и анализировать основные финансовые показатели при составлении бизнес-плана и бюджета коммерческого банка;

- научиться применять полученные знания в области финансового планирования деятельности коммерческого банка на практике.

В результате освоения дисциплины студент должен:

**знать:**

- основные финансовые показатели, используемые при бизнес-планировании в банке;
- основы оперативного планирования деятельности банка, обеспечивающие долгосрочный рост его стоимости и поддержание конкурентоспособности;
- методику разработки банками бизнес-планов и различных видов бюджетов;
- особенности и алгоритм расчетов основных финансовых показателей при составлении бизнес-плана и бюджетов банка;
- нормативно-правовую базу разработки бизнес-планов банками;
- систему финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность банков.

**уметь:**

- планировать объемные показатели, прибыль и убытки, составлять отчет о движении капитала;
- согласовать цели и программы развития банка с имеющимися ресурсными и прочими ограничениями деятельности банка;
- осуществлять расчет и анализ ключевых показателей деятельности и формировать предложения по повышению эффективности работы банков;
- составлять бизнес-план и бюджеты банка;
- анализировать бизнес-план на соответствие обязательным нормативам банка;
- структурировать бизнес банка и обеспечить согласованную деятельность высшего менеджмента и стратегических бизнес-единиц (СБЕ) кредитной организации в процессе реализации стратегии, бизнес-плана, исполнения бюджетов банка;
- анализировать финансовое состояние банка на основе системы финансово-экономических показателей в ходе реализации бизнес-планов, исполнения бюджетов.

Перечисленные результаты обучения являются основой для формирования следующих компетенций:

- 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);
- готовностью самостоятельно принимать профессиональные решения в соответствии с законодательными и нормативными актами, на основе теории и практики финансово-кредитных отношений (ОПК-3);
- готовностью воспринимать научную информацию, владеть методиками ее аналитической обработки, систематизации и применять на практике (ОПК-4);
- способностью использовать современные методы системного научного анализа (ОПК-5);
- способностью проводить анализ и оценивать направления развития денежно-кредитных и финансовых институтов и рынков в контексте общеэкономических, мировых и страновых особенностей (ПК-1);
- способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-3);
- способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений (ПК-4);
- способностью владеть методикой проведения аналитической работы, связанной с финансово-экономической деятельностью коммерческих и некоммерческих организаций, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти, местного самоуправления, а также разрабатывать направления ее совершенствования (ПК-5);
- способностью на основе анализа существующих форм организации финансовых служб и подразделений коммерческих и некоммерческих организаций, включая финансово-кредитные, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию (ПК-6);
- способностью к проведению комплексного экономического и финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, организаций, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-7);
- способностью разрабатывать нормативные и методические документы, осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой и реализацией проектных заданий, проектов и программ (ПК-9);
- способностью осуществлять разработку бюджетов, финансовых планов и прогнозов предприятий, учреждений, организаций, включая финансово-кредитные (ПК-10);
- способностью руководить разработкой 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-13);
- способностью проводить эффективную политику управления движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов, самостоятельно принимать решения по их оптимизации (ПК-14);
- способностью руководить финансовыми службами и подразделениями предприятий, учреждений, организаций, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки новых проектных решений в сфере финансов (ПК-15);



- способностью проводить исследования по актуальным научным проблемам в сфере финансов и кредита (ПК-22);

- способностью осуществлять разработку планов и программ проведения научных исследований и разработок, подготовку заданий для групп и отдельных исполнителей (ПК-23);

- способностью осуществлять поиск, сбор, систематизацию и обобщение финансовой информации для составления обзоров, отчетов и научных публикаций в сфере финансов и кредита (ПК-25);

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ

Дисциплина относится к *профессиональному циклу* вариативной части учебного плана.

Базируется на знаниях и умениях, которые студент приобрел при освоении предшествующих дисциплин: менеджмент, основы банковской деятельности, банковские операции, анализ банковской деятельности, финансовое планирование, бюджетирование деятельности субъектов хозяйствования.

Знания и умения, приобретенные при освоении данной дисциплины, реализуются студентом при проведении научно-исследовательской работы, прохождении магистерской практики, а также в процессе подготовки магистерской работы.

## 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1. Распределение учебных часов по темам дисциплины и видам занятий

Наименование тем (содержательных модулей)	Количество часов (очная/заочная форма)				
	Всего	В том числе			
		Лекции	Практ. (Семина.)	Лабор.	СРС
Тема 1. Теоретические основы планирования деятельности банка. Планирование в системе управления банком	23/24	6/1	6/1		11/22
Тема 2. Стратегическое планирование деятельности банка. Этапы стратегического планирования	23/24	6/1	6/1		11/22
Тема 3. Бизнес-план как инструмент интеграции стратегии и тактики банка. Бизнес-план - основной инструмент управления банковской деятельностью	23/25	6/1	6/2		11/22
Тема 4. Структура бизнес-плана коммерческого банка и методика его составления	25/25	8/1	6/2		11/22
Тема 5. Бюджетирование как инструмент обоснования и развития стратегии банка. Бюджет банка: состав и характеристика его элементов. Содержание бюджетирования в	32/28	8/0	10/2		14/26

коммерческом банке. Система управления коммерческим банком на основе бюджетирования.					
Индивидуальная работа	-	-	-	-	-
Подготовка к экзамену	36/36				
Итого:	162/162	34/4	34/8		58/114

### 3.2. Лекции

Тема 1. Теоретические основы планирования деятельности банка. Планирование в системе управления банком

#### Содержание темы 1:

Цель и задачи планирования деятельности банка. Основные виды банковского планирования и их характеристика. Сущность и значение регламентации системы планирования банка. Система плановых показателей. Характеристика основных методов планирования. Функции основных субъектов системы планирования и их взаимодействие.

Литература к теме 1: [2-5, 8].

Тема 2. Стратегическое планирование деятельности банка. Этапы стратегического планирования

#### Содержание темы 2:

Виды банковских стратегий, разрабатываемые в процессе стратегического планирования. Система стратегических лимитов банка и ее структура. Методы прогнозирования доходности финансовых рынков. Методы анализа потенциального рынка. Элементы стратегического планирования. Алгоритм формирования и разработки стратегии. Основные направления стратегического планирования. Содержание стратегического плана. Постановка цели банка. Постановка задач банка. Анализ исходного положения рынка. Оценка факторов, влияющих на стратегию банка. Оценка рисков и возможностей. Стратегия развития инвестиционного портфеля. Стратегические изменения в регулируемых факторах. Ожидаемые финансовые результаты.

Литература к теме 2: [1-4, 9-10].

Тема 3. Бизнес-план как инструмент интеграции стратегии и тактики банка. Бизнес-план - основной инструмент управления банковской деятельностью

#### Содержание темы 3:

Корпоративный план банка. Цели и задачи бизнес-планирования. Сущность и значение бизнес-плана коммерческого банка. Эффективный срок разработки бизнес-плана для банка.

Литература к теме 3: [2-4, 10-11].

Тема 4. Структура бизнес-плана коммерческого банка и методика его составления

#### Содержание темы 4:

Структура бизнес-плана и содержание каждой его части. Основные этапы бизнес-планирования. Количественные показатели, определяемые при составлении бизнес-плана. Банковские риски, учитываемые при разработке бизнес-плана. Предварительный этап бизнес-планирования. Анализ экономической ситуации в регионе. Оценка конкурентной среды. Оценка места банка на финансовом рынке региона. Порядок составления основных разделов плана. План привлечения и размещения ресурсов банка. Формирование баланса усредненных



капиталов. План распределения прибыли. Контрольные показатели деятельности банка. Методика составления бизнес-плана коммерческого банка. План развития персонала. План развития сети банка и его материально-технической базы. План развития программно-информационного обеспечения банка. Финансовый план.

Литература к теме 4: [2-4, 10-11]

Тема 5. Бюджетирование как инструмент обоснования и развития стратегии банка. Бюджет банка: состав и характеристика его элементов. Содержание бюджетирования в коммерческом банке. Система управления коммерческим банком на основе бюджетирования

Содержание темы 5:

Бюджет банка: состав и характеристика его элементов. Структура Бюджета банка в концепции «функция – объект – продукт». Функции бюджета. Понятие и содержание бюджетирования в коммерческом банке. Общее и особенное в понятиях «бюджетирование» и «финансовое планирование». Основные стадии бюджетирования. Система управления коммерческим банком на основе бюджетирования. Виды ограничений, учитываемых при составлении Бюджета банка. Расчет количественных показателей финансового плана. Функции и назначение Бюджетного комитета. Функции и назначение Центров финансовой ответственности банка. Функции и назначение Комитета по управлению активами и пассивами банка. Функции и назначение структурного подразделения банка, обеспечивающего организацию процесса финансового планирования и бюджетирования.

Литература к теме 5: [2-7]

### 3.3. Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Тема занятия	Объем, час. очн/ /заочн	Литература
1	Тема 1. Теоретические основы планирования деятельности банка. Планирование в системе управления банком	6/1	[2-5, 8]
2	Тема 2. Стратегическое планирование деятельности банка. Этапы стратегического планирования	6/1	[1-4, 9-10]
3	Тема 3. Бизнес-план как инструмент интеграции стратегии и тактики банка. Бизнес-план - основной инструмент управления банковской деятельностью. Примеры бизнес-планов	6/2	[2-4, 10-11]
4	Тема 4. Структура бизнес-плана коммерческого банка и методика его составления	6/2	[2-4, 10-11]
5	Тема 5. Бюджетирование как инструмент обоснования и развития стратегии банка. Бюджет банка: состав и характеристика его элементов. Содержание бюджетирования в коммерческом банке. Система управления коммерческим банком на основе бюджетирования.	10/2	[2-7]
Итого:		34/8	

### 3.4. Лабораторные работы – не предусмотрены

### 3.5. Самостоятельная работа студента

№ п/п	Виды самостоятельной работы студента	Объем, час.
1	Изучение лекционного материала (не менее 50% от объема лекций)	29/50
2	Подготовка к практическим занятиям (не менее 50% от объема аудиторных практических занятий)	29/64
3	Подготовка к лабораторным работам (не менее 50% от объема аудиторных лабораторных занятий)	-
4	Выполнение курсового проекта (36 часов)	-
5	Выполнение курсовой работы (27 часов)	-
6	Выполнение индивидуального задания (не менее 9 часов)	-
Итого:		58/114

### 3.6. Курсовой проект (работа), индивидуальное задание

Учебным планом не предусмотрены.

## 4. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Текущий контроль** знаний студентов производится во время контрольных опросов в ходе проведения практических занятий.

**Промежуточная аттестация** по результатам освоения дисциплины в семестре проводится в форме экзамена в соответствии с «Положением об организации и проведении семестрового контроля знаний студентов в Донецком национальном техническом университете», утвержденном 25.09.2013 года.

Для определения уровня знаний студентов преподаватель руководствуется критериями оценки знаний, являющимися составляющей учебно-методического комплекса дисциплины.

## 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### Литература:

#### Основная:

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. – М.: Маркет ДС, 2006.
2. Банковский менеджмент: учебник / коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011.
3. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009.

#### Дополнительная:

4. Бизнес-планирование в коммерческом банке / Н.Н. Куницына, Л.И. Ушвицкий, А.В. Малеева. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 304 с.
5. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Издательство «Омега-Л», 2010.
6. Коняев А.А. Приоритетные направления совершенствования системы бюджетирования коммерческого банка // Финансы и кредит. - № 29 (365). – 2009. – С.25-33.
7. Кунц Г., Одоннел С. Управление. Системный и ситуационный анализ управленческих функций. В двух томах. Том 1-2. – М.: Изд-во Прогресс, 1981. – 512 с.



8. Ларина Т.А. Теоретические основы программно-целевого планирования в системе управления экономической надежностью многофилиальных банков //Финансы и кредит. - № 4 (436). – 2009. –С. 25 – 33.

9. Морозова Т.Ю., Минаева Т.С. Разработка эффективной стратегии банка // Управление в кредитной организации. - № 4. - 2011.

10. Тютюнник А.В., Машонская К.И. Система сбалансированных показателей в банке – миф или необходимость? //Управление в кредитной организации. - № 3. – 2009.

11. Указание Банка России от 5 июля 2002 г. №1176-У «О бизнес-планах кредитной организации».

#### **Учебно-методические издания, разработанные в ДонНТУ:**

К лекциям:

1. Конспект лекций по дисциплине «Финансовое планирование деятельности банка» для студентов, обучающихся по магистерской программе «Финансы и кредит» / Луппол Е.М.; Донецк. ДонНТУ. - 2016.- 60с.

К практическим занятиям:

1. Методические указания к проведению практических занятий по дисциплине «Финансовое планирование деятельности банка» для студентов, обучающихся по магистерской программе «Финансы и кредит» / Луппол Е.М.; Донецк. ДонНТУ. - 2016.- 28 с.

К самостоятельной работе студента:

1. Методические указания по самостоятельной работе студентов по дисциплине «Финансовое планирование деятельности банка» для студентов, обучающихся по магистерской программе «Финансы и кредит» / Луппол Е.М.; Донецк. ДонНТУ. - 2016.- 25 с.

#### **Internet-ресурсы**

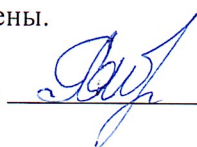
1. Журнал «Банковское дело». – Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru>.
2. Информационный портал Банки.Ру. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
3. Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России). – Режим доступа: - <http://www.cbr.ru>.
4. Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит». – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid= MoneyAndCredit>.

#### **Примечания:**

- при оформлении раздела 5 проводится согласование наличия учебной литературы с отделом комплектования научно-технической библиотеки ДонНТУ;
- при формировании списка основной литературы должно быть указано не более 3-х используемых источников, имеющих в научно-технической библиотеке ДонНТУ;
- при формировании списка дополнительной литературы, помимо учебной, могут быть использованы официальные, справочно-библиографические и периодические издания.

#### **6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. **Лекционные занятия:** Учебный корпус № 3 ДНР г. Донецк, ул. Артема, 96, (к. 206а). Компьютерный класс (30 м<sup>2</sup>)- компьютеры с выходом в сеть - 5 шт..
2. **Практические занятия:** Учебный корпус № 3 ДНР г. Донецк, ул. Артема, 96, (к. 206а). Компьютерный класс (30 м<sup>2</sup>)- компьютеры с выходом в сеть - 5 шт..
3. **Лабораторные работы:** не предусмотрены.

Составитель рабочей программы:  Рябич О.Н.