

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,
качеству образования,
первый проректор



Хагунев Т.А.

« 19 » _____ 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.06 СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛИ

Направление	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль	Финансы в цифровой экономике
Программа подготовки	Академическая
Форма обучения	Заочная
Квалификация (степень) выпускника	Магистр

Краснодар 2020

Рабочая программа дисциплины «Современные банковские бизнес-модели» составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры), утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 30.03.2015г. № 325

Программу составил:
доцент кафедры ЭАСиФ
ФГБОУ ВО «КубГУ»,

кандидат экономических наук



— С.Н. Яковенко

Заведующий кафедрой (разработчик):
доктор экон.наук, профессор ,
зав.кафедрой ЭАС и финансов
ФГБОУ ВО «КубГУ» _____ Л.Н.Дробышевская
«___» _____ 2020г.

Рабочая учебная программа обсуждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов, протокол № 9 от «18» мая 2020 г.

Заведующий кафедрой (председательствующий на заседании)
доктор экон.наук, профессор , зав.кафедрой ЭАСи финансов
ФГБОУ ВО «КубГУ» _____ Л.Н.Дробышевская

Рабочая программа утверждена на заседании методической комиссии экономического факультета, протокол №__ от «___» ____ 2020 г.

Председатель УМК экономического факультета
доктор экон.наук, профессор каф.мировой экономики и менеджмента
ФГБОУ ВО «КубГУ» _____ Л.Н.Дробышевская

Эксперты:

Вукович Г.Г., доктор экон. наук,
профессор, зав. кафедрой экономики предприятия,
регионального и кадрового менеджмента ФГБОУ ВО «КубГУ» _____

Коновалова Ю.В., канд.экон.наук,
Председатель Правления ООО КБ «ГАЗТРАНСБАНК», г. Краснодар _____

Цель дисциплины: сформировать у магистрантов структурированный комплекс компетенций в области оценки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность финансово-кредитной организации, а также адекватности стратегии развития и бизнес-профиля, степень адаптивности которого служит механизмом обеспечения текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости кредитной организации в условиях ускоряющейся цикличности экономики и ее цифровизации.

Задачи дисциплины:

-сформировать навыки понимания, разработки и обоснования сущности финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитной организации; методики оценки структурно-логических взаимосвязей между категориями, влияющими на ее финансовую устойчивость;

-исследовать инновационные механизмы формирования и реализации финансового поведения кредитных организаций на конкурентных рынках, влияющие на их текущую, кратко- и долгосрочную финансовую устойчивость в рамках расширительных клиентоориентированных бизнес-стратегий и цифровизации экономики;

выявить современные тенденции развития стратегического банковского менеджмента, акцентировав внимание на создание механизмов формирования инновационных стратегий, обеспечивающих финансовую устойчивость банка в условиях прозрачной цифровой среды.

Место дисциплины в структуре ООП ВО:

Дисциплина входит в вариативную часть профессионального цикла по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры). Эта дисциплина логически и содержательно-методически взаимосвязана с другими частями ООП, обеспечивает преемственность и гармонизацию освоения курса, базируется на знаниях и навыках, приобретенных студентами в результате изучения дисциплин бакалавриата «Деньги, кредит, банки», «Финансы», и магистратуры «Инфокоммуникативное обеспечение финансового рынка».

Результаты обучения (знания, умения, опыт, компетенции):

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций: ПК-3, ПК-6.

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
			знать	уметь	владеть (иметь представление)
1.	ПК-3	способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность	основные методические подходы к формированию финансово-экономических	обосновать и интерпретировать полученные финансово-экономические показатели в контек-	навыками применения методик расчета финансово-экономических

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
			знать	уметь	владеть (иметь представление)
		коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные	способы применения систем показателей BSC/KPI для финансово-кредитной сферы	показателей, характеризующих деятельность финансово-кредитных организаций, для последующего применения процедур стратегического бизнес- моделирования в контексте формирования стратегий устойчивого развития
2.	ПК-6	способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	основные теоретические и методические подходы к оценке текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной для построения современных банковских бизнес- моделей	вынести профессиональное оценочное суждение о полученных в результате расчетов финансово-экономических показателей для оценки различных уровней финансовой устойчивости кредитной организации	навыком интерпретирования того, как выбранная бизнес-модель коммерческого банка влияет на сохранение финансовой устойчивости в стратегической перспективе

Содержание и структура дисциплины (модуля)

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 3 семестре:

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Применение стратегического бизнес-моделирования в современном банкинге	12		2		10
2.	Российский и зарубежный подходы к оценке современных банковских бизнес-моделей	18	2	4		12
3.	Введение в реинжиниринг банковских бизнес-процессов. Формирование стратегий финансово-устойчивого развития	14		2		12

4.	Инновационное финансовое поведение современных КБ в транспарентной цифровой среде	24	2	2		20
	<i>Итого по дисциплине:</i>	68	4	10		54

Курсовые проекты или работы: *не предусмотрены*

Вид аттестации: зачет в 3 семестре.

2.2. Индивидуальные и групповые самостоятельные, контрольные, аттестационные и т.п. работы

В рамках дисциплины «Современные банковские бизнес-модели» предусмотрены самостоятельные и аудиторские занятия, выполняемые индивидуально в форме решения кейсов, кроме того, написание эссе.

Тематика практических занятий (семинаров) и примерная трудоемкость работ:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1.	Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке в новой парадигме развития	Характер стратегии банковской деятельности в разных форматах ее осуществления. Сущность процесса стратегического управления и планирования. Аналитические методы стратегического планирования деятельности банка. Разработка и внедрение стратегического плана на уровне банка. Организация финансового планирования в банке.	4
4.	Управление активами и пассивами виртуального банка	Основные понятия, роль и задача управления активами и пассивами при переходе в электронный формат ведения бизнеса.	4
5.	Управление ликвидностью, финансовой устойчивостью и доходностью коммерческого банка в электронной среде	Зарубежные методы управления ликвидностью и доходностью: методы управления активами и пассивами.	4
7.	Современные практики управления собственными средствами (капиталом) банка	Структура банковского капитала. Методы оценки и анализа достаточности капитала. Основные виды стратегий капиталообразования в коммерческом банке.	4
Итого:			16

Список интерактивных форм обучения, используемых в дисциплине

Семестр	Вид занятия (Л, ПР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Кол-во ч, ЗФО
2	Л	Проблемная лекция	4
		Групповая научная дискуссия, диспут	2
	ПР	Case- study	8
		Деловые игры	6
		Круглый стол с участием представителей коммерческих банков Краснодарского края	4
	СРС	Case-study	19,8
		Метод проектов	

3.ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

3.1Объем дисциплины и виды учебной работы: ОФО

Вид учебной работы	Всего часов
Контактная работа (всего)	14,2
В том числе:	
Лекции	4
Практические занятия (ПЗ)	10
Самостоятельная работа (всего)	54
В том числе:	
Контрольная работа	14
Решение кейсов, написание научных статей	20
Презентация (работа в малых группах)	20
Вид итоговой аттестации	зачет
Общая трудоемкость	72
в зачетных единицах	2

Курсовые проекты или работы: не предусмотрены

Вид аттестации: зачет в 3 семестре.

4.СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ:

4.1 Формы текущего контроля успеваемости по дисциплине:

1. Индивидуальные и групповые самостоятельные задания
2. Презентации результатов групповых работ
3. Подготовка и презентация решенных кейсов

4. Итоговый зачет

4.2 Форма итогового контроля успеваемости по дисциплине:

Зачет в конце изучения дисциплины

4.3 Система оценивания успеваемости по дисциплине:

Оценка за самостоятельную работу в семестре складывается следующим образом.

- 1) за выполнение расчетного задания: минимум – 10 баллов, максимум – 20 баллов;
- 2) за презентацию: минимум – 10 баллов, максимум – 15 баллов;
- 3) за эссе: минимум – 10 баллов, максимум – 20 баллов;
- 4) за контрольную работу: минимум – 15 баллов, максимум – 25 баллов;
- 5) текущая работа на практических семинарах: минимум – 10 баллов, максимум – 20 баллов.

На зачете студент может заработать 100 баллов. Зачет проводится в устной форме.

Итоговая оценка результатов освоения дисциплины «Современные банковские бизнес- модели» рассчитывается как средневзвешенная из баллов, заработанных студентом в течение семестра и на зачете, при этом 70% оценки составляют семестровые баллы и 30% - баллы, заработанные на зачете.

Перевод баллов в оценку производится исходя из того, что:

0-45 – это оценка «не зачтено»;

46- 100 баллов – «зачтено».

4.4.Примеры аттестационных заданий:

Кейс 1 (Развитие ПК 3, ПК6)

Банк А

Структура балансового отчета

<i>А</i>	<i>П</i>
	<i>Капитал</i>
	<i>Чистая прибыль</i>
	<i>Нераспределенная прибыль</i>
<i>ИТО-ГО</i>	<i>500000</i>
<i>500000</i>	

Отчет о распределении прибыли

Банк Б

Структура балансового отчета

<i>А</i>	<i>П</i>
	<i>Капитал</i>
	<i>Чистая прибыль</i>
	<i>Нераспределенная прибыль</i>
<i>ИТО-ГО</i>	<i>1000000</i>
<i>1000000</i>	

Отчет о распределении прибыли

<i>Чистая прибыль</i>	<i>5500</i>	<i>Чистая прибыль</i>	<i>9200</i>
<i>Дивиденды</i>	<i>3300</i>	<i>Дивиденды</i>	<i>920</i>
<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>2200</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>8220</i>

Задание:

1. Рассчитайте коэффициенты *ROA* и *ROE*
2. Дайте оценку этим показателям

Кейс2 Экономические и организационные процессы при слияниях и поглощениях финансово-кредитных институтов

Планирование капитала

Потребность в планировании капитала

На протяжении длительного времени планирование размера прибыли, штатное расписание и материальная база были теми средствами, которые использовались банками для достижения финансового успеха. В последнее время изменения, произошедшие в экономических условиях, привели к тому, что планирование потребностей банка в капитале также приобрело большое значение. Помогая банку предусмотреть и удовлетворить эти потребности, планирование капитала вносит существенный вклад в увеличение банковской прибыли.

В связи с тем, что потребность в банковском капитале стремительно выросла за последнее десятилетие, появились и новые способы привлечения капитала. В настоящее время банки используют долгосрочные облигации, конвертируемые ценные бумаги, привилегированные акции и другие инструменты для удовлетворения потребностей в капитале. Однако, прежде чем определить средства привлечения капитал, необходимо подготовить финансовый план, который включает план по удовлетворению потребностей в капитале. Хороший финансовый план предполагает пять предварительных этапов: прогноз будущего роста, установление заданий по прибыли, определение параметров структуры капитала, определение дивидендной политики и составление прогноза потребностей в капитале.

Такой финансовый план может быть простым или детализированным, осторожным или оптимистичным. Очевидно, что более реалистичный и всеобъемлющий финансовый план позволяет руководству разработать наиболее эффективный план финансирования.

План финансирования представляет собой календарь привлечения необходимого капитала. Он предусматривает виды ценных бумаг, подлежащих продаже, объем, подлежащий продаже, и сроки продажи. Хороший план финансирования обеспечивает банку гибкость, которая необходима для удовлетворения меняющихся потребностей в капитале, для реагирования на неблагоприятную конъюнктуру на рынке капитала и на неожиданные явления в экономической среде.

План финансирования

В таблице 1, предлагаемой вам, представлены результаты деятельности банка за последние пять лет. Активы, депозиты и собственный капитал за этот период увеличивались ежегодно приблизительно на 11% в год. Прибыльность, довольно высокая, снижалась, так как сокращался разрыв между доходами и процентными расходами.

Коэффициенты, основанные на исторических данных, трудно применить при составлении прогнозов на будущее, особенно при наличии существенных изменений (например, увеличение процентных расходов). Поэтому, мы использовали коэффициенты и темпы роста, определенные руководством банка, для составления прогнозного баланса, приведенного в предлагаемой таблице 2. В связи с тем, что довольно сложно определить влияние увеличения процентных расходов на прибыльность, мы в основу своего прогноза заложили коэффициент чистой прибыли к общей величине активов в размере 1% (за последние три года этот коэффициент составлял 1,3%).

Как показано в таблице 2 весь предполагаемый объем будущего роста можно финансировать за счет нераспределенной прибыли, даже если выплата дивидендов увеличится и составит одну треть от чистой прибыли. Более того, даже если темпы роста банка будут более высокими, чем предполагалось. Таблица 3 показывает, что это почти или совсем не потребует дополнительного финансирования. Обратите внимание, что статья «Прочий капитал» отражает внешние источники финансирования в качестве балансирующей статьи. Хотя на первый взгляд, кажется, что для финансирования роста банка внешние источники финансирования не понадобятся или будут нужны в небольшом объеме, решение руководства изменить структуру капитала может привести к потребности в дополнительном капитале. Например, если рост активов, приносящих доход и депозитов увеличится на 10% в год, а руководство определит плановый коэффициент отношения чистого заемного капитала к капиталу в размере 7,0, то совокупная потребность во внешнем финансировании составит около \$553 000. (таблица 4).

Методы финансирования

Вид финансирования во многом зависит от размера банка. В целом, чем меньше банк, тем меньший интерес проявляют институциональные и частные инвесторы к его ценным бумагам, и поэтому, тем более ограничены его возможности. В целом, следует рассмотреть следующие варианты финансирования:

- обыкновенные акции
- привилегированные акции
- конвертируемые ценные бумаги
- долгосрочные облигации
- программу реализации акций сотрудникам
- программу реинвестирования дивидендов

Возможность разместить обыкновенные акции банка на рынке зависит от размера банка, его прибыльности, законодательных изменений и общей конъюнктуры рынка. Следовательно, трудно предсказать приемлемую рыночную цену по новой эмиссии обыкновенных акций в какой-либо момент в будущем. Проблему размещения эмиссии можно иногда частично разрешить с помощью программы реализации акций своим сотрудникам, или, в меньшей степени, с помощью программы реинвестирования дивидендов. С другой стороны, рынок долговых ценных бумаг более стабилен. Хотя процентные ставки всегда колеблются, кредитоспособный банк практически в любой мо-

мент сможет выпускать долговые ценные бумаги по разумной цене. Более того, некоторые банки местного значения смогли с успехом продать небольшое количество долгосрочных облигаций вкладчикам или друзьям банка по процентной ставке, ниже текущей процентной ставки по этим ценным бумагам.

При сравнении долговых ценных бумаг и акций, облигации имеют ряд очевидных преимуществ: процентные ставки по облигациям ниже, чем требуемая доходность по обыкновенным акциям; проценты не подлежат обложению налогом; и использование облигаций позволяет избежать раздвоения акционерного капитала. Основным недостатком облигаций состоит в изменении структуры рисков банка. Однако, если стабильный банк умело пользуется облигациями, это может быть очень выгодно для акционеров.

Практические задачи:

Задача №1: Ожидаемый балансовый отчет и средние процентные ставки для гипотетического банка (долл.).

	Активы	Средние ставки дохода	Пассивы	Стоимость процентов
Чувствительные к процентной ставке	500	12%	600	9%
С фиксированной ставкой	350	15%	220	8%
Неработающие (беспроцентные)	150			
Акционерный капитал			80	
Всего	1000		1000	

Рассчитать исходные показатели деятельности банка и воздействие на общую эффективность банка после изменения процентной ставки на 300 базовых пунктов или на 3%.

Задача №2: Балансовый отчет и средние процентные ставки. Время чувствительности 1 год.

	Активы	Ставка %	Пассивы	Ставка %
Чувствительные к ставке	2700	10,8%	3400	8,4%
С фиксированной ставкой	1400	9,0	3400	8,0
Неработающие	400		650	
Капитал			450	
Всего:	4500		4500	

- 1) Рассчитайте ожидаемый ЧПД, ЧПМ, гэд, ЧД, если состав портфеля в течение года постоянны.
- 2) Рассчитайте изменения в показателях деятельности, средние ставки по чувствительным активам и пассивам увеличились на 1,5% в течение года. Согласуется ли это с гэд банка?
- 3) Банк превращает 300 млн. руб. чувствительных к ставке пассивов в пассивы с фиксированной ставкой. Каким образом это отразится на показателях деятельности банка?

4.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:

4.1 Основная литература:

1. Банковские риски. (Бакалавриат и магистратура). Учебник под ред. О.И.Лаврушина, Н.И.Валенцевой, КНОРУС, 2020г.
2. Банковский менеджмент: учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова ; под ред. Ю.Ю. Русанова. - М. : Магистр : ИНФРА-М Ссылка на ресурс: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=492732>
3. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент : учебник / Е. Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 255 с. - <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>.
- 4- Бизнес-план Банка. Том 1,2 (Серия "Банковский бизнес"). Аспирантура. Магистратура. Монография. Р.В. Пашков, Изд-во Русайнс, 2021 г.
- 5- Учетно-аналитическое обеспечение управления и контроля в коммерческом банке в условиях цифровизации и МСФО. (Магистратура). Монография, О.В.Курныкина, Изд-во Русайнс, 2020г.

4.2Дополнительная литература:

1. Банковские риски: учеб. пособие / [Красавина Л.Н.и др.]; под ред. Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И. – М.: КноРус, 2008.
2. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: пер. с англ. - М.: Весь Мир, 2008.
3. Рудько-Силиванов, В. В. Экономике АТЭС: потенциал банковского сектора в финансовой стабильности и интеграции . The APEC economies: potencial of banking sector in financial stability and integration : монография / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Зубрилова ; В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Зубрилова ; под ред. В. К. Сенчагова ; Центр финансовых иссл. Рос. акад. наук, Дальневосточное регион. отд-ние, Рос. акад. естествен. наук (РАЕН) по секции "Проблем макроэкономики и соц. рыночного хоз-ва". - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2012. - 556 с. : ил. - (Научная мысль).
4. Банковское дело/ Учебник под ред. Белоглазовой Г.Г., Кроливецкой Л.П.- СПб: Изд-во Питер, 2009.
5. Синки Дж. Управление финансами в коммерческом банке: пер. с англ. — М.: Gatallaxy, 2008.
6. Роуз Питер С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. — М. Дело, 2007г.
7. Хайдаршина, Г. А.. Теоретические и методологические аспекты мониторинга западноевропейского банковского сектора / Хайдаршина, Гульнара Артуровна ; Г. А. Хайдаршина. - [Москва] : Экономика, 2013. -

4.3 Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

- <http://www.consultant.ru/>
- <http://www.cbr.ru/>

- <http://www.banki.ru>
- <http://www.bankir.ru>

4.4 Перечень обучающих и контролирующих компьютерных программ, мультимедиа и т.п.

Мультимедийная презентация в программе MS Power point по всем изучаемым темам

4.5 Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Аудитории, оснащенные мультимедийными средствами.

4.6 . Методические рекомендации по организации изучения дисциплины:

Процесс обучения в рамках освоения данного курса предполагает лекции, практические семинары, работу в малых группах, подготовку реферата и презентации на его основе группой из двух-трех человек. Предполагается также подготовка эссе по результатам анализа отдельных актуальных статей, публикаций по заданным темам как российской, так и зарубежной прессы.

4.7 Организация самостоятельной работы магистров

Для эффективного освоения материала магистрант должен придерживаться следующего порядка действий:

1. Познакомиться с программой дисциплины и списком рекомендуемой литературы. Осознать связь дисциплины « Банковский менеджмент» с другими, уже изученными дисциплинами и попытаться определить сферу практической и научной деятельности, где будут востребованы полученные в результате изучения дисциплины знания.
2. Изучить материалы, рекомендуемые в списке литературы в качестве основных. Желательно сделать это до начала занятий по дисциплине. Это облегчит в дальнейшем задачу системного выстраивания полученного во время лекций и практических занятий знаний.
3. В процессе посещения лекций и практических занятий следует регулярно проводить самооценку качества усвоения материала дисциплины. Выявлять моменты, требующие более детального изучения и обдумывания. Пытаться связать между собой различные факты и явления, выявлять закономерности, которым подчиняются различные процессы в предметной области.
4. Многие изучаемые в дисциплине проблемы могут потребовать более детального разбора, чем это предусмотрено рабочей программой. В этом случае следует обратиться к изучению литературы из дополнительного рекомендуемого списка. Преподаватель может помочь в выборе относящихся к рассматриваемой проблеме книг и других информационных источников.
5. На практических занятиях не следует ограничиваться выполнением только тех заданий, которые даются преподавателем. Следует активизировать свой творческий потенциал, попытавшись заняться самообследованием.

6. Если предлагаются какие-либо задания для самостоятельного изучения, их следует выполнять в строго отведенные сроки. Нарушение этого порядка может привести к дополнительным трудностям в освоении следующих тем дисциплины.
7. К моменту окончания изучения дисциплины помимо прослушанных лекций и выполненных практических заданий, студент должен изучить все рекомендуемые источники информации из списка основных и ознакомиться с несколькими источниками из списка дополнительных. В этом случае подготовка к итоговой аттестации превращается в процедуру дальнейшей систематизации полученных знаний и навыков.