

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - экономический

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор



Т. А. Курдюмов

подпись

«28» мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**Б1.В.06 БАНКИНГ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Направление подготовки/специальность 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) / специализация Финансы в цифровой экономике

Форма обучения очная, заочная

Квалификация Магистр

Краснодар 2021

Рабочая программа дисциплины БАНКИНГ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки / специальности 38.04.08 Финансы и кредит

Программу составил(и):

С.Н.Яковенко доцент канд.экон.наук, доцент



И.О. Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание

подпись

Рабочая программа дисциплины Банкинг в цифровой экономике утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов

протокол № 7 « 14 » мая 2021г.

Заведующий кафедрой

Д.Э.Н., профессор Дробышевская Л.Н.

фамилия, инициалы

подпись

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 9 от 18.05.2021 Председатель УМК факультета

Д.э.н., профессор

Дробышевская Л.Н.

фамилия, инициалы

подпись

Рецензенты:

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 \_\_\_\_\_

## **1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)**

### **1.1 Цель освоения дисциплины**

*Цель дисциплины* — сформировать совокупность знаний, умений и навыков в области в области получения целостного представления о методологии, методике и прикладных аспектах управления и организации банковской деятельности в условиях цифровой экономики: получение прикладных навыков применения процедур банковского дела, принятия текущих и стратегических решений в оценке финансово-экономической эффективности основных банковских операций.

### **1.2 Задачи дисциплины**

*Основной задачей* изучения дисциплины «Банкинг в цифровой экономике» является реализация требований, установленных ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», утверждённым приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 991 от 12.08.2020 по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, к подготовке магистров к профессиональной деятельности в части организации и управления банковской деятельностью в условиях цифровой экономики.

В ходе изучения дисциплины ставятся следующие задачи:

– изучить теоретические и методические основы банкинга, этапы планирования, организации, контроля банковской деятельности и современные формы организации банкинга;

– изучить действующую законодательную и нормативную базы, регулирующие финансовые отношения и банковскую деятельность в РФ, виды и подходы к разработке и формированию документального сопровождения основных банковских бизнес-процессов и операций;

– изучить научные подходы к проведению финансово-экономических расчетов и оценке финансовой и экономической эффективности процедур депозитообразования, кредитования, управления портфелем ценных бумаг и инвестиционным портфелем;

– получить навыки сбора, систематизации и анализа информации для осуществления коммуникаций, финансирования и управления инвестиционными проектами на основе действующей нормативно-правовой базы на всех этапах реализации проекта;

– изучить методы анализа процедур оценки качества кредитного и депозитного портфелей КБ, фондирования, источников инвестиционной деятельности;

– 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;

– получить навыки оценки и анализа основных банковских рисков, возникающих в процессе банковской деятельности;

– приобрести навыки анализа, оценки, и методов банковского депозитного и трансфертного ценообразования;

– получить 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;

– получить навыки финансового планирования и прогнозирования показателей финансового состояния банка;

– сформировать знания и умения в области анализа и методов оценки экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений в области управления банковской деятельностью при различных типах бизнес-моделей в банке;

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банкинг в цифровой экономике» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 1 курсе по очной и заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: зачет.

Дисциплина «Банкинг в цифровой экономике» базируется на общеэкономических знаниях, полученных студентами в ряде предшествующих дисциплин: информационно-аналитические системы и технологии в финансовой сфере, корпоративные финансы в цифровой экономике, нормативно-правовое регулирование в финансовой сфере, финансовые рынки и институты, финансирование и управление инвестиционными проектами. Знание этих дисциплин поможет магистрантам глубже изучить специфику организации банковской деятельности в условиях цифровой экономики.

Данная дисциплина поможет получить практические навыки деятельности в области принятия решений о корпоративном кредитовании, управлении инвестиционным портфелем, проектами, финансового консультирования. Знания, умения и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины могут быть использованы для изучения дисциплин технологии корпоративного кредитования, современная практика риск-менеджмента, финансовое планирование и прогнозирование в цифровой экономике, финансовое консультирование и при подготовке выпускной квалификационной работы (магистерской работы) и в практической деятельности.

### 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-3</b>	<b>Способен консультировать партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок</b>
ИПК 3.1 Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование сделок корпоративного кредитования и проводить	Знает основные принципы корпоративного кредитования
	Знает теоретические и методические основы финансового консультирования
	Умеет определять оптимальные способы достижения планируемых результатов сделки корпоративного кредитования с учетом доступных источников кредитных ресурсов
	Умеет определять оптимальные способы достижения планируемых результатов сделки корпоративного кредитования с учетом возможных рисков
	Разрабатывает способы достижения планируемых результатов проекта с учетом

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
консультирование руководителей различных уровней	доступных источников финансирования и уровня риска Применяет принципы корпоративного кредитования на всех этапах аналитического обоснования кредитной сделки
ИПК 3.2 Анализирует мотивационные программы и программы лояльности при продвижении программ корпоративного кредитования	<p>Знает принципы, методы и модели формирования мотивационных программ и программ лояльности при продвижении программ корпоративного кредитования</p> <p>Знает механизмы поиска источников финансирования мотивационных программ и программ лояльности при продвижении программ корпоративного кредитования</p> <p>Умеет определять последовательность реализации клиентских мотивационных программ, разрабатывать маркетинговый план продвижения программ корпоративного кредитования</p> <p>Умеет использовать информационные источники и специализированные программные продукты для продвижения программ корпоративного кредитования</p> <p>Определяет последовательность реализации этапов клиентских мотивационных программ, анализирует и интерпретирует программы продвижения продуктов корпоративного кредитования</p> <p>Оценивает внешние и внутренние ресурсы, эффективность, риски и сроки продвижения программ корпоративного кредитования</p>
<b>ПК-2 Способен консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля</b>	
ИПК 2.1 Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование выбора финансовых инструментов и проводить консультации по широкому спектру финансовых услуг	<p>Знает принципы, методы и приемы финансового консультирования</p> <p>Знает механизмы оптимального выбора финансовых инструментов с учетом их ликвидности-рисковости-доходности</p> <p>Умеет определять последовательность действий при принятии решения о выборе финансовых инструментов и консультировать по различным финансовым услугам</p> <p>Умеет использовать различные информационные источники для принятия клиентом решения о выборе финансовых инструментов</p> <p>Разрабатывает программы поиска финансовых инструментов для клиента и формирует аналитические отчеты по реализации финансовых инвестиционных проектов</p> <p>Оценивает ресурсы клиента по выбору финансовых инвестиционных инструментов, риски, сроки реализации и эффективность</p> <p>Контролирует результаты проведенных клиентских консультаций по широкому спектру финансовых услуг</p>
ИПК 2.2 Демонстрирует способность разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель для клиента	<p>Знает принципы, методы и подходы к разработке финансового плана и целевого инвестиционного портфеля для клиента</p> <p>Знает механизмы построения финансовой модели бизнеса и управления целевым инвестиционным портфелем для клиента</p> <p>Умеет собирать, систематизировать, анализировать данные для подготовки финансового плана, планирования выручки и расходов с помощью воронки продаж, формировать документы и отчеты по подготовке целевого инвестиционного портфеля для клиентов</p> <p>Умеет интерпретировать подходы к формированию целевого инвестиционного портфеля клиента и построения ценовой стратегии</p> <p>Определяет последовательность реализации этапов финансового плана, и контролирует этапы его выполнения</p> <p>Измеряет ресурсы, эффективность, риски и сроки реализации финансового плана</p>
<b>ПК-5 Способен управлять корпоративным кредитным портфелем</b>	
ИПК 5.1 Применяет инструментарий управления выполнением плана	<p>Знает правила сбора информации и аналитики, предпосылки и этапы реализации плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам</p> <p>Знает механизмы стратегического планирования клиентских продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам</p>

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	<p>Умеет определять последовательность реализации этапов, разрабатывать отчеты по реализации и контролировать результаты плана продаж</p> <p>Умеет оценивать взаимное влияние планирования продаж и бизнес- модели функционирования коммерческого банка</p> <p>Умеет строить статистические прогнозы при работе с неравномерным клиентским спросом</p> <p>Определяет последовательность аналитических разрезов при планировании продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам</p> <p>Осуществляет мониторинг и управление факторов, влияющих на качество прогноза продаж</p>
ИПК 5.2 Демонстрирует способность разрабатывать предложения по совершенствованию бизнес-процессов корпоративного кредитования	<p>Знает основные подходы к процессному управлению банковской деятельностью</p> <p>Знает механизмы инжиниринга и реинжиниринга банковских бизнес- процессов корпоративного кредитования</p> <p>Умеет определять последовательность реализации этапов различных банковских бизнес- процессов</p> <p>Умеет адаптировать основные принципы и подходы классического проектного менеджмента к специфике деятельности коммерческого банка при проведении операций корпоративного кредитования</p> <p>Определяет основные направления совершенствования бизнес- процессов корпоративного кредитования</p> <p>Измеряет возможные риски, возникающие в процессе корпоративного кредитования клиентов банка</p> <p>Контролирует процедуру, эффективность внедряемых бизнес- процессов, возникающие риски при реализации процедур корпоративного кредитования банковских клиентов</p>
ИПК 5.3 Применяет инструментарий управления процентной политикой банка в части корпоративного кредитования	<p>Знает набор финансовых инструментов управления процентной политикой банка в части корпоративного кредитования</p> <p>Знает процедуры ценообразования в банке при реализации программ корпоративного кредитования</p> <p>Умеет внедрять оптимальные и сбалансированные инструменты процентного ценообразования в банке</p> <p>Имеет понимание, как организовать центры финансовой ответственности в коммерческом банке для реализации принципов трансфертного ценообразования</p> <p>Осуществляет контроль в различных центрах финансовой ответственности в коммерческом банке</p> <p>Измеряет и оценивает эффективность процентной и кредитной политики коммерческого банка</p>
ИПК 5.4 Применяет инструментарий управления кредитными рисками портфеля корпоративных кредитов	<p>Знает состав основных банковских рисков и основные инструменты управления ими</p> <p>Знает методики управления кредитными рисками портфеля корпоративных клиентов коммерческого банка</p> <p>Умеет идентифицировать и измерять степень подверженности основным видам рисков при операциях корпоративного кредитования</p> <p>Умеет выявлять возможные кредитные риски на раннем этапе их возникновения</p> <p>Имеет навык классификации кредитного портфеля клиентов в зависимости от степени принимаемого кредитного риска</p> <p>Определяет необходимый и достаточный размер резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности</p>

**Содержание дисциплины:**

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины, ОФО.

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Применение стратегического бизнес-моделирования в современном банкинге	32		2		30
2.	Российский и зарубежный подходы к оценке современных банковских бизнес-моделей	24	2	2		20
3.	Введение в реинжиниринг банковских бизнес-процессов. Формирование стратегий финансово-устойчивого развития	34	2	2		30
4.	Инновационное финансовое поведение современных КБ в прозрачной цифровой среде	14		2		12
<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>		<b>104</b>	<b>4</b>	<b>8</b>		<b>92</b>
Контроль самостоятельной работы (КСР)		<b>3,8</b>				
Промежуточная аттестация (ИКР)		<b>0,2</b>				
Общая трудоемкость по дисциплине		<b>108</b>				

**Курсовые работы:** не предусмотрена

**Форма проведения аттестации по дисциплине:** зачет

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

В рамках дисциплины «Банкинг в цифровой экономике» предусмотрены самостоятельные и аудиторские занятия, выполняемые индивидуально и в группах, кроме того, написание эссе.

Тематика практических занятий (семинаров) и примерная трудоемкость работ:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1.	<b>Сущность и содержание банковского менеджмента</b>	Основные тенденции развития современных банковских систем: дерегулирование финансовых рынков, усиление конкуренции, финансовые нововведения, секьюритизация, глобализация мировых финансовых рынков, консолидация банковского сектора. Необходимость организации системы эффективного менеджмента в коммерческом банке.	2
2.	<b>Стратегическое управление и планирование в</b>	Характер стратегии банковской деятельности. Сущность процесса стратегического управления и планирования.	2

	<b>коммерческом банке</b>	Основные этапы процесса стратегического управления и планирования. Аналитические методы стратегического планирования деятельности банка. Разработка и внедрение стратегического плана на уровне банка. Организация финансового планирования в банке.	
3.	<b>Риск- менеджмент в банковской деятельности</b>	Банковские риски как вид предпринимательских рисков. Сущность банковских рисков. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности.	4
4.	<b>Управление активами и пассивами (УАП)</b>	Основные понятия, роль и задача управления активами и пассивами.	2
5.	<b>Управление ликвидностью, финансовой устойчивостью и доходностью коммерческого банка</b>	Методы управления ликвидностью и доходностью: методы управления активами и пассивами.	2
6.	<b>Финансовая отчетность коммерческого банка и ее анализ. Управление надежностью деятельности КБ</b>	Характеристика методов анализа финансового состояния коммерческого банка. Сущность модели капитального уравнения баланса.	2
7.	<b>Управление собственными средствами (капиталом) банка</b>	Структура банковского капитала: основной и дополнительный капитал. Методы оценки и анализа достаточности капитала. Основные виды стратегий капиталообразования в коммерческом банке.	2
<b>Итого:</b>			16

**Примерная тематика эссе по дисциплине «Банкинг в цифровой экономике»**

1. Внедрение в Российскую практику стандартов «Базель – 3» - проблемы и перспективы.
2. Консолидация в банковском секторе:
3. Слияния и поглощения кредитных организаций в современной России.
4. Отсутствие у коммерческих банков долгосрочных кредитных ресурсов – одна из проблем современного кредитования.
5. Капитализация коммерческого банка. Невозможно или не нужно?
6. Методы управления системой «ликвидность- рисковость- доходность» в деятельности кредитных организаций
7. Аналитический обзор основных методик определения кредитоспособности потенциальных ссудозаемщиков кредитных организаций
8. Риск потери деловой репутации банком



9. Современные системы управления КБ на основе описания и оптимизации бизнес - процессов
10. Технологии финансового планирования и бюджетирования в коммерческих банках

### 1.3 Список интерактивных форм обучения, используемых в дисциплине

Семестр	Вид занятия (Л, ПР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Кол-во ч, ОФО	Кол-во ч, ЗФО
2	Л	Проблемная лекция	4	2
		Групповая научная дискуссия, диспут	2	
	ПР	Case- study	8	
		Деловые игры	6	6
		Круглый стол с участием представителей коммерческих банков Краснодара	4	
	СРС	Case-study	8	2
		Метод проектов		12

### 3. ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

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

Вид учебной работы	Всего часов
<b>Контактная работа (всего)</b>	12,2
В том числе:	
Лекции	2
Практические занятия (ПЗ)	8
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	92
В том числе:	
Контрольная работа	
Решение кейсов, написание научных статей	15
Презентация ( работа в малых группах)	15
Вид итоговой аттестации	зачет
Общая трудоемкость	108
в зачетных единицах	3

#### 3.2 Объем дисциплины и виды учебной работы: ЗФО

Вид учебной работы	Всего часов
<b>Контактная работа(всего)</b>	20
В том числе:	-
Лекции	2

Практические занятия (ПЗ)	8
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>92</b>
В том числе:	-
Контрольная работа	
Работа в малых группах	26
Эссе ( научная статья)	14
Вид итоговой аттестации	зачет
Общая трудоемкость	108
в зачетных единицах	3

### 3.2. Распределение часов дисциплины по темам и видам работ, ОФО :

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Мульти медийное оборудование	Лекц.	Практ. зан	СРС	Всего час.
1.	Сущность и содержание банковского менеджмента				10	10
2.	Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке			2	10	12
3.	Риск- менеджмент в банковской деятельности	√	2	2	10	14
4.	Управление активами и пассивами (УАП)		2		10	12
5.	Управление ликвидностью, финансовой устойчивостью и доходностью коммерческого банка	√			10	10
6.	Финансовая отчетность коммерческого банка и ее анализ. Рейтинговые оценки деятельности кредитной организации. Управление надежностью деятельности КБ				20	20
7.	Управление собственными средствами ( капиталом) банка	√		2	10	12
8	Управление кредитными организациями в условиях конкурентной среды			2	12	14
	Итого:		4	8	92	104

### 3.2. 1Распределение часов дисциплины по темам и видам работ, ЗФО :

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Мульти медийное оборудование	Лекц.	Практ. зан	СРС	К о н т р о л ь	Всег о час.
1.	Сущность и содержание банковского менеджмента		2	2	4		8
2.	Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке			2	6		8
3.	Риск- менеджмент в банковской деятельности	√		2	10		12
4.	Управление активами и пассивами (УАП)		2	4	6		12

5.	Управление ликвидностью, финансовой устойчивостью и доходностью коммерческого банка	√		4	8		12
6.	Финансовая отчетность коммерческого банка и ее анализ. Рейтинговые оценки деятельности кредитной организации. Управление надежностью деятельности КБ			2	6		8
7.	Управление собственными средствами ( капиталом) банка	√		-	6		6
8	Управление кредитными организациями в условиях конкурентной среды			-	4		4
	Итого:		4	16	48	4	72

#### **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 эссе
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 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 «Банковский менеджмент» 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:

##### Кейс 1 (Развитие ПК 21, ПК 25)

###### Банк А

###### Структура балансового отчета

	<i>А</i>	<i>П</i>
		<i>Капитал</i>
		<i>Чистая прибыль</i>
		<i>Нераспределенная прибыль</i>
<b>ИТОГ</b>	<b>5000</b>	<b>500000</b>
	<b>0 00</b>	

###### Отчет о распределении прибыли

<i>Чистая прибыль</i>	<b>5500</b>
<i>Дивиденды</i>	<b>3300</b>
<i>Нераспределенная прибыль</i>	<b>2200</b>

###### Банк Б

###### Структура балансового отчета

	<i>А</i>	<i>П</i>
		<i>Капитал</i>
		<i>Чистая прибыль</i>
		<i>Нераспределенная прибыль</i>
<b>ИТОГ</b>	<b>10000</b>	<b>1000000</b>
	<b>0 00</b>	

###### Отчет о распределении прибыли

<i>Чистая прибыль</i>	<b>9200</b>
<i>Дивиденды</i>	<b>920</b>
<i>Нераспределенная прибыль</i>	<b>8220</b>

##### 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 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, 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?

#### **Вопросы для подготовки к зачету:**

1. В какой ситуации КО должны уменьшать свой уставный капитал?
2. В чем заключаются задачи управления собственными средствами КО?
3. В чем особенности валютных операций КО как объекта управления?
4. В чем особенности определения размера привлеченных средств КО по их публикуемому балансу?
5. В чем преимущества использования автоматизированных банковских систем для управления операциями КО?
6. В чем различия депозитных и недепозитных привлеченных средств?
7. В чем различия между основным и дополнительным капиталом при расчете размера собственных средств (капитала) КО?
8. В чем сущность финансового менеджмента в КО?
9. Где содержится информация о состоянии финансовых рынков?
10. Для чего банки стремятся повышать долю привлеченных средств в своих ресурсах?
11. Как рассчитывается норматив Н1 и в чем его значение?
12. Как классифицируются КО по российскому законодательству и в чем их отличие?
13. Как можно рассчитать размер привлеченных средств КО по балансу по форме №101?
14. Как отчисления в ФОР влияют на фактическую стоимость привлеченных средств КО?
15. Как рассчитывается размер собственных средств (капитала) КО и для чего он

- используется?
16. Как рассчитывается текущий совокупный размер собственных средств КО?
  17. Как следует формировать систему показателей характеристик операций КО?
  18. Как формировать согласованную систему операций КО?
  19. Какая информация необходима для управления операциями КО?
  20. Какие источники собственных средств КО учитывает их размер в публикуемом балансе?
  21. Какие нормативы по привлеченным средствам установлены Инструкцией №139-И?
  22. Какие показатели характеризуют стоимость привлеченных средств?
  23. Какие расчетные задачи решаются при планировании операций КО?
  24. Какие факторы влияют на выбор метода увеличения собственных средств КО?
  25. Какие факторы влияют на необходимый (желаемый) размер собственных средств КО?
  26. Каким образом и по какой информации может анализироваться структура собственных средств КО?
  27. Каково значение финансового анализа при управлении операциями КО?
  28. Каковы внутренние и внешние источники увеличения собственных средств КО?
  29. Каковы источники информации о деятельности других КО?
  30. Каковы источники информации о состоянии и результатах деятельности своей КО?
  31. Каковы требования ЦРФ к достаточности собственных средств (капитала) КО?
  32. Каковы цели и задачи управления привлеченными средствами?
  33. От каких факторов зависит стабильность привлеченных средств?
  34. По каким видам привлеченных средств и по каким нормам осуществляются отчисления в фонд обязательных резервов (ФОР) в ЦРФ?
  35. По каким направлениям следует анализировать структуру привлеченных средств КО?
  36. По каким характеристикам оценивается состояние привлеченных средств?
  37. По каким характеристикам оценивается состояние собственных средств КО?
  38. Что включает система характеристик операций КО?
  39. Что означает отрицательное расчетное значение собственного капитала КО?
  40. Что понимается под управлением активами и пассивами КО?

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

### **5.1 Основная литература:**

#### **Основная литература:**

1. Банковские риски. (Бакалавриат и магистратура). Учебник под ред.О.И.Лаврушина, Н.И.Валенцевой, КНОРУС, 2020г.



2. Банковский менеджмент, ориентированный на доход. Измерение доходности и риска в банковском бизнесе. Ширенбек Хеннер, Листер Михаэль. Олимп-Бизнес, 2019 г
3. Банковский сектор и IT-технологии. Аспирантура. Бакалавриат. Магистратура. Монография. Косарев В.Е. 2020 г.
4. Бизнес-план Банка. Том 1,2 (Серия "Банковский бизнес"). Аспирантура. Магистратура. Монография. Р.В. Пашков, Изд-во Русайнс, 2021 г.
5. Концепция стратегического финансового менеджмента банка, Palmarium Academic Publishing, 2014 г.
6. Развитие банковского сектора России в условиях неопределенности. Монография, Финансовый университет при Правительстве РФ. Под ред. Соколинская Н.Э., Косарев В.Е., Изд-во Русайнс, 2018 г.
7. Современный коммерческий банк. Управление и операции / Усоскин Валентин Маркович, Изд-во URSS, 2019 г.
8. Стратегия развития банка. Монография, Серия «Банковский бизнес», Пашков Р.В., Юденков Ю.Н. Изд-во Русайнс, 2020г.
9. Учетно-аналитическое обеспечение управления и контроля в коммерческом банке в условиях цифровизации и МСФО. (Аспирантура). (Магистратура). Монография, О.В.Курныкина, Изд-во Русайнс, 2020г.

#### **5.1.1 Электронные учебники:**

1. Жуков Е. Ф. Банковский менеджмент. Учебник. Рекомендовано Министерством образования Российской Федерации в качестве учебника. 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2008. - 258 с. <http://www.biblioclub.ru/book/83181/>
2. Ковалев П. П. Банковский риск-менеджмент. Москва: Финансы и статистика, 2009. - 303 с. <http://www.biblioclub.ru/book/79604/>

#### **5.2.Дополнительная 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. Экономика 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. -

### **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 « Банкинг в цифровой экономике» 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.