

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



Хагуров Т.А.

« 24 » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
Б1.В.ДВ.02.01 ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ИЗМЕНЕНИЯ И ФИНАНСОВЫЕ  
ИННОВАЦИИ В БАНКЕ**

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

Краснодар 2020

Рабочая программа дисциплины «Технологические изменения и финансовые инновации в банке» 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:

Оганесян Д.В.

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:**

формирование у магистрантов современных компетенций в области банковского дела, современных технологических изменений и финансовых инноваций в сфере банковского бизнеса в условиях цифровизации экономики и принятия управленческих решений на основе финансово-экономических исследований, нацеленных на определение и реализацию эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития клиентов и контрагентов банков различных уровней экономики

**Задачи дисциплины:**

- изучить эволюцию финансовых инноваций и инновационных процессов в мировой банковской практике на основе системного анализа;
- сформировать навыки интерпретировать результаты компаративного анализа финансово-экономических исследований в области инновационной деятельности коммерческих банков;
- изучить сущность и функции инновационных банковских технологий на основе исследования условий их реализации в России;
- исследовать возможные риски в процессе разработки и внедрения инновационных банковских технологий и механизм снижения рисков
- привить навыки выявления и проведения исследований в условиях цифровизации эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне;
- привить навыки управления внедрением инновационных банковских технологий и аспектов перспективных направлений инновационного развития кредитных организаций с учетом зарубежного опыта.

**Место дисциплины в структуре ООП ВО:**

Дисциплина входит в дисциплины по выбору 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 «Теория кредита», «ДКБ», « Банковское дело» и магистратуры « Актуальные проблемы финансовой науки»; « Системный анализ, информационное обеспечение и принятие решений в финансово-инвестиционной сфере».

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций: ПК-22, ПК-25

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
			знать	уметь	владеть (иметь представление)
1.	ПК-22	способностью выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного	сущность финансовых инноваций коммерческих банков и направления их	определять рациональные стратегии инновационного развития банка на основе исследования	навыками исследования и управления инновационными инструментами

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
			знать	уметь	владеть (иметь представление)
		развития на микро-, мезо- и макроуровне	финансового обеспечения	эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне в условиях цифровизации	деятельности коммерческих банков для определения перспективных направлений их инновационного развития
2.	ПК-25	способностью интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития организаций, в том числе финансово-кредитных	теоретико-методические основы управления инновационной деятельностью организаций, в том числе финансово-кредитных, для определения перспективных направлений развития в условиях цифровизации	оценивать современные инновационные модели и информационные технологии в деятельности банковских институтов и интерпретировать полученные результаты финансово-экономических исследований	навыком интерпретировать результаты финансово-экономических исследований для выявления приоритетов инновационного развития финансово-кредитных организаций;

### 1.1 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				СРС	
1.	Генезис технологических изменений и финансовых инноваций в деятельности коммерческих банков		2	2		5,8

2.	Анализ инновационной активности современных коммерческих банков России в условиях цифровизации			8		10
3.	Прикладные аспекты оценки банковской инновационной активности России и ее регионов		2	10		10
4.	Стратегическая матрица оценки банковской инновационной активности		2	10		10
<i>Итого по дисциплине:</i>			6	30		35,8

**Курсовые проекты или работы:** *не предусмотрены*

**Вид аттестации:** зачет в 3 семестре.

### **2.1. Индивидуальные и групповые самостоятельные, контрольные, аттестационные и т.п. работы**

В рамках дисциплины « Технологические изменения и финансовые инновации в банке» предусмотрены самостоятельные и аудиторные занятия, выполняемые индивидуально и в группах, кроме того, практикум в форме решения кейсов

Тематика практических занятий (семинаров) и примерная трудоемкость работ:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоёмкость (час .)
1.	Генезис технологических изменений и финансовых инноваций в деятельности коммерческих банков	Основные тренды развития современных банковских бизнес- моделей : виртуализация и цифровизация банкинга; смещение классических трендов в развитии банка; усиление конкуренции, финансовые инновации, структурные технологические изменения	2
2.	Анализ инновационной активности современных коммерческих банков России в условиях цифровизации	Инновационная парадигма стратегического управления в банке; Аналитические методы стратегического планирования деятельности банка в условиях цифровизации экономики;	8
3.	Прикладные аспекты оценки банковской инновационной активности России и ее регионов	Сущность модели капитального уравнения баланса банка в зависимости от степени интенсивности внедрения инноваций	10
4.	Стратегическая	Основные виды стратегий капиталообразования в	10

	матрица оценки банковской инновационной активности	коммерческом банке. Модель виртуального банка. Опыт ведущих зарубежных банков	
<b>Итого:</b>			30

## 2.2.Список интерактивных форм обучения, используемых в дисциплине

Семестр	Вид занятия (Л, ПР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Кол-во ч, ОФО
2	Л	Проблемная интерактивная лекция	2
		Групповая научная дискуссия, диспут	4
	ПР	Case- study	15
		Деловые игры	15
	СРС	Case-study	20
		Метод проектов	15,8

## 3.ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

### 3.1Объем дисциплины и виды учебной работы: ОФО

Вид учебной работы	Всего часов
<b>Контактная работа (всего)</b>	
В том числе:	
Лекции	6
Практические занятия (ПЗ)	30
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	35,8
В том числе:	
Контрольная работа	10
Решение кейсов, написание научных статей	15,8
Презентация кейсов ( работа в малых группах)	10
Вид итоговой аттестации	зачет
<b>Общая трудоемкость</b>	
в зачетных единицах	2

## 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 кейсов
4. Промежуточный письменный тест
5. 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 решение кейса 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 «Технологические изменения и финансовые инновации в банках» 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 экзаменационных (зачетных, аттестационных)заданий:**

##### **Кейс1 Экономические и организационные процессы при M&A сделках**

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 правый 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 момент 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. Основной недостаток 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, гэп, 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. Сoglасуется ли это с гэп банка?
- 3) Банк превращает 300 млн. руб. чувствительных к ставке пассивов в пассивы с фиксированной ставкой. Каким образом это отразится на показателях деятельности банка?

### **5.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:**

#### **Основная литература:**

1. Аюпов А.А. Конструирование и реализация инновационных финансовых продуктов. – М: NOTA VENE, 2017. 220 с.
2. Вяткин, Валерий Нурович. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2018. - 365 с. - <https://biblio-online.ru/book/4627F69F-8A78-4F2B-BA77-0FBA1599D0AC>.
3. Инновации на финансовых рынках: коллект. Монография / Н.И. Берзон, Е.А. Буянова, В.Д. Газман и др.; Нац. исслед. Ун-т «Высшая школа экономики», ф-т экономики, кафедра фондового рынка и рынка инвестиций. – М.: Изд. Дом Высшей школы экономики. 2019 г. 420 с.

### **5.3 Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:**

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

### **5.4 Перечень обучающих и контролирующих компьютерных программ, мультимедиа и т.п.**

Мультимедийная презентация в программе MS Power point по всем изучаемым темам

## **5.5 Материально-техническое обеспечение дисциплины:**

Аудитории, оснащенные мультимедийными средствами.

## **5.6 . 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.

## **5.7 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 « Технологические изменения и финансовые инновации в банке» 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.