

*МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ*

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и кредит»

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Методические указания  
к выполнению курсовой работы  
для студентов очной и заочной формы обучения  
направления 38.03.01 «Экономика»

Курган 2015

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Банковское дело»

направление: 38.03.01 «Экономика»

Составил: канд. экон. наук, доцент Е. В. Федорец

Утверждены на заседании кафедры      «22» апреля 2015г.

Рекомендованы методическим советом университета «19» декабря 2014г.

## Введение

Настоящие методические указания предназначены для студентов-бакалавров очной и заочной форм обучения направления «Экономика», изучающих дисциплину «Банковское дело».

В методических указаниях излагаются процедуры выбора темы курсовой работы, составления плана, даются рекомендации по изучению литературы, написанию и оформлению разделов курсовой работы, а также ее защите.

### Общие положения

Целью изучения дисциплины «Банковское дело» является получение комплексных знаний по вопросам организации управления банковской ликвидностью, прибылью, рисками, ресурсами кредитной организации, финансового планирования и управления собственным капиталом банка.

Курсовая работа выполняется студентами в соответствии с рабочей программой дисциплины «Банковское дело» и учебным планом направления «Экономика», имеет целью закрепление теоретических знаний и практических навыков, полученных при изучении дисциплины.

Написание курсовой работы имеет целью:

- углубить и закрепить теоретический материал;
- закрепить навыки научно-исследовательской работы;
- закрепить умение обобщать материал и делать аргументированные выводы на основании обработки и анализа практического материала;
- развить способность четко излагать свою точку зрения.

Для написания и защиты курсовой работы можно рекомендовать следующие этапы:

- 1 Выбор темы курсовой работы.
- 2 Подбор и изучение необходимой литературы.
- 3 Составление плана работы.
- 4 Написание курсовой работы.
- 5 Оформление курсовой работы.
- 6 Защита курсовой работы.

#### 1 Выбор темы курсовой работы

При выборе темы работы студенту следует руководствоваться актуальностью проблемы, возможностью получения фактических материалов, наличием специальной научной литературы по проблеме.

Необходимо подчеркнуть, что предъявляемая на кафедру курсовая работа должна являться результатом самостоятельной работы студента.

Как правило, студентам предлагается примерный перечень тем курсовой работы, утвержденных на заседании кафедры. При согласовании с научным руководителем студент может изменить тематику курсовой работы. Для выбора темы курсовой работы устанавливается срок не более 2-х недель после начала семестра. При возникновении трудностей у студентов по выбору тем курсовой

работы следует обратиться за консультацией к научному руководителю. Студентам, которые не выбрали тему курсовой работы в установленный срок, научный руководитель сам определяет тему.

## 2 Подбор и изучение необходимой литературы.

Обязательным требованием к курсовой работе является использование при написании законодательных актов и постановлений правительства РФ, нормативных документов ЦБ РФ, относящихся к теме исследования. Изучение литературы требует последовательности. При изучении литературы следует начать с учебников и нормативных актов, а затем переходить к монографиям и научным статьям. Особое внимание следует уделить научным исследованиям, содержащим описание опыта практического использования инструментов и методов управления в банковской практике, описание экономико-математических моделей управления банковской деятельностью и результатов их использования в практике управления.

Можно выделить следующие этапы в изучении литературы:

- общее ознакомление со структурой и содержанием с целью написания плана курсовой работы;
- углубленное изучение литературы по направлениям плана работы.

## 3 Составление плана курсовой работы

Исследование темы курсовой работы должно вестись по плану, определяющему круг тех вопросов и проблем, которые должны быть затронуты в работе. План определяет основное содержание курсовой работы, обеспечивает логику в изложении материала.

Примерный план курсовой работы может быть следующим:

Введение

- 1 Нормативно правовое регулирование процесса управления (объектом исследования).
- 2 Экспресс-диагностика финансового состояния (кредитной организации).
- 3 Актуальные методы и инструменты управления (объектом исследования) в современной банковской практике.

Заключение

Список используемых источников

Приложения

План курсовой работы согласовывается с научным руководителем и закрепляется в виде задания на курсовую работу на стандартном бланке.

## 4 Написание курсовой работы

Во введении объемом 2-3 страницы автор курсовой работы обосновывает актуальность темы, степень ее изученности и мотивы относительно выбора автором темы. Во введении должны быть сформулированы цель и задачи, которые поставлены автором при изучении выбранной темы, что возможно после изучения базовых учебников, монографий и периодических изданий.

В основной части объемом 25-30 страниц необходимо раскрыть сущность тех вопросов, которые обозначены в плане.

В условиях динамично развивающегося банковского законодательства необходимо после изучения актуальных версий основных нормативных документов описать в первом разделе основной части курсовой работы основной круг вопросов, регулируемых положениями, инструкциями и указаниями Банка России (в рамках темы курсовой работы). В списке используемых источников необходимо привести их полный перечень в актуальном состоянии.

Второй раздел основной части содержит экспресс-оценку финансового состояния кредитной организации на основании фактической отчетности кредитной организации опубликованной на сайте Центрального банка РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

Для расчетов используются составленные автором курсовой работы, после изучения рекомендованной литературы по экономическому анализу деятельности коммерческого банка, аналитический баланс и отчет о прибылях и убытках, данные которого сгруппированы в однородные по экономическому источнику доходов статьи [5].

Экспресс оценка проводится по следующим направлениям:

- коэффициенты оценки достаточности капитала;
- коэффициенты оценки качества активов;
- коэффициенты оценки деловой активности;
- коэффициенты оценки финансовой стабильности;
- коэффициенты оценки доходности кредитной организации;
- коэффициенты оценки ликвидности кредитной организации.

Таблица 1 - Показатели, используемые для экспресс-оценки финансового состояния кредитной организации

Наименование показателя	Расчетная формула	Рекомендуемое значение
Коэффициенты оценки достаточности капитала		
Уровень собственных средств в пассивах (К1)	$K1 = \frac{\text{собственные средства}}{\text{всего пассивов брутто}}$	min = 0,10
Соотношение собственных и привлеченных средств банка	$K2 = \frac{\text{собственные средства брутто}}{\text{привлеченные средства}}$	min = 0,25
Отношение собственных средств банка к активам, размещение которых связано с риском потерь	$K3 = \frac{\text{собственные средства брутто}}{\text{доходные активы нетто}}$	min = 0,20

Качество использования собственных средств	$K4 = \frac{\text{собственные средства нетто}}{\text{собственные средства брутто}}$	$\min = 0,50$
Рост капитала банка за счет формирования фондов	$K5 = \frac{\text{уставный фонд}}{\text{собственные средства брутто}}$	$\min = 0,20$
Коэффициенты оценки качества активов		
Уровень доходности активов	$K6 = \frac{\text{доходные активы нетто}}{\text{все активы нетто}}$	$\max = 0,75$
Коэффициент защищенности от риска	$K7 = \frac{\text{чистая прибыль} + \text{резервы} + \text{резервный фонд}}{\text{доходные активы}}$	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов
Уровень активов с повышенным риском	$K8 = \frac{\text{активы с повышенным риском}}{\text{доходные активы}}$	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов
Уровень сомнительной задолженности	$K9 = \frac{\text{просроченная кредитная задолженность}}{\text{кредитные вложения, включая межбанковские}}$	$\max = 0,05$
Соотношение активов-нетто и активов-брутто	$K10 = \frac{\text{активы нетто}}{\text{активы брутто}}$	$\min = 0,75$
Коэффициенты оценки деловой активности		
Общая кредитная активность	$K11 = \frac{\text{кредитные вложения, включая межбанковские}}{\text{активы нетто}}$	в интервале от 0,5 до 0,8
Инвестиционная активность	$K12 = \frac{\text{ценные бумаги} + \text{векселя} + \text{участия}}{\text{активы брутто}}$	$\max = 0,1$
Коэффициент использования привлеченных средств	$K13 = \frac{\text{доходные активы нетто}}{\text{привлеченные средства}}$	$\max = 0,8$
Коэффициент рефинансирования	$K14 = \frac{\text{межбанковские кредиты выданные}}{\text{межбанковские кредиты полученные}}$	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов

Коэффициенты оценки финансовой стабильности банка		
Коэффициенты стабильного развития	К15.1=собственные средства нетто/доходные активы нетто	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов
	К15.2=темп роста собственных средств нетто/темп роста доходных активов нетто	min = 1,0
Коэффициенты управления расходами	К16.1= темп роста операционных доходов/темп роста операционных расходов	min = 1,0
	К16.2= темп роста процентных доходов/темп роста процентных расходов	min = 1,0
Коэффициенты оценки доходности банка		
Уровень прибыльности активов	К17= прибыль по балансу/активы нетто	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов
Норма прибыли на уставный капитал	К18=чистая прибыль /уставный капитал	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов
Уровень процентной маржи	К19=(проценты полученные –проценты уплаченные)/средний остаток доходных активов	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов (на 2-3п.п. больше достаточной процентной маржи)
Коэффициенты оценки ликвидности банка		
Оценка резервов первой очереди	К20=Денежные средства/(депозиты до востребования + срочные депозиты + межбанковские депозиты + средства в расчетах)	optim от 0,05 до 0,2

Коэффициент мгновенной ликвидности	K21=высоколиквидные активы/привлеченные средства нетто	optim от 0,15 до 0,2
Уровень сбалансированности активов и пассивов	K22=текущие активы/текущие пассивы	максимально приближается к 1,0

На основании рассчитанных коэффициентов (сводные таблицы расчетов целесообразно разместить в приложение) составляется описательная модель финансового состояния кредитной организации, в которой основные выводы подтверждаются графическими иллюстрациями. Выводы экспресс-оценки, выполненные на достоверном фактическом материале, подтверждают существующие тенденции развития банковского дела и актуальность выбранной автором темы и объекта исследования.

В соответствии с темой курсовой работы третий раздел основной части должен содержать развернутый анализ используемых в современной банковской практике инструментов и методов управления по выбранному объекту исследования (примеры тем и варианты объектов исследования приведены в приложении к настоящим методическим указаниям). Изложение материала должно содержать анализ различных точек зрения на изучаемую проблему и обосновывать выводы автора курсовой работы. Приводимый в работе теоретический материал может быть проиллюстрирован статистическим и иным фактическим материалом, оформленным в виде таблиц, графиков и диаграмм. Весь иллюстративный материал должен иметь ссылку на источник с указанием страниц, иметь единицы измерения приводимых показателей, а также указание периода, к которому они относятся. Если объем иллюстративного материала велик, его следует поместить в приложение.

В заключении (объемом 2-3 страницы) автор должен в сжатом виде привести и обобщить основные выводы, сформулированные в результате исследования, и предложения, если таковые имеются.

## 5 Оформление курсовой работы

Работа должна быть оформлена в соответствии с действующим ГОСТом на оформление научно-исследовательских работ: на одной стороне листа формата А4, 60 знаков в строке, включая промежутки, 30 строк на странице, выравнивание текста - по ширине. Поля: верхнее, нижнее, левое - 2,0 см,



правое - 1,0 см. Номер страницы - внизу посередине. Нумерация сквозная, начиная с титульного листа, однако страницы проставляются со второй страницы введения. Титульный лист должен соответствовать установленной университетом форме. Объем приложений не ограничен, приложения в объем работы не учитываются.

Список используемых источников должен содержать не менее 20 пунктов со ссылками по тексту в местах использования с указанием страниц и составляется в порядке упоминания в тексте курсовой работы.

## 6 Защита курсовой работы

Студент обязан сдать прошнурованную, оформленную, подписанную автором, с указанием даты завершения курсовую работу на кафедру не позднее установленного в задании на курсовую работу срока. Курсовая работа проверяется руководителем в течение 3 рабочих дней, в случае несоответствия требованиям настоящих методических указаний возвращается студенту на доработку. Защита проходит в установленные кафедрой сроки.

Во время защиты студент должен доложить основные результаты исследования в форме краткого доклада объемом не более 5 минут и ответить на замечания руководителя и вопросы комиссии.

## Список рекомендуемой литературы

### Основная литература

- 1 Банковское дело : учебник / под ред. О.И.Лаврушина. М.: КноРус, 2011. 768с.
- 2 Банковское дело / под ред. Е. Жукова, Н. М.Эриашвили. М. : Юнити-Дана, 2011. 688с.
- 3 Белозеров С. А., Мотовилов О. В. Банковское дело. М. : Проспект, 2012. 408с.
- 4 Жарковская Е. П., Арендс И. О. Банковское дело. М. : Омега-Л, 2011. 304с.
- 5 Козлова О. Л., Киреев В. Л. Банковское дело : учебное пособие. М. : КноРус, 2012. 240с.
- 6 Костерина Т. М. Банковское дело : учебное пособие. М. : Юрайт, 2012. 336с.
- 7 Лаврушин О.И. Основы банковского дела : учебник. М. : КноРус, 2011. 392с.
- 8 Ольхова Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке : учебное пособие. М. : КноРус, 2011. 304с.
- 9 Тавасиев А. М. Банковское дело : учебник. М. : Дашков и Ко, 2010. 640с.

### Дополнительная литература

- 10 Банковский менеджмент : учебник / под ред. О.И.Лаврушина. М.: КноРус., 2011. 560с.
- 11 Батракова Л. Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка. М. : Университетская книга, Логос, 2008. 216с.
- 12 Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М. : Юрайт, 2012. 432с.
- 13 Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Розничный бизнес. М. : КноРус, 2010. 416с.
- 14 Вешкин Ю. Г., Авагян Г. Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М. : Магистр, 2010. 352с.
- 15 Ермаков С. Л., Юденков Ю. Н. Основы организации деятельности коммерческого банка. М.: КноРус, 2011. 654с.
- 16 Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д., Кузнецова Е. И. и др. Банковский менеджмент. М. : Юнити-Дана, 2011. 320с.
- 17 Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. М. : Инфра-М, 2011. 400с.
- 18 Ковалев П. П.. Банковский риск-менеджмент. М. : Финансы и статистика, 2009. 304с.
- 19 Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело. Современная система кредитования. М. : КноРус, 2011. 264с.

- 20 Мерцалова А. И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях. Кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции. М. : КноРус, 2009. 256с.
- 21 Пересецкий А. А. Экономические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков. М. : Высшая школа экономики, 2012. 240с.
- 22 Петров А. Ю., Петрова В. И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. М. : Финансы и статистика, 2007. 560с.
- 23 Рудько-Силиванов В. В., Кучина Н. В., Жевлакова М. А. Организация деятельности центрального банка : учебное пособие. М. : КноРус, 2011. 208с.
- 24 Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологии, управление. М. : Альпина Паблишер, 2010. 688с.
- 25 Фетисов Г. Г., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д. Организация деятельности центрального банка : учебник. М. : КноРус, 2012. 440с.
- 26 Шаталова Е. П., Шаталов А. Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие. М. : КноРус, 2011. 168с.

#### Периодические издания

- 27 Журнал «Финансы и кредит».
- 28 Журнал «Банковское дело».
- 29 Журнал «Банковские технологии».
- 30 Журнал «РБК».
- 31 Журнал «Forbes».

Примеры тем и возможные варианты содержания

Тема: Управление процессом стратегического и текущего финансового планирования деятельности кредитной организации

Примерный перечень анализируемых вопросов: Методологические принципы и функции финансового планирования, используемые кредитной организацией; разработка стратегии управления рисками; содержание бизнес-планирования; оценка затрат, обеспечивающих решение задач развития кредитной организации; разработка системы лимитов кредитной организации; финансовое планирование деятельности кредитной организации.

Тема: Управление ликвидностью кредитной организации

Примерный перечень анализируемых вопросов: организация управления ликвидностью в банке; методы и инструменты управления ликвидностью; способы регулирования ликвидности; управление ликвидностью на основе экономических нормативов; показатели ликвидности; анализ и оценка состояния ликвидности; анализ мгновенной ликвидности; анализ текущей ликвидности; механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков; составление реструктурированного по срокам баланса; анализ состояния ликвидности по реструктурированному балансу.

Тема: Управление прибылью кредитной организации

Примерный перечень анализируемых вопросов: система управления прибылью кредитной организации; элементы системы управления прибылью; организация процесса управления прибылью; способы оценки и регулирования уровня прибыли кредитной организации; структурный анализ доходов; структурный анализ расходов; структурный анализ финансового результата; система финансовых коэффициентов для оценки прибыльности; факторный анализ уровня прибыльности кредитной организации; методы текущего регулирования прибыли; управление прибылью кредитной организации на низших уровнях; управление рентабельностью отдельных направлений деятельности кредитной организации; управление рентабельностью банковского продукта.

### Тема: Управление пассивами кредитной организации

Примерный перечень анализируемых вопросов: оценка и анализ достаточности капитала; определение величины и структуры собственных средств кредитной организации; определение элементов и абсолютной величины собственного капитала кредитной организации; анализ факторов уменьшения капитала; оценка структуры капитала; анализ активов по степени риска; управление собственным капиталом кредитной организации; содержание управления капиталом; внутренние источники прироста собственного капитала; внешние источники прироста капитала; состав и динамика привлеченных ресурсов коммерческой кредитной организации; факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов; организация управления привлеченными ресурсами; основные элементы системы управления; депозитная политика кредитной организации; методы и инструменты управления привлеченными ресурсами.

### Тема: Управление активами и пассивами

Примерный перечень анализируемых вопросов: цели и задачи управления активами и пассивами; организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами; управление рисками в рамках управления активами и пассивами: управление риском изменения процентных ставок, управление риском несбалансированной ликвидности, управление рыночным риском, управление валютным риском, управление риском неплатежеспособности.

### Тема: Управление кредитом и кредитными рисками

Примерный перечень анализируемых вопросов: Организация управления кредитом в банке; система управления кредитом; кредитная политика; построение аппарата управления кредитным процессом; организация кредитования и наблюдения за кредитом; управление кредитными рисками; система и способы обнаружения кредитных рисков; используемые методы анализа кредитоспособности заемщика: анализ кредитоспособности заемщика на основании данных годового баланса; анализ состояния счета для оценки заемщика; анализ кредитоспособности на основании иной информации о заемщике; методы регулирования кредитных рисков; работа кредитной организации с проблемными кредитами; факторы образования проблемных кредитов; превентивные меры; меры по реабилитации кредита.

### Тема: Управление расчетными технологиями

Примерный перечень анализируемых вопросов: цели и задачи управления расчетными технологиями; виды расчетных рисков: риски неплатежа или нарушения срока платежа, риски несоответствия формы расчетов, способа платежа и документооборота характеру сделок, риски несоблюдения нормативных требований к организации расчетов, операционные или технологические риски; управление рисками и доходностью расчетных технологий при безналичных расчетах; операционные риски и способы управления ими; управление межбанковскими расчетными технологиями

### Тема: Управление процентным риском

Примерный перечень анализируемых вопросов: факторы процентного риска; элементы системы управления процентным риском; применяемые способы оценки процентного риска; оценка уровня и динамики процентной маржи; оценка уровня и динамики коэффициента спреда; ГЭП-анализ; оценка риска на основе дюрации; оценка риска на основе методов имитационного моделирования; способы управления процентным риском; расчет позиции кредитной организации по процентному риску; политика процентного цикла; политика процентного дохода; способы минимизации процентного риска.

### Тема: Управление валютным риском

Примерный перечень анализируемых вопросов: основные методы минимизации валютных рисков; организация управления валютными рисками: хеджирование, диверсификация; управление риском открытой валютной позиции: регулирование открытой валютной позиции, оценка риска по валютной позиции; управление рисками форфейтингового кредитования; управление риском по валютным финансовым инструментам (форвардные контракты; валютные опционные контракты); хеджирование как способ минимизации риска по валютным финансовым инструментам и обязательствам; порядок расчета риска по срочным валютным сделкам (текущий кредитный риск, потенциальный кредитный риск); управление технологическими рисками (способы предупреждения технологических рисков, автоматизированные банковские системы).

### Тема: Управление дилингом кредитной организации

Примерный перечень анализируемых вопросов: структурные подразделения, обеспечивающие работу кредитной организации на денежном и финансовом рынках; коллегиальные органы кредитной организации,

регламентирующие деятельность на денежном и финансовом рынках; операции кредитной организации на денежном и финансовом рынках; организация анализа и контроля за проведением операций на денежном и финансовом рынках; организация аналитической работы; организация контроля за проведением операций на денежном и финансовом рынках.

Тема: Управление рыночными рисками

Примерный перечень анализируемых вопросов: способы оценки рыночных рисков; расчет процентного риска; общие принципы расчета; расчет специального процентного риска; расчет общего процентного риска; расчет фондового и валютного рисков; измерение риска на основе метода Value-at-Risk (VaR), организация управления рыночными рисками в кредитной организации.

Тема: Управление банковскими инновациями

Примерный перечень анализируемых вопросов: стратегии разработки банковских инноваций; услуги по управлению денежной наличностью и индивидуальное банковское обслуживание; технологические инновации (развитие электронных платежных инструментов; банковские услуги по Интернету); продуктовые инновации (трастовые услуги; лизинговые сделки и т.п.).

Федорец Елена Владимировна

## БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания  
к выполнению курсовой работы  
для студентов очной и заочной формы обучения  
направления 38.03.01 «Экономика»

Редактор Н.Л. Борисова

---

Подписано в печать	Формат 60*84 1/16	Бумага 65 г/м <sup>2</sup>
Печать цифровая	Усл. печ. л. 1,0	Уч.-изд. л. 1,0
Заказ	Тираж 50	Не для продажи

---

РИЦ Курганского государственного университета.

640000, г. Курган, ул. Советская, 63/4.

Курганский государственный университет.