

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
ФГБОУ ВО «КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ И.Т. ТРУБИЛИНА»

Факультет «Финансы и кредит»
Кафедра денежного обращения и кредита

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕР- ЧЕСКОГО БАНКА

Методические рекомендации
к выполнению курсовой работы для студентов
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»

Краснодар
КубГАУ
2017

Составители: Н. Н. Симонянц, Л. Ю. Питерская, Т. П. Носова, О. С. Зиниша, Родин Д.Я., Аджиева А.Ю., Дикарева И.А., О.С. Бондарчук, Н.А. Тлишева

Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации к выполнению курсовой работы / сост. Н.Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2017. – 43 с.

Изложены общие положения по выполнению курсовых работ, приведена тематика курсовых работ, по отдельным темам разработаны и представлены примерные планы, образцы аналитических таблиц для написания второй и третьей глав курсовой работы.

Предназначены для студентов бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит».

Рассмотрено и одобрено методической комиссией факультета «Финансы и кредит» Кубанского госагроуниверситета, протокол №10 от 23. 06. 2017.

Председатель
методической комиссии

О.А. Герасименко

© ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный аграрный
университет имени
И. Т. Трубилина», 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ	5
2 ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»	11
3 ПРИМЕРНЫЕ ПЛАНЫ КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»	15
4 ЛИТЕРАТУРА, РЕКОМЕНДУЕМАЯ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ПРИ ПОДГОТОВКЕ КУРСОВЫХ РАБОТ	38
ПРИЛОЖЕНИЯ	43

ВВЕДЕНИЕ

Современная банковская система России переживает этап кардинальных изменений, возникают новые виды кредитно-финансовых институтов, расширяются внешнеэкономические связи, изменяется законодательная база, регулирующая банковскую деятельность. Значительные перемены происходят и в функционировании самих банков.

В этих условиях необходимо в полной мере обеспечить высокий уровень профессиональной подготовки кадров. Это может быть достигнуто, в частности, в результате тесной взаимосвязи полученных теоретических знаний и их практической реализации в ходе подготовки и написания курсовой работы.

В соответствии с учебным планом студенты очной и заочной формы обучения выполняют курсовую работу по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка».

Курсовая работа – это научная работа, выполняемая в процессе обучения и имеющая целью научить студентов самостоятельно применять полученные знания для решения конкретных практических задач, привить навыки производства расчетов и обоснования принимаемых решений. К курсовой работе предъявляются следующие требования:

1) глубокая теоретическая проработка исследуемых проблем на основе анализа специальной литературы;

2) всестороннее использование статистических данных, характеризующих протекающие экономические процессы, их систематизация в виде таблиц, графиков с необходимым анализом, обобщением и выявлением тенденций развития экономических явлений;

3) критический подход к изучаемым фактическим материалам в целях поиска резервов повышения эффективности экономической деятельности;

4) аргументированность выводов, обоснованность предложений и рекомендаций;

5) оформление материала в соответствии с установленными требованиями.

Объем курсовой работы должен составлять 40-45 страниц стандартного листа.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ

Процесс подготовки, выполнения и защиты работы состоит из ряда последовательных этапов:

1. выбор темы и согласование ее с научным руководителем;
2. подбор литературы;
3. составление плана работы;
4. изучение требований к оформлению работы;
5. изучение подобранной литературы;
6. написание работы;
7. завершение работы и представление ее на кафедру;
8. разработка тезисов доклада;
9. защита работы.

Выбор темы производится из тематики, рассмотренной и одобренной на заседании кафедры. Кроме того, студент имеет право предложить свою тему, при этом она должна соответствовать наименованию получаемой специальности и наименованию дисциплины, по которой выполняется курсовая работа.

Выбор темы целесообразно обосновывать исходя из ее значения для функционирования современного банка, имеющегося опыта практической работы, полученных при обучении в вузе знаний.

В период выбора темы необходимо установить тесный контакт с преподавателем, проводящим по данной теме занятия, поскольку, как правило, именно этот преподаватель будет выступать в качестве научного руководителя.

Практика написания курсовых работ показывает, что процессу выбора темы во многих случаях предшествует изучение специальной литературы.

Подбор литературы целесообразно начинать с изучения тех книг и периодических изданий, которые рекомендованы в ходе изучения дисциплины.

Поиск книг и статей следует производить с использованием систематических указателей литературы в городских библиотеках, читальном зале вуза и методических кабинетах кафедр. При изучении периодических изданий лучше всего использовать последние в году номера журналов, где помещается указатель статей, опубликованных за год.

При рассмотрении нормативно-правовых актов, регулирующих связанные с темой работы отношения, допустимо использовать возможности тематического поиска документов в справочной правовой системе «Гарант», а также в других справочных системах («Консультант» и др.).

Статистический материал, связанный с протекающими в экономике процессами, можно получить при анализе данных, опубликованных в ежегодных статистических сборниках, официальных изданиях Банка России («Вестник Банка России», «Бюллетень банковской статистики», «Годовые отчеты Банка России», «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора»).

При подборе литературы необходимо сразу же составлять библиографическое описание отобранных изданий. Описание изданий производится в строгом соответствии с порядком, установленным для библиографического описания произведений печати. На основании произведенных записей составляется список литературы, который согласовывается с научным руководителем.

Вслед за согласованием с научным руководителем темы исследования составляется план работы, отражающий структуру, содержание, логическую связь составных частей работы.

План работы составляется в зависимости от выбранного студентом метода написания работы: последовательный, выборочный или целостный.

Последовательное изложение материала требует сравнительно много времени, так как пока автор не закончил полностью очередную составную часть работы, он не может перейти к следующей.

Выборочное изложение предполагает обработку материала в любой удобной для автора последовательности.

При целостном методе вначале осуществляется написание составных частей с раскрытием сути рассматриваемых проблем. Написав, таким образом, всю работу целиком и ознакомив с ней научного руководителя, возвращаются к уточнению каждой составной части работы и всей работы в целом. Данный метод требует гораздо меньше времени на подготовку окончательной рукописи.

При использовании каждого метода могут применяться различные способы написания отдельных частей работы: синтетический (индуктивный) или аналитический (дедуктивный).

При использовании синтетического (индуктивного) способа со-

здаются мелкие фрагменты работы, которые укрупняются в объединенные фрагменты и так далее до создания единого текста.

При использовании аналитического (дедуктивного) способа тема будущей работы разбивается на главы (задачи), которые в свою очередь разбиваются на разделы (идеи), состоящие из подразделов более мелкого уровня.

План курсовой работы обязательно должен включать в себя введение, основную часть, заключение, приложения и список использованной литературы.

В зависимости от характера темы и наличия фактического материала в плане могут преобладать теоретические проблемы или практические вопросы. Однако в любой работе должна быть изложена теория исследуемой проблемы, проанализирована практика деятельности банков, обоснованы конкретные практические предложения по повышению эффективности их экономической деятельности.

Количество глав и разделов курсовой работы не регламентируется и обычно колеблется от трех до четырех.

После составления и согласования с научным руководителем плана работы необходимо заняться изучением подобранной литературы.

Цель работы с научной информацией – установить, каковы существующие представления о предмете вашего исследования. При изучении подобранной литературы критерием оценки прочитанного является возможность использования этого материала в работе. Начинать изучение нужно с энциклопедий и словарей. Затем следует изучить учебники и монографии, потом – журнальные статьи.

В ходе изучения литературы необходимо выявить дискуссионные вопросы по рассматриваемой теме. При нахождении таких вопросов следует привести высказывания ряда авторов, стоящих на разных позициях, дать критическую оценку их точек зрения и высказать собственное суждение по данному вопросу.

В результате изучения литературы предварительный план дополняется под вопросами, развивающими отдельные проблемы.

После изучения и обработки литературы можно приступить к написанию работы.

Материал должен излагаться в соответствии с названием и целевой установкой работы, логически стройно и последовательно,

выводы должны быть аргументированы.

Разработка каждой составной части работы имеет свои особенности.

Во введении следует раскрыть актуальность темы, определить цель и основные задачи работы, сформулировать научную новизну и практическую значимость работы, определить предмет и объект исследования, структуру и хронологические рамки, информационную базу исследования, указать направления реализации полученных в работе выводов и предложений. Введение к курсовой работе должно быть по объему 2-3 страницы.

Формулировки содержащихся во введении актуальности, цели и задач работы, научной новизны и практической значимости должны быть четкими и не иметь двояких толкований. Аналогичным требованиям должны соответствовать и содержащиеся в заключении выводы. На выполнение данных требований необходимо обратить особое внимание, поскольку зачастую введение и заключение становятся «визитными карточками» работы.

Для раскрытия актуальности выбранной темы необходимо определить степень проработанности изучаемой темы в других трудах, а также показать суть проблемной, то есть требующей решения ситуации. Правильно сформулировать актуальность выбранной темы означает показать умение отделять главное от второстепенного, выяснить то, что уже известно о предмете и что пока не известно.

От доказательства актуальности выбранной темы целесообразно перейти к формулировке цели работы, которая должна заключаться в решении проблемной ситуации путем ее анализа и нахождения закономерностей между экономическими явлениями.

Исходя из цели работы определяются и задачи работы. Их формулировку необходимо делать как можно тщательнее, поскольку описание их решения должно составлять содержание глав курсовой работы. В последующем, при написании заключения необходимо будет сделать выводы, отражающие достижение цели и задач работы.

Научная новизна работы характеризует вклад автора в развитие теории исследуемой проблемы. Научная новизна курсовых работ обычно заключается в уточнении отдельных понятий, составных частей экономических процессов.

Научная новизна неразрывно связана с практической значимостью работы, которая, в свою очередь, должна заключаться в выработке конкретных мероприятий, позволяющих повысить эффективность деятельности банков.

При написании введения необходимо обратить внимание на определение предмета и объекта исследования. Предмет исследования определяется теми экономическими отношениями, которые анализируются в работе. Уровень развития исследуемых экономических отношений характеризует объект исследования.

В конце вводной части желательно раскрыть структуру работы, то есть дать краткий перечень ее структурных элементов и обосновать последовательность их расположения.

Содержание основной части должно точно соответствовать теме работы и полностью ее раскрывать.

Написание каждой главы курсовой работы имеет свои особенности. Первая глава, как правило, посвящается рассмотрению теоретических аспектов исследуемой проблемы и служит основой для дальнейшего изложения материала. В этой главе обычно рассматриваются сущность, содержание, организация исследуемого процесса, его составные элементы.

Излагая вопросы теории, следует помнить, что эта часть работы не самоцель, а средство для создания теоретической базы рассмотрения практических вопросов исследуемой проблемы. Поскольку проникновение в сущность изучаемого явления и процесса возможно только при условии использования системного подхода, то в первой главе работы целесообразно отвести отдельное место истории развития предмета изучения, анализу зарубежного опыта организации экономических процессов. Полученные в результате рассмотрения первой главы выводы должны раскрыть научную новизну работы, сформулированную во введении.

Во второй главе, исходя из общих теоретических положений, рассмотренных в первой главе, рекомендуется проанализировать состояние дел на определенном темой участке деятельности. Для этого используются нормативные документы, финансовую отчетность коммерческих банков, материалы научно-практических конференций, статистические данные, отражающие протекающие экономические процессы как в масштабах страны в целом, так и в рамках конкретного банка.

Анализ практики экономической деятельности невозможно проводить без количественных оценок протекающих процессов. При этом необходимо учитывать следующее:

1) приводимые факты и цифровой материал должны быть достоверными;

2) при подборе фактических данных из разных источников необходимо помнить о том, что их можно сравнивать лишь тогда, когда они сопоставимы;

3) цифровой материал должен отражать общую направленность и закономерность исследуемого экономического процесса, а не исключения из них.

Статистические данные должны быть не только приведены, но и проанализированы для обоснования выводов.

В третьей главе приводится обоснование предложений по совершенствованию тех сторон банковской деятельности, проблемные аспекты которых были выявлены во второй главе. Высказываемые в данной главе предложения должны также решать те задачи, которые были сформулированы во введении. При решении этих задач следует определять несколько вариантов достижения цели, оценить каждый из них по одному или нескольким критериям для выявления «плюсов» и «минусов» и выбрать наиболее предпочтительный вариант. Сформулированные и обоснованные выводы этой главы определяют практическую значимость работы, заявленную во введении.

В заключении работы излагаются краткие выводы по теме, характеризуется степень ее раскрытия, определяется, достигнута ли цель и задачи работы. Выводы и предложения к курсовой работе по объему должны составлять 2-3 страницы.

Раздел «Заключение» носит форму синтеза полученных в работе результатов. Этот синтез – последовательное, логически стройное изложение полученных выводов и их соотношение с целью работы и конкретными задачами, поставленными и сформулированными во введении.

Именно в заключении наиболее ярко проявляется способность (или неспособность) автора ясно мыслить и излагать материал. В этой части работы содержится так называемое «выводное знание», которое является новым по отношению к исходному знанию. Это «выводное знание» не должно подменяться механическим сумми-

рованием выводов в конце глав и вопросов, а должно содержать главные итоговые результаты всей работы.

В ходе написания работы следует обратить внимание на язык изложения материалов, особенно на лексику и фразеологию, морфологию, синтаксис, орфографию и пунктуацию.

2 ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»

1. Правовые основы банковской деятельности в Российской Федерации.
2. Организационная структура коммерческого банка.
3. Порядок открытия коммерческого банка и организация его деятельности.
4. Принципы организации и направления деятельности коммерческого банка.
5. Анализ клиентской базы коммерческого банка.
6. Структура функциональных подразделений и служб банка.
7. Реинжиниринг бизнес-процессов в кредитных организациях
8. Управление персоналом в кредитных организациях
9. Корпоративное управление в кредитной организации
10. Особенности работы иностранных банков в России
11. Пассивные операции коммерческих банков.
12. Ресурсы коммерческого банка.
13. Депозитные операции коммерческих банков.
14. Организация депозитного обслуживания клиентов в коммерческом банке
15. Страхование банковских вкладов: мировой опыт и перспективы его применения в России
16. Структура собственного капитала банка и его значение.
17. Оценка достаточности собственного капитала банка.
18. Оценка депозитного портфеля коммерческого банка.
19. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.
20. Проблемы наращивания собственных средств (капитала)

кредитных организаций.

21. Доходы и расходы коммерческого банка.
22. Формирование прибыли банка и оценка ее уровня.
23. Процентная маржа и ее определение.
24. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
25. Управление ликвидностью коммерческого банка
26. Значение и виды банковской отчетности.
27. Баланс банка и принципы его построения.
28. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.
29. Активные операции коммерческих банков.
30. Кредитный рынок России: современное состояние и перспективы развития
31. Организация кредитования в коммерческом банке
32. Совершенствование программ потребительского кредитования
33. Система оценки кредитоспособности клиентов банка.
34. Кредитование юридических лиц.
35. Особенности современной системы кредитования.
36. Кредитование физических лиц коммерческими банками.
37. Совершенствование программ потребительского кредитования
38. Организация отдельных видов кредита.
39. Особенности кредитования крестьянских (фермерских) хозяйств.
40. Развитие операций автокредитования в коммерческом банке
41. Роль региональных банков в развитии малого бизнеса
42. Организация потребительского кредита в РФ.
43. Современное состояние и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в условиях российской экономики
44. Организация ипотечного кредитования и пути ее совершенствования
45. Кредитование предприятий, занимающихся внешнеэкономической деятельностью.
46. Особенности кредитов Центрального Банка России.

47. Сущность и значение межбанковских кредитов.
48. Правовые и экономические аспекты кредитного договора банка с клиентом.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Залог и залоговый механизм.
51. Роль залога в реализации кредитной политике банка
52. Кредитные риски банков, их виды и методы регулирования.
53. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам.
54. Анализ краткосрочных кредитов.
55. Анализ долгосрочных кредитов.
56. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка
57. Анализ банком кредитоспособности заемщика.
58. Организация платежного оборота.
59. Основы корреспондентских отношений банка.
60. Расчеты по межбанковским корреспондентским счетам.
61. Организация безналичных расчетов и пути ее совершенствования.
62. Межбанковские электронные переводы денежных средств.
63. Расчетное обслуживание юридических лиц в банке
64. Национальная платежная система: сущность, структура, развитие
65. Стратегическое управление и бизнес–планирование в деятельности кредитных организаций
66. Управление межбанковскими рисками.
67. Лизинговые операции коммерческих банков.
68. Активные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
69. Пассивные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
70. Особенности выпуска и регистрации акций коммерческими банками.
71. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками.
72. Порядок выпуска и обращения коммерческими банками собственных векселей.

73. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.
74. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами.
75. Учетная политика коммерческого банка.
76. Операции коммерческих банков с векселями.
77. Использование коммерческими банками ценных бумаг в качестве залога.
78. Валютные операции коммерческих банков.
79. Валютные риски банков и методы их регулирования.
80. Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков.
81. Сущность валютного контроля по экспортно-импортным операциям.
82. Формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
83. Развитие валютного регулирования и валютного контроля в России на современном этапе.
84. Тростовые операции коммерческих банков.
85. Операции банков с драгоценными металлами.
86. Факторинговые операции коммерческих банков.
87. Особенности применения пластиковых карт в российской практике.
88. Сущность и значение дистанционного банковского обслуживания клиентов.
89. Форфейтинговые операции коммерческих банков.
90. Операции коммерческих банков с пластиковыми картами.
91. Особенности вексельного кредитования коммерческих банков.
92. Налогообложение банков.
93. Регулирование и надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков.
94. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка.
95. Взаимоотношения предприятия и банка.
96. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
97. Операции Сберегательного банка по обслуживанию населения.

98. Рекламная деятельность коммерческих банков.
99. Совершенствование организации маркетинговой деятельности коммерческого банка
100. Организация прочих операций коммерческих банков.
101. Анализ процентной маржи.
102. Порядок и методы начисления процентов в коммерческом банке.
103. Банковские риски: оценка и методы управления
104. Проблемы российских коммерческих банков в современных условиях.
105. Банковские услуги и условия их развития в России.
106. Сущность и значение аналитической работы в коммерческом банке.
107. Виды экономической работы с клиентурой.
108. Правовое регулирование и финансовое обеспечение лизинга.
109. Управление процентными рисками в коммерческих банках.

3 ПРИМЕРНЫЕ ПЛАНЫ КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»

Тема 1. Правовые основы банковской деятельности в Российской Федерации

Ведение

1 Общая регламентация деятельности банков

1.1 Нормативные акты общего и специального назначения

1.2 Специфика банковской деятельности

1.3 Эволюция банковского законодательства в России

2 Состояние банковского законодательства

2.1 Акты специального и смешанного законодательства

2.2 Акты налогового законодательства

2.3 Банковская отчетность

3 Правовое регулирование деятельности и операций банков

3.1 Регламентация банковских операций

3.2. Банковская тайна и правовые аспекты взаимоотношений с клиентами

3.3 Отчетность банка

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 3. Порядок открытия коммерческого банка и организация его деятельности

Введение

1 Правовые основы деятельности банка на территории РФ

1.1 Законодательная база деятельности банка

1.2 Характеристика этапов создания банка

1.3 Лицензирование банковской деятельности

2 Краткая экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)

2.1 Общая характеристика банка «А»

2.2 Экономическая характеристика банка

3. Правовые характеристики работы банка «А»

3.1 Устав банка. Полномочия органов управления банком

3.2 Виды лицензий, полученных банком

3.3 Кодекс корпоративной этики

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 8. Управление персоналом в кредитных организациях

Введение

1 Концептуальные аспекты построения системы корпоративного управления в кредитных организациях

1.1 Принципы построения системы управления персоналом в кредитных организациях

1.2 Современные подходы к построению системы управления организацией

1.3 Управление персоналом: сущность, базовые принципы и модели

1.4 Специфика управления персоналом в кредитных организациях

2. Проектирование системы комплексной мотивации персонала кредитной организации

2.1 Оценка системы менеджмента: принципы Базельского комитета по банковскому надзору

2.2 Модель комплексной системы мотивации персонала, как основа обеспечения конкурентной способности на финансовом рынке

2.3 Инструментальные средства построения комплексной системы мотивации персонала

3. Новые направления кадровой деятельности на примере коммерческого банка «ЮНА»

3.1 Практика применения оценки персонала в коммерческом банке «ЮНА»

3.2 Оценка эффективности обучения персонала

3.3 Статистические данные работе с резервом

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 10. Особенности работы иностранных банков в России

Введение

1 Теоретические основы деятельности иностранных коммерческих банков в России

1.1 Характеристика банковской системы России

1.2 Роль и место иностранных коммерческих банков в банковской системе России

1.3 Правовое регулирование деятельности иностранных коммерческих банков

2 Роль и место иностранных банков на отечественном кредитном и фондовом рынке

3 Перспективы развития деятельности иностранных коммерческих банков в Российской Федерации

3.1 Либерализация ограничений на деятельность иностранных банков в России

3.2 Перспективы деятельности иностранных банков на российском финансовом рынке в отношении работы с частными лицами

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 11. Пассивные операции коммерческих банков

Введение

1 Банковские ресурсы – основа деятельности коммерческих банков

2 Анализ пассивных операций коммерческих банков

2.1 Формирование собственного капитала банка

2.2 Оценка привлеченных источников банка

3 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)

3.1 Общие сведения о банке

3.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

3.3 Структура доходов и расходов банка

4 Управление ресурсами коммерческих банков

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 12. Ресурсы коммерческого банка

Введение

1 Формирование ресурсной базы коммерческого банка

1.1 Сущность, характеристика и структура ресурсной базы

1.2 Понятие и структура собственного капитала

1.3 Привлеченные ресурсы: сущность и характеристика

1.3.1 Депозитные операции

1.3.2 Межбанковский кредит

1.3.3 Эмиссия ценных бумаг

2 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)

2.1 Общая характеристика банка

2.2 Характеристика ресурсной базы банка и основных направлений размещения банковских ресурсов (активов)

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Оптимизация ресурсной базы коммерческого банка

3.1 Критерии оптимальной структуры ресурсов

3.2 Собственные ресурсы банка как элемент ресурсной базы

3.3 Политика банка по привлечению средств

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 15. Страхование банковских вкладов: мировой опыт и перспективы его применения в России

Введение

1. Теоретические аспекты формирования и функционирования системы страхования вкладов

1.1. Понятие и виды систем страхования вкладов

1.2. Международный опыт организации систем страхования банковских вкладов

2. Анализ развития и особенности функционирования современной системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации

2.1. История создания и принципы построения системы страхования вкладов в Российской Федерации

2.2. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов, его полномочия, особенности деятельности

2.3. Функционирование системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации: анализ современного состояния

3. Проблемы и перспективы развития системы страхования вкладов в Российской Федерации

3.1. Анализ современных проблем ССВ в России и возможные направления их решения

3.2. Внедрение системы дифференциации ставок страховых взносов кредитных организаций

3.3. Перспективы увеличения страхового возмещения по вкладам физических лиц

Заключение

Список использованной литературы

Тема 18. Оценка депозитного портфеля коммерческого банка

Введение

1 Теоретические аспекты формирования депозитного портфеля коммерческого банка

1.1 Место и роль депозитов в пассивных операциях банка

- 1.2 Классификации депозитных средств коммерческого банка
- 1.3 Основы анализа депозитного портфеля
- 2 Краткая экономическая характеристика загг.
- 2.1 Организационная характеристика банка
- 2.2 Характеристика ресурсов и активов
- 2.3 Оценка доходов и расходов
- 3 Оценка депозитного портфеля
- 3.1 Общий анализ депозитов как источника средств банковской системы
- 3.2 Структурный анализ портфеля
- 3.3 Оценка качества депозитного портфеля банка
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

Тема 19. Привлеченные ресурсы коммерческого банка

Введение

- 1 Теоретические основы формирования портфеля привлеченных средств коммерческого банка
 - 1.1 Экономическая характеристика ресурсов, их классификация
 - 1.2 Привлеченные и заемные средства коммерческого банка
 - 1.3 Методы управления привлеченными ресурсами коммерческих банков
- 2 Краткая экономическая характеристика загг.
- 2.1 Организационная характеристика банка
- 2.2 Характеристика ресурсов и активов
- 2.3 Оценка доходов и расходов
- 3 Обоснование направлений оптимизации элементов, привлеченных средств коммерческого банка
 - 3.1 Характеристика вкладных продуктов банка
 - 3.2 Анализ основных видов обязательств
 - 3.3 Эффективность использования сформированной ресурсной базы
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

Тема 20. Проблемы наращивания собственных средств (капитала) кредитных организаций

Введение

1 Теоретические основы формирования и оценки капитала кредитных организаций

1.1 Понятие капитала, его сущность и функции

1.2 Сравнительный анализ методик определения собственных средств (капитала) в международной и российской практике

1.3 Принципы оценки достаточности собственных средств (капитала): международная практика и российский опыт

2 Состояние и перспективы роста капитала в банковском секторе Российской Федерации

2.1 Состояние банковского сектора и проблемы его капитализации

2.2 Внедрение новых положений по достаточности капитала (Базель-III)

2.3 IPO: новый подход к увеличению капитала российских банков

3 Проблемы наращивания и улучшения качества капитальной базы кредитных организаций

3.1 Оценка фиктивной капитализации российских банков

3.2 Источники увеличения капитала банков

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 21. Доходы и расходы коммерческого банка

Введение

1 Теоретические аспекты доходов и расходов коммерческого банка

1.1 Значение и виды доходов и расходов в деятельности коммерческого банка

1.2 Детализация затрат коммерческого банка

1.3 Основные методики оценки эффективности формирования доходов и расходов

- 2 Краткая экономическая характеристика за
- гг.
- 2.1 Организационная характеристика банка
 - 2.2 Характеристика ресурсов и активов
 - 2.3 Оценка доходов и расходов
- 3 Направления повышения прибыльности деятельности банка
- 3.1 Анализ процентных и непроцентных доходов
 - 3.2 Анализ процентных и непроцентных расходов
 - 3.3 Пути развития деятельности в контексте оптимизации до-
ходов и расходов
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

Тема 29 Активные операции коммерческих банков

- Введение
- 1 Понятие и экономическое содержание активов банка
 - 1.1 Состав и структура активов
 - 1.2 Качество активов кредитной организации
 - 1.3 Оценка активов российского банковского сектора
 - 2 Краткая экономическая характеристика деятельности ком-
мерческого банка
 - 2.1 Общая характеристика банка
 - 2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике
 - 2.3 Структура доходов и расходов банка
 - 3 Основные методы и механизмы, используемые коммерческим бан-
ком для минимизации риска активных операций
 - 3.1 Управление кредитным риском
 - 3.2 Управление процентным риском
 - 3.3 Управление валютным риском
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

Тема 31. «Организация кредитования в коммерческом бан- ке»

Введение

1 Теоретические аспекты организации кредитного процесса в коммерческом банке

1.1 Значение активных операций банка

1.2 Экономическая сущность кредитования, виды, принципы и этапы кредитования

1.3 Организация кредитования как важнейший элемент кредитной политики банка

2 Краткая экономическая характеристика загг.

2.1 Организационная характеристика банка

2.2 Характеристика ресурсов и активов

2.3 Оценка доходов и расходов

3 Направления совершенствования организации кредитной работы в коммерческом банке

3.1 Краткий обзор параметров организации кредитования

3.2 Управление рисками при формировании кредитной политики

3.3 Пути совершенствования организации кредитования

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 36. Кредитование физических лиц коммерческими банками

Введение

1 Значение развития кредитных отношений населения и коммерческих банков

1.1 Принципы экономических взаимоотношений банков и населения

1.2 Виды и формы кредитов, предоставляемых банками населению

2 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)

2.1 Общие сведения о банке

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Организация процесса кредитования физических лиц

3.1 Порядок предоставления кредита физическим лицам

3.2 Особенности обеспечения и его оценки при потребитель-

ском кредитовании

3.3 Оценка эффективности кредитования населения и оптимизации кредитного портфеля

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 40. Развитие операций автокредитования в коммерческом банке

Введение

1 Теоретические аспекты развития операций автокредитования

1.1 Автокредитование как вид банковского потребительского кредитования населения

1.2 Виды автокредитов

2 Особенности рынка автокредитования на современном этапе

3 Совершенствование развития операций автокредитования в коммерческом банке

3.1 Порядок предоставления автокредитов коммерческим банком

3.2 Направления развития технологий продаж автокредитов: барьеры и риски выхода на рынок

3.3 Пути совершенствования автокредитования в коммерческом банке

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 41. Роль региональных банков в развитии малого бизнеса

Введение

1 Теоретические аспекты функционирования региональной банковской системы в контексте ее взаимодействия с предприятиями малого бизнеса

1.1 Сущность, роль, проблемы региональной банковской системы и факторы, влияющие на ее развитие

1.2 Малый бизнес: сущность, проблемы и роль в экономическом развитии страны

1.3 Особенности кредитования малого бизнеса в условиях экономики Российской Федерации

2 Практические аспекты кредитования малого бизнеса региональными коммерческими банками

3 Предложения по совершенствованию системы кредитования малого бизнеса на уровне региона

3.1 Оценка развития системы кредитования малого бизнеса в Краснодарском крае: выявление проблем и направлений совершенствования

3.2 Рекомендации по совершенствованию регионального организационно-финансового механизма развития малого бизнеса

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 43. Современное состояние и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в условиях российской экономики

Введение

1 Организационно-правовые основы ипотечного кредитования

1.1 Основные понятия и особенности ипотеки и ипотечного кредитования

1.2 Зарубежный опыт развития системы ипотечного кредитования и его использование в условиях транзитивного российского ипотечного рынка

1.3 Формирование модели российского рынка ипотечного кредитования: современный опыт в контексте его создания и развития

2 Анализ конъюнктуры российского рынка ипотечного кредитования

2.1 Сравнительная характеристика программ ведущих ипотечных банков России

2.2 Анализ ключевых показателей состояния и развития рынка ипотечного жилищного кредитования на современном этапе

2.3 Реализация государственной программы развития ипотечного кредитования в России

3 Перспективы развития рынка ипотечного жилищного кредитования в условиях российской экономики

3.1 Проблемы ипотечного кредитования и пути их решения

3.2 Механизм секьюритизации в системе рефинансирования ипотечного кредитования

Заключение

Список использованных источников

Тема 44. Организация ипотечного кредитования и пути ее совершенствования

Введение

1 Теоретические основы организации ипотечного кредитования

1.1 Экономические и правовые аспекты функционирования рынка ипотечного кредитования

1.2 Особенности ипотечного жилищного кредитования в России

2 Краткая экономическая характеристика банка X

2.1 Общая характеристика банка

2.2 Экономические показатели деятельности банка

2.3 Оценка кредитного портфеля банка

3 Организация ипотечного кредитования в банке X

3.1 Характеристика ипотечных программ, используемых банком

3.2 Этапы бизнес - процесса ипотечного кредитования

3.3 Сравнительный анализ получения кредита

3.4 Направления совершенствования процесса ипотечного кредитования в банке X 4 Современные проблемы ипотечного кредитования в России

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 49. Формы обеспечения возвратности кредита

Введение

1 Теоретическое обоснование форм обеспечения возвратности кредита

1.1 Организация залоговых отношений банка и клиента

1.2 Гарантии и поручительства

1.3 Уступка требований (цессия) и передача права собственности

1.4 Порядок кредитования под иные формы обеспечения

2 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка «А» (в динамике за три года)

2.1 Общие сведения о банке

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Организация работы в банке «А» по обеспечению возвратности кредитов

3.1 Анализ кредитных рисков банка

3.2 Анализ форм обеспечения, применяемых банком

3.3 Основные направления повышения качества обеспечения кредита в современных условиях

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 50. Залог и залоговый механизм

Введение

1 Обеспеченность кредита как один из принципов кредитования

1.1 Залог как одна из форм обеспечения возвратности кредита

1.2 Механизмы оценки и страхования предметов залога

1.3 Методические рекомендации Банка России по оценке обеспечения по кредитным операциям

2 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка «ХХ»

2.1 Общие сведения о банке

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Характеристика залоговой политики банка «ХХ»

3.1 Анализ форм обеспечения возвратности кредита, применяемых банком

3.2 Характеристика практики залогового механизма банка

3.3. Направление совершенствования залогового механизма банка

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 52. Кредитные риски, их виды и методы регулирования

Введение

- 1 Понятие кредитного риска и методы его оценки
 - 1.1 Измерение кредитного риска
 - 1.2 Оценка факторов, влияющих на величину кредитного риска
 - 1.3 Формирование резерва на возможные потери по ссудам как метод минимизации кредитного риска
 - 2 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)
 - 2.1 Общие сведения о банке
 - 2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике
 - 2.3 Структура доходов и расходов банка
 - 3 Способы страхования (хеджирования) кредитных рисков, используемые в российской и зарубежной банковской практике
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

Тема 56. «Оценка кредитного портфеля коммерческого банка»

Введение

- 1 Теоретические аспекты оценки кредитного портфеля коммерческого банка
 - 1.1 Сущностные аспекты кредитования и кредитного портфеля коммерческого банка
 - 1.2 Содержание качества кредитного портфеля
 - 1.3 Риски и управление качеством кредитного портфеля
 - 2 Краткая экономическая характеристика загг.
 - 2.1 Организационная характеристика банка
 - 2.2 Характеристика ресурсов и активов
 - 2.3 Оценка доходов и расходов
 - 3 Пути улучшения качества кредитного портфеля
 - 3.1 Структура кредитного портфеля
 - 3.2 Программы и условия основных программ кредитования
 - 3.3 Пути развития кредитного портфеля
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

Тема 59. Основы корреспондентских отношений банка

Введение

1 Сущность корреспондентских отношений

1.1 Общая характеристика корреспондентских отношений банка

1.2 Виды банков-корреспондентов и порядок оформления корреспондентских отношений

2 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)

2.1 Общие сведения о банке

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Межбанковские корреспондентские отношения как основа организации и осуществления расчетов между банками

3.1 Корреспондентские счета и порядок их ведения

3.2 Виды операций по корреспондентским счетам

3.3 Перспективы развития и пути совершенствования корреспондентских отношений

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 64. Национальная платежная система: сущность, структура, развитие

Введение

1 Теоретические и экономические аспекты формирования национальной платежной системы

1.1 Структура и правовые основы национальной платежной системы

1.2 Роль Банка России в национальной платежной системе

1.3 Характеристика платежной системы Банка России

2 Краткая экономическая характеристика деятельности коммерческого банка

2.1 Общая характеристика банка

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Функциональные возможности платежной систе-

мы.....(банк)

3.1 Анализ платежных услуг, предоставленных банком

3.2 Состояние платежных и расчетных систем, функционирующих на территории Краснодарского края

3.3 Направления развития национальной платежной системы

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 66. Управление банковскими рисками

Введение

1 Риск как объективная экономическая категория банковской деятельности

1.1 Понятие и сущность банковских рисков

1.2 Принципы классификации банковских рисков

1.3 Методы управления банковскими рисками

2 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)

2.1 Общие сведения о банке

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Управление банковскими рисками

3.1 Особенности управления внешними рисками

3.2 Процесс управления внутренними рисками

3.3 Методы повышения эффективности управления банковскими рисками

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 67. Лизинговые операции коммерческих банков

Введение

1 Понятие и сущность лизинговых отношений

1.1 Понятие и виды лизинга, правовые основы

1.2 Особенности лизинга и лизинговых контрактов

1.3 Лизинговая деятельность в Российской Федерации

2 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)

- 2.1 Общие сведения о банке
- 2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике
- 2.3 Структура доходов и расходов банка
- 3 Организационные основы лизинга в деятельности коммерческих банков
 - 3.1 Сравнение лизинга с кредитом и количественная оценка его преимуществ
 - 3.2 Осуществление лизинговых операций коммерческим банком
 - 3.3 Методика расчета лизинговых платежей
 - 3.4 Проблемы развития лизинговых операций
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

Тема 73. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами

- Введение
- 1 Государственные ценные бумаги как инструменты макроэкономического регулирования
 - 1.1 Понятие государственного долга как экономической категории
 - 1.2 Цели выпуска государственных ценных бумаг
 - 1.3 Временные, пространственные, рыночные характеристики государственных ценных бумаг
 - 1.4 Законодательное регулирование эмиссии и обращения государственных ценных бумаг в РФ
- 2 Основные виды государственных ценных бумаг и их характеристики
 - 2.1 Государственные бескупонные краткосрочные облигации
 - 2.2 Облигации внутреннего валютного займа
 - 2.3 Облигации федерального займа
 - 2.4 Облигации государственного сберегательного займа
- 3 Организация и основные результаты посреднической и инвестиционной деятельности банков дилеров на рынке государственных ценных бумаг
 - 3.1 Сущность, цели и риски дилерской деятельности на рынке государственных ценных бумаг

3.2 Нормативная база регулирования деятельности банков дилеров

3.3 Технология работы банков дилеров на ММВБ

3.4 Основные результаты деятельности кредитных учреждений Краснодарского края на рынке государственных ценных бумаг

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 76. Операции коммерческих банков с векселями

Введение

1 Общая характеристика векселей

1.1 Сущность векселя как финансового инструмента и его функции

1.2 Классификация векселей и их реквизиты

1.3 Порядок обращения векселей

2 Операции банков с векселями

2.1 Выпуск банками собственных векселей

2.2 Учет векселей

2.3 Вексельное кредитование

2.4 Кредитование под залог векселей

3 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)

3.1 Общие сведения о банке

3.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

3.3 Структура доходов и расходов банка

4 Перспективы развития банковских операций с векселями и повышение их эффективности

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 78. Валютные операции коммерческих банков

Введение

1 Экономические и правовые основы осуществления операций в иностранной валюте на территории Российской Федерации

1.1 Организация деятельности коммерческих банков на валютном рынке

- 1.2 Классификация и виды валютных операций
 - 1.3 Международные расчеты и их виды
 - 2 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)
 - 2.1 Общие сведения о банке
 - 2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике
 - 2.3 Структура доходов и расходов банка
 - 3 Перспективы развития валютных операций коммерческих банков
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

Тема 84. Трастовые операции коммерческих банков

Введение

- 1 Экономические характеристики сущности трастовых операций
 - 1.1 Правовые основы осуществления трастовых операций
 - 1.2 Необходимость трастовых операций на рынке банковских услуг
 - 1.3 Перспективы развития трастовых операций в РФ
 - 2 Организационно-экономическая характеристика деятельности коммерческого банка (в динамике за три года)
 - 2.1 Общие сведения о банке
 - 2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике
 - 2.3 Структура доходов и расходов банка⁴
 - 3 Трастовые операции, осуществляемые российскими банками в современных условиях
 - 3.1 Трастовые операции по поручению физических лиц
 - 3.2 Услуги траст-отделов юридическим лицам
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

Тема 85. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами

Введение

1 Общеэкономическая характеристика рынка драгоценных металлов

1.1 Операции с драгоценными металлами как способ обеспечения ликвидности банка

1.2 Контроль ЦБ РФ за совершением сделок с драгоценными металлами

1.3 Анализ современного состояния рынка драгоценных металлов в Российской Федерации

2 Краткая экономическая характеристика деятельности коммерческого банка

2.1 Общая характеристика банка

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Основные виды банковских операций с драгоценными металлами и условия их осуществления.

2.1 Порядок проведения операций со слитками золота и серебра.

2.2 Выпуск ценных бумаг, обеспеченных золотом.

2.3 Биржевые операции с драгоценными металлами.

2.4 Сделки с монетами и медалями из драгоценных металлов

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 86. Факторинговые операции коммерческих банков

Введение

1 Особенности факторинга как торгово-комиссионной операции

1.1 Сущность факторинга и классификация его видов

1.2 Мировой опыт проведения факторинговых операций

1.3 Использование факторинга в российской банковской практике

2 Краткая экономическая характеристика деятельности коммерческого банка

2.1 Общая характеристика банка

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Факторинг как способ улучшения ликвидности и минимизации рисков

3.1 Платежи по факторинговой операции

3.2 Минимизация рисков при факторинге

3.3 Условия расширения использования факторинга в банковской практике

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 87 Особенности применения пластиковых карт в российской практике

Введение

1 Финансовые взаимоотношения между контрагентами в процессе расчетов посредством пластиковых карт

1.1 Основные функции и режим взаимодействия участников системы

1.2 Международные платежные системы

1.3 Классификация видов пластиковых карт

2 Краткая экономическая характеристика деятельности коммерческого банка

2.1 Общая характеристика банка

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Порядок организации работы с пластиковыми картами в коммерческом банке

4 Анализ и перспективы развития российского рынка пластиковых карт

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 93. Регулирование и надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков

Введение

1 Основные принципы регулирования и надзора определяемые Базельским комитетом

1.1 Регистрация и лицензирование деятельности коммерческих банков

1.2 Установление Банком России обязательных экономических нормативов

1.3 Контроль Банка России за соблюдением коммерческими банками пруденциальных норм деятельности

2 Краткая экономическая характеристика деятельности коммерческого банка

2.1 Общая характеристика банка

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Выполнение коммерческим банком надзорных требований

3.1 Соблюдение экономических нормативов

3.2 Управление рисками банковских операций

3.3 Направления совершенствования банковского надзора

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 94. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка

Введение

1 Теоретические вопросы анализа деятельности коммерческих банков

1.1 Экономическая сущность понятия финансовая устойчивость банка

1.2 Методика анализа финансовой устойчивости кредитной организации, используемая Банком России

2.3. Методика прогнозирования, используемая Банком России

2 Краткая экономическая характеристика деятельности коммерческого банка

2.1 Общая характеристика банка

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Оценка деятельности коммерческого банка «ХХ»

3.1 Оценка ликвидности и платежеспособности

3.2 Оценка доходности

4 Рейтинговая оценка банка

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 95. Взаимоотношения предприятия и банка

Введение

1 Теоретические аспекты деятельности коммерческих банков на клиентском рынке

1.1 Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1.2 Кредитные операции

1.3 Посреднические операции

2 Краткая экономическая характеристика деятельности коммерческого банка

2.1 Общая характеристика банка

2.2 Характеристика активов и пассивов банка в динамике

2.3 Структура доходов и расходов банка

3 Стратегии коммерческого банка по организации и развитию взаимоотношений с корпоративными клиентами

3.1 Маркетинговые стратегии банка по развитию клиентской базы

3.2 Разработка маркетинговых стратегий по привлечению юридических лиц

3.3 Разработка комплексного обслуживания корпоративных клиентов

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тема 109 Управление процентными рисками в коммерческих банках

Введение

1 Теоретические аспекты определения процентного риска

1.1 Особенности отнесения части финансового риска к процентному риску

1.2 Способы оценки процентного риска

1.3 Механизм формирования внутрибанковской политики управления процентным риском

2 Краткая экономическая характеристика деятельности коммерческого банка

2.1 Общая характеристика банка

- 2.2 Характеристика активов и пассивов банка
- 2.3 Анализ эффективности деятельности банка
- 3 Пути повышения эффективности управления процентным риском в банках
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

4 ЛИТЕРАТУРА, РЕКОМЕНДУЕМАЯ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ПРИ ПОДГОТОВКЕ КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 1: [принят Гос. Думой 21 октября 1994г.] (в ред. 29.07.2017). [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 2: [принят Гос. Думой 22 декабря 1995г.]. (в ред. 28.03.2017) [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. О банках и банковской деятельности: федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. [принят Гос. Думой 24 декабря 1990 г. : по сост. на 26.07.2017]. [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. [принят Гос. Думой 27 июня 2002 г.: по сост. на 18 июля 2017 г.]. [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон Российской Федерации от 25 февраля 1999 г. [принят Гос. Думой 18 сентября 1998 г.: по сост. на 29 июля 2017г.] [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

6. О национальной платежной системе: федеральный закон Российской Федерации от 14 июня 2011г. №161-ФЗ принят Гос. Думой 27.06.2011г. // КонсультантПлюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система.

7. О правилах осуществления перевода денежных средств: положение Банка России № 383-П от 19 июня 2012г. [зарег. в Минюсте РФ 22 июня 2012г. № 24667] // КонсультантПлюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система.

8. Об электронной цифровой подписи: федеральный закон Российской Федерации от 10 января 2002г. № 1-ФЗ принят Гос. Думой 13 декабря 2001г.: по сост. на февраль 2016г. // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система..

9. Об эмиссии банковских карт, совершаемых с использованием платежных карт: положение Банка России № 266-П от 24 декабря 2004г. [зарег. в Минюсте РФ 25 марта 2005г. № 6431: по сост. на 10 апреля 2016г.] // КонсультантПлюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система.

10. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. [принят Гос. Думой 28 ноября 2003 г.: по сост. На 29 июля 2017г.]. [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003г. №173-ФЗ [принят Гос. Думой 21 ноября 2003г.: по состоянию на 18 июля 2017 г.] [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12. О кредитных историях: федеральный закон РФ № 218–ФЗ от 30 дек.2004г. [принят Гос. Думой 22 дек. 2004 г.; по сост. на 01 февраля. 2017 г.].

13. Об оценочной деятельности в Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации № 135–ФЗ от 29 июля 1998г. [принят Гос. Думой 16 июля 1998 г.: по сост. на 1.01.2017г.] – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

14. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. [зарег. в Минюсте РФ 12.07.2017 г. № 47383: по сост. на 20.10. 2017 г.]. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

15. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной

к ней задолженности: Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. №254-П // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система.

16. О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России №579-П от 27 февраля 2017 г. [зарег. в Минюсте РФ 03 марта 2017 г. N 25350]. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

17. Об определении базового уровня доходности вкладов: указание Банка России от 23.03.2015 № 3607-У // Консультант Плюс. Версия Проф.: справ.-прав. система.

18. О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами: указание Банка России от 27.02.2014 № 3194-У // Консультант Плюс. Версия Проф.: справ.-прав. система.

19. Авакова Ю.М., Никонова Я.И., Воронин А.С. Платежные карты. Бизнес энциклопедия/Ю.М. Авакова, Я.И. Никонова, А.С. Воронин. – М.: Маркет ДС, 2008. – 760с.

20. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров /Г.Н. Белоглазова. М.: Юрайт, 2012. – 432 с.

21. Батырова Д. С. Современное состояние рынка ипотечного жилищного кредитования в России / Д. С. Батырова, С. П. Сазонов // Актуальные вопросы экономических наук. – 2016. – № 53. – С.110–114.

22. Валенцева Н.И. Развитие традиционных направлений деятельности коммерческих банков как условие их финансовой устойчивости / Н.И. Валенцева, Э.С. Коско, Д.Д. Поликарпов, А.И. Кипкеева // Банковское дело. – 2016. - №7. – С.63-71.

23. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.

24. Горелая Н.В. Система страхования вкладов и ее влияние на риски, принимаемые российскими банками/ Н. В. Горелая // Деньги и кредит. – 2015. - №5. –С.44-51.

25. Егорова О.Ю. Бизнес-модели банков: определения, характеристики, принципы оценки (Обзор литературы) / О.Ю. Егорова, М.Е. Кадошникова // Деньги и кредит.- 2017. - №6. - С.11-16

26. Долженко Р. А. Геомаркетинговое моделирование расположения офисов продаж коммерческого банка/ Р. А. Долженко // Банковское дело. – 2017. - №3. – С. 64-68.

27. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник для студентов вузов / Е.П. Жарковская – Омега–Л, 2016 г.– 526 с.27.Галанов В.А. Основы банковского дела/В.А. Галанов. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 288с.

28. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2013. – 332 с.

29. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин. –11 –е изд., доп. – М.: КНОРУС, 2014. – 800 с.

30. Моисеев В. А. Ипотечное жилищное кредитование в Российской Федерации: понятие, тенденции, проблемы и пути решения / В. А. Моисеев, К. Ю. Прокофьев // Региональная экономика: теория и практика. – 2014. – № 1. – С.39–51.

31. Пономарева Е. И. Адресное отношение к клиенту, построенное на цифровых решениях, – новый стандарт качества банковских услуг// Е.И. Пономарева // Банковское дело. – 2017. - №1. - С. 74 – 79.

32. Развитие системы маркетинга в банковском секторе / под ред. Накиповой Г.Н., Родина Д.Я. – Краснодар, 2013. – 353 с.

33. Тавасиев А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями /А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – М.: Дашков и К, 2014. – 651 с.

34. Тихомирова Е.В. Современные кредитные банковские продукты: учебное пособие / Е.В. Тихомирова. – СПб.: СПбГЭУ, 2014. – 111с.

35. Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе /А.В.Турбанов// Деньги и кредит. –2016. – № 2. – С.3–7.

36. Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: Учебное пособие / Хасянова С.Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 197 с.

37. Система анализа финансового состояния банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru>

38. Сорокина И. Основы банковской аналитики / И. Сорокина [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)

39. Статистика Банка России [Электронный ресурс] – <http://www.cbr.ru>.

40. Отчет о развитии банковского сектора в 2015 г. Официальный сайт Банка России [электронный-ресурс] – Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

41. Официальный сайт Банка России [электронный-ресурс] – Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

42. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [электронный-ресурс] – Режим доступа: [http:// http://www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)

ПРИЛОЖЕНИЯ

Таблица П.1 – Структура ресурсов

(наименование банка)

Наименование статей	20__ г.		20__ г.		20__ г.		Отклоне- ние 20__ г. от 20__ г. (+,-), млн. руб.
	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	
1.Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ							
2.Средства кредитных организаций							
3.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							
3.1.Вклады физических лиц							
4.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
5.Выпущенные долговые обязательства							
6. Обязательство по текущему налогу на прибыль							
7. Отложенное налоговое обязательство							
8.Прочие обязательства							
9.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон							
10. Всего обязательств (сумма строк с 1 по 9)							
11.Средства акционеров (участников)							
12.Собственные акции, выкупленные у акционеров							
13.Эмиссионный доход							
14.Резервный фонд							
15. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)							
16. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство							
17.Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет							
18.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период							
19. Всего собственных средств (стр. 11 – стр.12 + стр.13 + стр.14 + стр.15 + стр.16 ± стр.17 ± стр.18)							
18. Валюта баланса (стр.10+ стр.19)		100,0		100,0		100,0	

Таблица П.2 – Структура активов _____

(наименование банка)

Наименование статей	20__ г.		20__ г.		20__ г.		Отклоне- ние 20__ г. от 20__ г. (+,-), млн. руб.
	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	
1. Денежные средства							
2. Средства кредитных организа- ций в Центральном банке Россий- ской Федерации							
2.1. Обязательные резервы							
3. Средства в кредитных органи- зациях							
4. Финансовые активы, оценивае- мые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
5. Чистая ссудная задолженность							
6. Чистые вложения в ценные бу- маги и другие финансовые акти- вы, имеющиеся в наличии для продажи							
6.1. Инвестиции в дочерние и за- висимые организации							
7. Чистые вложения в ценные бу- маги, удерживаемые до погаше- ния							
8. Требование по текущему налогу на прибыль							
9. Отложенный налоговый актив							
10. Основные средства, нематери- альные активы и материальные запасы							
11. Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи							
12. Прочие активы							
Валюта баланса (всего активов)		100,0		100,0		100,0	

Таблица П.3 - Динамика доходов и расходов _____
(наименование банка)

Наименование статей	Сумма, млн. руб.			Отклонение 20__ г. от 20__ г. (+,-), млн. руб.
	20__ г.	20__ г.	20__ г.	
1	2	3	4	5
1. Всего процентов полученных и аналогичных доходов, в т.ч.:				
1.1. от размещения средств в кредитных организациях				
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями				
1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)				
1.4. от вложений в ценные бумаги				
2. Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов, в т.ч.:				
2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций				
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				
2.3. по выпущенным долговым обязательствам				
3. Чистые процентные доходы (стр.1-стр.2)				
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам				
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери (стр.3-стр.4)				
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения				
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой				
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты				

Продолжение таблицы П.3

1	2	3	4	5
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами				
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц				
14. Комиссионные доходы				
15. Комиссионные расходы				
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи				
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
18. Изменение резерва по прочим потерям				
19. Прочие операционные доходы				
20. Чистые доходы (расходы) (сумма стр.с 5 по19 – стр.15)				
21. Операционные расходы				
22. Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.20 – стр.21)				
23. Возмещение (расход) по налогам				
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности				
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности				
26. Прибыль (убыток) за отчетный период				

Таблица П.4 – Показатели рентабельности деятельности коммерческого банка

Наименование показателя	2__г.	2__г.	2__г.	Изменение (+;-)
Доходность капитала (ROE), (чистая прибыль/капитал)				
Мультипликатор капитала, (совокупные активы /капитал)				
Доходность работающих активов, (процентные доходы /работающие активы)				
Стоимость привлеченных средств, (процентные расходы /оплаченные пассивы)				
Спрэд, (доходность работающих активов -стоимость привлеченных средств)				
Чистая процентная маржа, ((процентные доходы - процентные расходы)/работающие активы))				

Подписано в печать 02.10.2017г. Формат 60x84. Условных печ. л. 2,2.
Тираж 100 экз. Заказ № _____

Типография
Кубанского государственного аграрного университета
350044, г.Краснодар, ул.Калинина, 13