

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ГОУ ВПО «Тамбовский государственный технический университет»

# ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*Методические указания*



---

Тамбов  
Издательство ТГТУ  
2006

УДК 336.71  
ББК У9(2)262.10я73-5  
У58

Рецензент

Заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит»  
кандидат экономических наук, доцент  
*Л.В. Пархоменко*

У58 Организация деятельности коммерческого банка : методические указания / сост. И.Р. Унанян. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2006. – 24 с. – 100 экз.

Даны методические указания по изучению дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка», рабочая программа.

Предназначены для студентов 5 – 6 курсов специальности «Финансы и кредит» дневной и заочной форм обучения.

УДК 336.71  
ББК У9(2)262.10я73-5

© ГОУ ВПО «Тамбовский государственный  
технический университет» (ТГТУ), 2006

Учебное издание

# ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Методические указания

Составитель

*Унанян Ирина Рубеновна*

Редактор Е.С. Мордасова

Компьютерное макетирование Е.В. Кораблевой

Подписано в печать 15.12.2006

Формат 60 × 84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman.  
1,36 уч.-изд. л. Тираж 100 экз. Заказ № 843

Издательско-полиграфический центр ТГТУ  
392000, Тамбов, Советская, 106, к. 14

## ВВЕДЕНИЕ

Методические указания разработаны в соответствии с учебным планом специальности «Финансы и кредит». Указанная дисциплина является продолжением теоретического курса «Деньги, банки, кредит», она тесно связана с дисциплинами «Организация деятельности Центрального банка», «Учет и операционная деятельность в банке» и др.

Изучая курс «Организация деятельности коммерческого банка» студенты приобретают профессиональные знания в области организации работы коммерческих банков и других кредитных учреждений, построения отношений с Центральным банком РФ и органами государственного управления.

### ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка»

Темы		Количество часов
1. Лекции		
1.	Коммерческий банк в современных условиях	2
2.	Основные принципы деятельности коммерческих банков	2
3.	Создание банковских ресурсов	4
4.	Привлеченные средства коммерческих банков	8
5.	Организация кредитования	10
6.	Кредитоспособность заемщика, методы ее определения	8
7.	Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд	6
8.	Порядок осуществления активных операций	6
9.	Структура и качество активов коммерческого банка	4
10.	Организация безналичных расчетов	8
11.	Кассовые операции коммерческого банка	6
12.	Операции коммерческого банка с иностранной валютой	8
13.	Новые банковские продукты и услуги	6
14.	Ликвидность коммерческого банка	10
15.	Доходы и прибыль коммерческого банка	8
16.	Банковский маркетинг	8
17.	Банкротство кредитных организаций	9
2. Практические и семинарские занятия		
1.	Коммерческий банк в современных условиях	2
2.	Влияние ЦБ РФ на банковскую систему России	2
3.	Основные принципы деятельности коммерческого банка	2
4.	Роль привлеченных средств в банковских ресурсах	2
5.	Сберегательные операции коммерческих банков	2

*Продолжение табл.*

Темы		Количество часов
6.	Организация кредитования коммерческими банками	8
7.	Кредитные риски. Оценка кредитоспособности заемщика как метод преодоления риска Методы обеспечения возвратности ссуд	8
8.	Плата за кредит	6
9.	Валютные операции коммерческих банков	4
10.	Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг	6
11.	Роль коммерческих банков в организации денежного обращения Безналичные расчеты в современной экономике	4
12.	Траст, лизинг, факторинг – перспективные банковские операции Риски, сопутствующие банковской деятельности	3
13.	Надежность коммерческого банка: оценка и пути достижения	4
14.	Банковский маркетинг	4
15.		4
16.		4
17.		3

3. Самостоятельная работа

1.	Правовые основы деятельности коммерческих банков в РФ	3
2.	Порядок регистрации и лицензирования кредитных учреждений	3
3.	Оценка достаточности капитала коммерческого банка. Пути увеличения капитала банка	3
	Информационное обеспечение кредитных сделок	
	Отраслевые особенности организации кредитования	
4.	Особенности организации долгосрочного кредитования	4
5.	Деятельность банка на межбанковском кредитном рынке	5
6.	Организация обращения пластиковых карт	4
7.	Банковский контроль за соблюдением кассовой дисциплины предприятиями и органи-	4
8.	зациями	4
9.	Организация валютного контроля в банках	3
	Пруденциальные нормы и внутренний контроль	
10.	Налогообложение коммерческих банков	5
11.	Деятельность Агентства по реструктуризации кредитных организаций	6
12.		6
13.		6

Форма контроля: по окончании VIII семестра – зачет, IX семестра – экзамен.

## 1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Целью написания курсовой работы является углубленное рассмотрение избранной темы, обобщение теоретических знаний и практических навыков, полученных в результате изучения курса «Организация деятельности коммерческого банка».

Основным содержанием курсовой работы является исследование одной из проблем деятельности банковского учреждения, анализ экономических показателей, характеризующих его работу.

Выбор темы курсовой работы студенты осуществляют на основании предлагаемой тематики (см. п. 2) по согласованию с руководителем. Курс «Организация деятельности коммерческого банка» является дисциплиной специализации, поэтому тема курсовой работы должна сочетаться с общими направлениями исследований студента, которые послужат основой дипломной работы.

### 1.1. Содержание работы

Курсовая работа должна содержать следующие разделы:

- введение;
- теоретическую часть;
- проблемно-аналитическую часть;
- заключение.

*Во введении* необходимо обосновать выбор темы курсовой работы, отметить ее актуальность, обозначить рассматриваемую проблему, охарактеризовать ее научное и практическое значение; сформулировать цель и задачи курсовой работы.

*В теоретической части* должна быть изложена научная база рассматриваемой темы: теоретические предпосылки осуществления конкретных банковских операций; их сущность и место в банковской деятельности; принципы и формы организации отношений между участниками банковских операций; методология исследования явлений и процессов, лежащих в основе курсовой работы.

Теоретическая часть включает в себя анализ специальной литературы; сопоставление мнений различных авторов.

*Проблемно-аналитическая часть* должна содержать решение задачи, сформулированной во введении; анализ показателей деятельности конкретного банка или хозяйствующего субъекта, в зависимости от направления исследования; четко сформулированные управленческие решения, способные улучшить или стабилизировать финансовое положение, сложившееся на объекте исследования. В случае, когда курсовая работа написана без использования данных финансовой отчетности, в проблемно-аналитической части необходимо сформулировать направления и меры совершенствования конкретного явления или операции.

*В заключении* необходимо сформулировать основные теоретические положения, по материалам расчетов сделать выводы и рекомендации способные улучшить результаты работы конкретного банка в условиях постоянной конкуренции.

### 1.2. Структурирование курсовой работы

Структурирование курсовой работы предусматривает деление ее на разделы, главы и параграфы, продиктованное логикой рассматриваемой темы и поставленной задачей. Студент должен самостоятельно составить и утвердить у руководителя план работы.

Структура курсовой работы должна отражать научный подход к решению поставленной задачи; соответствие курсовой работы избранной теме; последовательность и логику изложения материала.

Примером структурирования работы может служить план курсовой работы на тему «Валютные операции коммерческого банка»:

Введение

1. Валютные отношения и валютная система

1.1. Понятие валютного рынка

1.2. Организация валютных расчетов

2. Валютные операции коммерческого банка

2.1. Ведение валютных счетов

2.2. Предоставление валютного кредита

2.3. Купля-продажа и обмен иностранной валюты

2.4. Прочие валютные операции

3. Обеспечение безопасности осуществления валютных операций

3.1. Необходимость и методы страхования валютных рисков

3.2. Особенности валютного контроля

Заключение

Список использованных источников

Приложения

### **1.3. Оформление и защита курсовой работы**

Рекомендуемый объем курсовой работы 35 – 40 страниц рукописного текста. Формат листов А4. Работа должна быть написана разборчиво на одной стороне листа.

Поля: верхнее и нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм.

Абзацы в тексте начинать отступом, равным 15...17 мм. Расстояние между строками текста – 8 мм (шрифт 14, интервал 1,5).

Номер страницы проставляется в правом верхнем углу. Титульный лист считается первым, но проставлять номер следует начиная с содержания. Титульный лист оформляется в соответствии с приложением А. За титульным листом следует задание на курсовую работу (приложение Б). Далее содержание с указанием страниц. В конце работы помещают список использованных источников. Сведения об источниках следует располагать в порядке появления ссылок на источники в тексте и нумеровать арабскими цифрами с точкой.

Материал, дополняющий текст, помещают в приложениях. Приложения могут содержать графический материал, таблицы большого формата и т.д. В тексте курсовой работы должны быть ссылки на приложения. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение». Приложение должно иметь заголовок. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ.

Все структурные части работы должны быть озаглавлены и пронумерованы. Введение и заключение не нумеруют.

Написанную курсовую работу сдают преподавателю. После проверки работу возвращают студенту для доработки и подготовки к защите.

К защите студент готовит доклад продолжительностью до 10 мин., в котором отражают актуальность избранной темы, краткое изложение главных мыслей и собственные выводы и рекомендации.

Работу оценивает преподаватель по четырехбалльной системе.

## **2. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ**

1. Коммерческий банк: сущность и особенности.
2. Место коммерческих банков на финансовых рынках.
3. Значение Центрального банка при многоуровневой структуре банковской системы.
4. Основные направления развития банковской системы РФ.
5. Собственный капитал банка: его роль и оценка достаточности.
6. Коммерческий расчет в банках.
7. Доходность и прибыльность коммерческого банка.
8. Банковский маркетинг: суть и основные приемы.
9. Ресурсы коммерческого банка и их оптимальная структура.
10. Ликвидность коммерческого банка и методы управления ею.
11. Анализ баланса коммерческого банка.
12. Кредитные риски и методы их оценки.
13. Сущность и особенности рисков банковской деятельности.
14. Кредитоспособность заемщика – один из инструментов оценки кредитного риска.
15. Особенности оценки кредитоспособности малых производственных структур.
16. Современная система кредитования и ее формы.
17. Кредитные операции в структуре активов коммерческого банка.
18. Кредитный договор – основа организации кредитного процесса.
19. Контокоррентный кредит – порядок предоставления и оценки сопутствующего риска.
20. Залог и залоговое право.

21. Формы обеспечения возвратности ссуд: оценка надежности и проблемы выбора.
22. Гарантии и поручительства, их место в современной кредитной сделке.
23. Потребительский кредит: сущность и формы предоставления.
24. Ипотечный кредит: содержание, проблемы развития и перспективы внедрения.
25. Совместные предприятия и особенности их кредитования.
26. Расчетные операции коммерческих банков.
27. Операции банков с векселями: характеристика, оценка эффективности.
28. Современные формы безналичных расчетов.
29. Межбанковские корреспондентские отношения.
30. Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
31. Сущность и направления развития банковских инвестиций.
32. Структура портфеля ценных бумаг: характеристика и методы оптимизации.
33. Лизинг в банковской практике.
34. Факторинг и его особенности в банковской практике.
35. Тростовые операции коммерческих банков.
36. Банковский процент: сущность и виды процентных ставок.
37. Сложный процент и его использование в банковской практике.
38. Процентные риски – сущность и способы управления ими.
39. Валютные операции, порядок открытия и ведения валютных счетов.
40. Валютные риски – характеристика, методы анализа и управления.
41. Банковские риски – сущность и способы управления.
42. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка.
43. Оценка качества кредитов коммерческого банка.
44. Банкротство банка – сущность и методы предотвращения.
45. Налогообложение деятельности коммерческих банков.
46. Банковский маркетинг – основа организации работы банка в условиях растущей конкуренции.
47. Надзор за деятельностью коммерческих банков.
48. Баланс как средство контроля и управления банковской деятельностью.
49. Расчетно-кассовые центры: характеристика деятельности и перспективы развития.
50. Характеристика и перспективы внедрения новых банковских услуг (технологий). (Данная тема может быть посвящена описанию одной или нескольких конкретных услуг, названных в заголовке работы).

### 3. ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ НЕКОТОРЫХ ТЕМ

#### *Коммерческий банк в современных условиях.*

Сущность российской банковской системы. Место коммерческого банка на рынке финансовых услуг. Взаимосвязь коммерческого банка с ЦБ РФ. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.

Изучая данную тему студентам необходимо рассмотреть предпосылки возникновения современной банковской структуры в России; основные принципы функционирования коммерческих банков; охарактеризовать экономические методы влияния Банка России на деятельность коммерческих банков. Знать порядок формирования резервного фонда, фонда обязательных резервов, методы регулирования величины остатка средств, подлежащих резервированию. Порядок открытия и ликвидации коммерческих банков определен Законом «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Кроме того, нужно знать порядок проведения учредительного собрания и оформления учредительного договора.

#### **Основные принципы деятельности коммерческих банков.**

Состав акционеров и структура управления коммерческого банка. Организационная структура коммерческого банка. Типы коммерческих банков. Процентная политика банка. Банковская тайна. Порядок расчетов с бюджетом.

Рассматривая указанную тему необходимо запомнить классификацию коммерческих банков в зависимости от различных факторов. Организационная структура банка содержит функциональные подразделения и службы банка, каждая из которых имеет определенные обязанности. Основным принципом организационного построения банка является экономическая сущность и объем выполняемых его подразделениями операций.

Современные коммерческие банки России осуществляют самостоятельную процентную политику с учетом предписаний законодательных актов, в пределах требований денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

Студентам, изучающим тему, нужно запомнить порядок начисления и взыскания процентов по ссудам, выданным разным категориям заемщиков, а также порядок начисления процентов по расчетным, текущим, ссудным, депозитным счетам и по вкладам граждан.

В международной и российской практике права вкладчиков и клиентов защищены требованиями о соблюдении банковской тайны. Необходимо изучить перечень лиц, имеющих доступ к банковским документам и порядок открытия банковской тайны.

Коммерческие банки, являясь самостоятельными юридическими лицами, осуществляют платежи в бюджет. Порядок расчета с бюджетом по платежам из прибыли коммерческих банков сообщает Госналогслужба России. В ответе нужно отразить порядок определения фактической прибыли банка и возможные варианты использования прибыли, оставшейся в распоряжении банка.

### **Создание банковских ресурсов.**

Собственные средства коммерческих банков. Формирование капитала банка. Порядок выпуска и реализации ценных бумаг коммерческого банка.

К банковским ресурсам относят собственные средства банков, заемные и привлеченные средства, которые банк использует для осуществления активных операций.

Нужно отразить взаимосвязь пассивных и активных операций банка; охарактеризовать источники формирования банковских ресурсов. Важно отметить эмиссионную деятельность коммерческих банков: цель эмиссии, порядок ее регистрации и проведения.

### **Привлеченные средства.**

Суть депозитных и сберегательных операций. Основные виды вкладов: регламент их открытия, ведения и начисления процентов. Банковские сертификаты: классификация, порядок выпуска, определение доходности. Межбанковский кредит (МБК). Кредиты ЦБ РФ. Эмиссия облигаций коммерческими банками.

Важно отметить решающую роль заемных средств при формировании ресурсов коммерческого банка; «золотое» банковское правило: величина и сроки финансовых требований должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Это – основное ограничение, влияющее на привлечение банком средств юридических и физических лиц.

Изучая тему необходимо выяснить классификацию депозитных счетов по назначению, по категориям вкладчиков, по форме изъятия.

В условиях нестабильной экономики, недоверия к банкам со стороны вкладчиков важным источником привлечения средств коммерческими банками является МБК. В контрольной работе нужно отразить способы и условия привлечения МБК в России, перечислить показатели, отражающие состояние рынка МБК (MIBOR, MIBID, MIACR) и охарактеризовать их. Важно отметить роль кредитов ЦБ РФ в деятельности коммерческих банков. Для этого целесообразно изучить понятия кредитной экспансии и рестрикции, осуществляемых ЦБ РФ для регулирования объемов кредитных вложений; порядок получения ссуды ЦБР и размещения кредитов рефинансирования (кредитный аукцион).

### **Организация кредитования.**

Классификация банковских кредитов. Принципы кредитования. Методы кредитования и формы ссудных счетов.

Банковские кредиты классифицируют по основным группам заемщиков, по назначению, в зависимости от сферы функционирования.

Исполнение основных принципов кредитования необходимо для обеспечения нормального функционирования конкретного коммерческого банка и экономики страны в целом.

Под методами кредитования понимают способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования.

### **Кредитоспособность заемщика, методы ее определения.**

Понятие и критерии кредитоспособности клиента. Кредитоспособность крупных и средних предприятий. Финансовые коэффициенты кредитоспособности клиентов коммерческих банков. Анализ денежного потока. Анализ делового риска. Рейтинг заемщика. Анализ платежеспособности физических лиц.

Цель изучения темы – выявление факторов, влияющих на изменения уровня риска невозвращения кредита, которому подвержен банк, выдавший ссуду.

Оценка кредитоспособности клиентов коммерческого банка предусматривает использование ряда экономических коэффициентов, которые можно разделить на несколько групп: коэффициенты ликвидности, коэффициенты эффективности и оборачиваемости, коэффициенты финансового левериджа, коэффициент прибыльности и коэффициент обслуживания долга.

Студентам необходимо знать перечень документов, предоставляемых банку для анализа кредитоспособности юридических лиц и платежеспособности граждан.

Анализ платежеспособности предусматривает расчет коэффициента кредитоспособности показателя степени влияния расходов на бюджет клиента.

### **Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд.**

Договор залога. Формы обеспечения погашения ссуды: залог, гарантии, поручительство, страхование.

Изучая данную тему нужно уделить внимание законодательным основам, обеспечивающим своевременный возврат кредита.

В современной практике используют залог имущества и ценных бумаг, гарантии и поручительство третьих лиц, страхование кредитного риска, переуступку (цессию) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Важно знать порядок заключения договора залога и механизм оценки закладываемого имущества.

### **Порядок осуществления активных операций.**

Общие положения организации целевого кредитования. Порядок кредитования рыночного хозяйства и населения. Характеристика основных видов кредита. Долгосрочное кредитование. Финансирование и кредитование капитальных вложений. Кредит на потребительские нужды. Лизинг и факторинг как формы современного

кредитования.

Изучая материалы данного раздела, необходимо рассмотреть кредитование как источник средств для осуществления основной деятельности хозяйствующими субъектами. Особое внимание следует уделить особенностям оформления, организации и учета каждого из видов выдаваемых кредитов. Обязательно отметить реальную ситуацию на рынке капиталов и градиацию кредитов на выгодные и нецелесообразные для коммерческих банков.

### **Структура и качество активов банка.**

Состав и структура активов. Анализ качества активов банка.

Анализируя качество активов нужно знать классификацию активов, факторы, влияющие на их качество.

Качество активов характеризуют ликвидность, объем рискованных активов, удельный вес критических и неполноценных активов, объем активов, приносящих доход. Особое место в анализе активов занимает прогнозирование изменения качества активов в зависимости от изменения перечисленных показателей.

### **Организация безналичных расчетов.**

Основы организации безналичных расчетов. Действующие формы безналичных расчетов. Организация межбанковских расчетов. Расчеты в финансовом секторе. Расчеты через РКЦ. Межбанковский клиринг.

Для правильной организации безналичных расчетов важно определить необходимость и значимость безналичных расчетов для народного хозяйства и коммерческих банков.

Студенты должны знать определение, порядок открытия и ведения расчетных и текущих счетов. Особое внимание следует уделить действующим формам безналичных расчетов и перспективам их развития; месту РКЦ в системе современных расчетов.

### **Кассовые операции коммерческого банка.**

Характеристика налично-денежного оборота. Порядок организации работы касс коммерческих банков.

В настоящее время основное руководство денежным обслуживанием возложено на ЦБР. Осуществляя кассовые операции, нужно учитывать политику ЦБР, осуществляемую в целях обеспечения устойчивости российской денежной единицы; методы руководства налично-денежным оборотом. Каждый коммерческий банк в зависимости от масштаба проводимых операций, организует работу по приему и выдаче наличных денег. Студенты должны уметь описать операционный день банка на основе материалов учебника и практического опыта.

### **Внешнеэкономическая деятельность банков.**

Основы проведения валютных операций коммерческих банков. Валютные счета и порядок их открытия клиентам банка. Порядок ведения операций по валютным счетам предприятий, открытым в уполномоченных коммерческих банках России. Обязательная продажа предприятиями и организациями части валютной выручки. Правила покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Кредитование внешнеэкономической деятельности.

С началом перестройки произошли коренные изменения в организации внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов. Этот вид операций перестал быть монополией Внешэкономбанка.

В контрольной работе нужно описать круг операций, осуществляемых коммерческими банками в иностранной валюте. Для этого необходимо знать следующие понятия: резиденты и нерезиденты, уполномоченные банки и область их полномочий, внутренняя и иностранная валюты, валютные ценности, открытая валютная позиция, ее виды и способ определения.

### **Новые банковские продукты и услуги.**

Пластиковые карты: разновидность, порядок использования, перспективы. Форфейтинг. Консультационные информационные и посреднические услуги.

Исследуя современные банковские услуги необходимо знать особенности их внедрения в практику коммерческих банков; методы определения эффективности этих услуг, их влияние на ликвидность банка и укрепление его позиций в конкурентной борьбе за привлекаемых клиентов.

### **Банковский процент и процентные начисления.**

Классификация ссудного процента. Расчет нормы процента. Анализ процентной маржи. Методы начисления процентов.

Студенты должны изучить классификацию ссудного процента, механизм его использования; методы влияния ЦБР на величину процентных ставок коммерческого банка; факторы, влияющие на устанавливаемую ставку; порядок расчета нормы процента, средней цены кредитных ресурсов. Для осуществления сбалансированной процентной политики необходимо проводить анализ ряда показателей, а первую очередь – анализ процентной маржи.

Существуют несколько систем определения календарной базы для расчета начисляемых процентов: «германская практика» – количество дней в году – 360; в каждом месяце – по 30 дней; «французская практика» – количество дней в году – 360; в каждом месяце количество дней чередуется (30 – 31 – 30) в зависимости от календарной продолжительности; «английская практика» – количество дней в году – 365; число дней в каждом месяце – точно по календарю.



### **Ликвидность банка.**

Определение ликвидности. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. Порядок оценки ликвидности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью.

Ликвидность – один из показателей, характеризующих деятельность банка. Факторы, влияющие на ликвидность, подразделяют на факторы внутреннего и внешнего порядка. Студенты должны знать подробную классификацию этих факторов и их экономическую сущность.

ЦБР устанавливает нормативы ликвидности и их предельные значения (Инструкция № 110-И). Нормативы позволяют оценить достаточность собственного капитала; отражают соотношение между капиталом и обязательствами, соотношение суммы выданных кредитов и остатков средств на расчетных и текущих счетах, во вкладах и срочных депозитах, соотношение ликвидных активов банка и остатков средств на счетах и во вкладах, соотношение суммы ликвидных активов и общей суммы всех активов банка; характеризуют показатель текущей и краткосрочной ликвидности, показатель долгосрочной ликвидности, соотношение максимального размера риска на одного заемщика и собственного капитала банка. Расчет перечисленных показателей лежит в основе принятия решений в области управления ликвидностью коммерческого банка, подразделяемого на управление активами и управление пассивами. Необходимо знать конкретные методы управления и влияние изменения активов и пассивов на финансовое состояние банка.

### **Доходы и прибыль коммерческого банка.**

Источники доходов коммерческого банка. Оценка уровня доходов и расходов. Прибыль коммерческого банка. Основные приемы оценки уровня прибыли. Распределение прибыли коммерческим банком.

Нужно знать перечень и характеристику источников доходов; методику оценки стабильности доходов; порядок расчета финансовых коэффициентов и их приемлемые значения.

Основными приемами оценки уровня прибыли являются: структурный анализ источников прибыли, анализ системы финансовых коэффициентов, факторный анализ. По итогам расчетов банку присваивают рейтинговый показатель.

### **Банковский маркетинг.**

Межбанковская конкуренция как основной стимул совершенствования работы коммерческого банка. Приемы маркетинговых исследований. Эффективность мероприятий.

Конкуренция на рынках ресурсов и банковских услуг вынуждает банки проводить масштабные и дорогостоящие исследования общественного мнения для мобилизации собственного потенциала в областях, привлекательных для клиентов банка.

Необходимо дать определение ситуации, сложившейся на рынке, под воздействием межбанковской конкуренции; знать задачи и приемы маркетинга, типологизацию, рыночную сегментацию, в приложении к интересам банка.

Стратегия банковского маркетинга – выбор наилучших путей достижения целей банка средствами исследований рынка.

Важно уметь оценить необходимость осуществления мероприятий, меняющих стратегию банка и определить эффективность предпринятых действий.

## **4. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **Коммерческий банк в современных условиях.**

1. Основные закономерности кругооборота капитала.
2. Роль банков в кругообороте капитала.
3. Происхождение и сущность банков.
4. Структура банковской системы и ее характеристика.
5. Концентрация и централизация банковского капитала.

### **Роль ЦБ РФ, его влияние на финансовую систему России.**

1. Организационно-правовые основы деятельности ЦБ РФ.
2. Сущность, функции и операции ЦБ РФ.
3. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.
4. Управление работой коммерческих банков.
5. Надзор за банковской деятельностью.

### **Основные принципы деятельности коммерческого банка.**

1. Общая характеристика деятельности коммерческого банка.
2. Организационная структура коммерческого банка.
3. Собственный капитал банка. «Золотое правило банкира».
4. Методы увеличения собственного капитала банка.

### **Роль привлеченных средств в банковских ресурсах.**

1. Способы привлечения средств коммерческими банками.
2. Сущность депозитных и сберегательных операций.

3. Эмиссия долговых ценных бумаг коммерческими банками.

#### **Сберегательные операции коммерческих банков.**

1. Политика банков в области привлечения средств вкладчиков.
2. Отношения коммерческих банков и российских граждан.
3. Влияние кризиса на объем сберегательных операций.

#### **Организация кредитования коммерческими банками.**

1. Основные показатели положения предприятия на товарных рынках.
2. Сущность и принципы современного банковского кредитования.
3. Порядок оформления и исполнения кредитного договора.
4. Влияние кризиса на активность рынка кредитных ресурсов.
5. Значение банковского кредитования предприятий для обеспечения непрерывного кругооборота индивидуальных капиталов.

#### **Кредитные риски. Оценка кредитоспособности заемщика как метод преодоления риска.**

1. Понятие кредитного риска.
2. Обоснование необходимости оценки кредитоспособности заемщика.
3. Теоретические основы оценки кредитоспособности.

#### **Методы обеспечения возвратности ссуд.**

1. Современные формы обеспечения возвратности ссуд.
2. Необходимость их применения.
3. Перспективы использования ипотеки в России.
4. Сущность и организационная структура ипотечных банков.

#### **Плата за кредит.**

1. Экономическое содержание банковского процента за кредит.
2. Ставки процентов за использование ссуды.
3. Основные способы начисления и уплаты процентов.

#### **Внешнеэкономическая деятельность банка.**

1. Создание валютных резервов ЦБ РФ.
2. Необходимость и процедура обязательной продажи предприятиями и организациями части валютной выручки.
3. Особенности кредитования внешнеэкономической деятельности в РФ.

#### **Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.**

1. Собственные ценные бумаги коммерческих банков.
2. Критерии отбора ценных бумаг при формировании портфеля.
3. Виды операций с ценными бумагами и их характеристика.

#### **Роль коммерческих банков в организации денежного обращения.**

1. Принципы организации денежного обращения.
2. Прогнозирование денежных доходов и расходов.
3. Порядок составления кассовых заявок.
4. Порядок совершения кассовых операций.
5. Расчет лимита оборотных касс коммерческих банков.

#### **Безналичные расчеты в современной экономике.**

1. Сущность безналичных расчетов.
2. Механизм и основные элементы.
3. Многообразие форм осуществления безналичных расчетов.
4. Анализ эффективности отдельных форм.
5. Роль РКЦ в осуществлении безналичных расчетов.

#### **Траст, лизинг, факторинг – перспективные формы деятельности банка.**

1. Сущность операций.
2. Особенности организации в России.
3. Перспективы развития.

#### **Электронные деньги в банковской среде.**

1. Многообразие форм электронных денег.
2. Значение электронных денег для ускорения платежей в народном хозяйстве.
3. Особенности внедрения электронных средств платежа.
4. Эффективность применения.

#### **Надежность коммерческого банка: оценка и пути достижения.**

1. Оценка экономического состояния коммерческого банка.
2. Содержание и методика определения ликвидности банка.
3. Банкротство коммерческого банка.
4. Сущность реструктуризации банков.

#### **Риски, сопутствующие банковской деятельности.**

1. Сущность и классификация банковских рисков.
2. Методы, оценки рисков.
3. Способы снижения влияния рисков.

#### **Банковский маркетинг.**

1. Сущность межбанковской конкуренции.
2. Основные приемы банковского маркетинга.
3. Пути внедрения новых банковских услуг.
4. Оценка эффективности мероприятий.

### **5. ЗАДАЧИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ**

1. Банк привлекает 10 тыс. р. под 8 % годовых с 1 февраля по 1 мая. Проценты начисляют в конце срока по простой ставке. Определите, какой доход получит вкладчик, если при начислении используют календарное количество дней.

2. Банк привлекает 3 тыс. р. под 5 % годовых с 1 мая по 1 августа. Проценты начисляют по простой ставке. Определите доход, полученный по вкладам, если при начислении используется календарное число дней.

3. Клиент размещает 8 тыс. р. в банке под 10 % годовых. Проценты начисляют в конце срока. Определите, какой доход получит вкладчик, учитывая, что при расчете процентов использовалось календарное число дней.

4. Вкладчик размещает средства в объеме 3 тыс. р. в банке под 11 % годовых с 1 мая по 1 июля. Определите доход вкладчика в конце периода, исчисляемый по сложной ставке. При расчете используйте округленное число дней (в году – 360, в месяце – 30).

5. Банк привлекает средства вкладчика в размере 5 тыс. р. под 8 % годовых на 8 мес. Определите доход вкладчика по сложной ставке, используя при расчете округленное число дней.

6. Клиент размещает в банке средства в объеме 8 тыс. р. под 9 % годовых на 6 мес. Определите доход клиента в конце периода по сложной ставке, используя при расчете округленное число дней.

7. Банк привлекает средства клиента в объеме 5 тыс. р. с 1 апреля по 31 августа под 6 % годовых. Сложные проценты начисляют ежемесячно. Определите, какой доход получит вкладчик, если при расчете использовать календарное число дней.

8. Клиент размещает в банке вклад с 1 февраля по 30 июня под 5 % годовых, объем вклада – 15 тыс. р. Банк начисляет сложные проценты ежемесячно. Определите доход клиента, если при расчете использовали календарное число дней.

9. Клиент размещает в банке 5 тыс. р. с 1 января по 31 июля, под 9 % годовых с ежемесячным начислением процентов. Определите доход клиента, используя при расчете календарное число дней.

10. Банку предъявлен к учету вексель номинальной стоимостью 150 тыс. р. и сроком погашения через 6 мес. Клиент обратился в банк с просьбой о погашении через 90 дней. Банк учел вексель по ставке 11 %. Определите сумму дисконта, полученного банком.

11. Владелец векселя собирается учесть его в банке за 15 дней до истечения срока платежа по учетной ставке 10 %. Номинальная стоимость векселя – 180 тыс. р. Какую сумму получит банк от этой операции?

12. Клиент банка предъявляет в банк к учету вексель номинальной стоимостью 500 р. через 85 дней. Срок уплаты по векселю через 140 дней. Учетная ставка банка составляет 10 %. Определите сумму дисконта.

13. Фирма обратилась в банк с просьбой об учете векселя, номинальная стоимость которого составляет 350 тыс. р., за 25 дней до истечения срока платежа по учетной ставке 8 % годовых. Какую сумму получит фирма после учета?

14. Владелец векселя номинальной стоимостью 300 тыс. р. и периодом обращения 2 года предложил его банку для учета сразу, т.е. за 2 года до погашения. Банк осуществил операцию по ставке дисконтирования 23 % годовых. Рассчитайте сумму, полученную владельцем векселя.

15. Вексель с номинальной стоимостью 250 тыс. р. и сроком погашения до 31 июля предъявлен к учету 12 марта. Рассчитайте сумму, полученную владельцем векселя при условии, что учетная ставка банка составляет 13 %.

16. Фирма получила кредит 450 тыс. р. на 2 года с погашением кредита и процентов по нему по истечении срока погашения кредита. Определите, какую сумму фирма должна возвратить в банк в конце срока кредита, если в договоре определена процентная ставка – 20 % годовых.

17. Предприятие обратилось в банк за ссудой в сумме 330 тыс. р. сроком на 6 мес. Банк готов выдать ссуду при ставке 18 % годовых. Определите сумму долга, подлежащего возврату в виде единовременного платежа по простым процентам.

18. Фирма получила в банке ссуду в размере 125 тыс. р. сроком на 3 мес. под 20 % годовых. Определите сумму, подлежащую возврату в виде разового платежа по простым процентам.

19. АО получило в банке ссуду в размере 1335 р. сроком на 2 года. В кредитном договоре были предусмотрены следующие условия: единовременная выплата всей суммы долга в конце срока кредитования по сложным процентам, исходя из 21 % годовых. Определите сумму к возврату.

20. Банк выдал кредит клиенту в сумме 200 тыс. р. под 18 % на 5 лет. В кредитном договоре предусмотрен возврат долга единовременно по истечении срока пользования кредитом. Определите сумму, подлежащую к возврату, если при расчете использовали сложные проценты.

21. Предприятие получило в банке ссуду в объеме 180 тыс. р. сроком на 7 мес. под 18 % годовых. Рассчитайте, какую сумму предприятие должно вернуть банку, если платеж будет осуществлен единовременно по сложным процентным ставкам.

22. Фирма обратилась в банк с заявкой на получение ссуды в объеме 1500 тыс. р. на 3 года с условием погашения кредита равными частями в конце каждого года. В кредитном договоре установлена процентная ставка 15 % годовых на остаток долга.

23. Фирма получила кредит в размере 255 тыс. р. на 5 мес. под 20 % годовых на остаток долга. Возврат долга осуществляется в конце каждого месяца равными частями. Определите общую сумму, которую фирма должна вернуть банку по истечении срока кредитования.

24. Банк предоставил фирме кредит в размере 180 тыс. р. на 6 мес. под 19 % годовых на остаток долга. Определите сумму платежей фирмы банку, учитывая, что возврат долга осуществляется ежемесячными платежами в равных долях.

## **6. ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**

1. Сущность деятельности коммерческого банка.
2. Функции коммерческих банков в рыночной экономике.
3. Основные принципы банковской деятельности.
4. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.
5. Организационная структура коммерческого банка.
6. Значение расчетно-кассовых операций в деятельности коммерческого банка и в экономике страны.
7. Порядок открытия, ведения и закрытия счета. Виды счетов.
8. Организация межбанковских расчетов.
9. Кассовые операции.
10. Сущность и функции кредита.
11. Виды кредита.
12. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика.
13. Залог и его виды.
14. Поручительство, гарантия, страхование, цессия.
15. Оформление кредитного договора.
16. Порядок выдачи и использования кредита.
17. Общая характеристика привлеченных средств.
18. Депозиты и их виды.
19. Процентная политика банка по привлечению средств.
20. Значение и виды вкладов физических лиц.
21. Депозитные и сберегательные сертификаты.
22. Векселя банка.
23. Облигации банка.
24. Формирование обязательных резервов, депонируемых в ЦБР.
25. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов.
26. Особенности организации долгосрочного кредитования.
27. Значение ипотечного кредита для развития экономики страны.
28. Кредитование с овердрафтом.
29. Функционирование контокоррентного счета.
30. Виды кредитов, выдаваемых физическим лицам.
31. Процедура выдачи потребительского кредита.
32. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
33. Определение и сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов.
34. Лизинговые операции.
35. Факторинговые операции.
36. Тростовые операции.
37. Основные принципы проведения валютных операций.
38. Валютные операции со средства физических лиц.
39. Валютные операции по поручению юридических лиц.
40. Понятие ликвидности коммерческого банка. Нормативы ликвидности.
41. Рискованный характер кредитования. Нормативное ограничение риска.
42. Сущность и особенности банковского маркетинга.
43. Сегментация как прием банковского маркетинга.
44. Реклама банковского бизнеса.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 27.02.2002 // Вестник Банка России. – 2002. – № 65 (573).
2. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций : положение от 10.02.2003 № 215-П // Вестник Банка России. – 2003. – № 15.
3. Инструкция об обязательных нормативах банков от 16.01.2004 № 110-И // Вестник Банка России. – 2004. – № 53 (777).
4. Гражданский кодекс РФ. Ч. 1. – М. : ИНФРА-М, 1996.
5. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М. : ЛОГОС, 2000.
6. Купчинский, В.А. Система управления ресурсами банков / В.А. Купчинский, А.С. Улинич. – М. : Экзамен, 2000.
7. Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова. – М. : Финансы и статистика, 1996.
8. Роуз, П.С. Банковский менеджмент / П.С. Роуз. – М. : Дело, 1997.
9. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции / В.М. Усоскин. – М. : ИПЦ «Вазар», 1994.
10. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2000.
11. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М. : Финансы и статистика, 2003.
12. Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М. : Экономистъ, 2003.
13. Основы банковской деятельности (банковское дело) / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М. : ИНФРА-М; Весь мир, 2001.
14. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Юристъ, 2003.
15. Куницына, Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке / Н.Н. Куницына, Л.И. Ушвицкий, А.В. Малеева // Финансы и статистика. – 2002.
16. Образовательный портал [www.economicus.ru](http://www.economicus.ru).
17. Официальный сайт Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Образец титульного листа

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра \_\_\_\_\_

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к курсовой работе по \_\_\_\_\_  
наименование учебной дисциплины

на тему: \_\_\_\_\_

Автор работы \_\_\_\_\_ Группа \_\_\_\_\_  
подпись, дата, инициалы, фамилия

Специальность \_\_\_\_\_  
номер, наименование

Обозначение курсовой работы \_\_\_\_\_

Руководитель работы \_\_\_\_\_  
подпись, дата                      инициалы, фамилия

Работа защищена                      Оценка \_\_\_\_\_

Члены комиссии \_\_\_\_\_  
подпись, дата                      инициалы, фамилия  
\_\_\_\_\_  
подпись, дата                      инициалы, фамилия

Нормоконтролер \_\_\_\_\_  
подпись, дата                      инициалы, фамилия

Тамбов 20\_\_ г.

Бланк задания на курсовую работу

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра \_\_\_\_\_

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой

« » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

ЗАДАНИЕ  
на курсовую работу

Студент \_\_\_\_\_ код \_\_\_\_\_ группа

Тема \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

1. Срок представления работы к защите « » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

2. Исходные данные для научного исследования \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3. Перечень разделов пояснительной записки

Руководитель курсовой работы

\_\_\_\_\_

подпись, дата

инициалы, фамилия

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_

подпись, дата

инициалы, фамилия