

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ФИНАНСОВО ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

Кафедра банковского дела

Методическая разработка

по дисциплине

«Организация деятельности коммерческого банка»

для проведения индивидуальной работы студентов,

обучающихся по направлению 080100.62 «Экономика»

(профессионально-ориентированная программа «Банковское дело»)

и специалистов по специальности 080105.65 «Финансы и кредит»

с сокращенным сроком обучения (специализация «Банковское дело»)

Казань 2009

Составитель: к.э.н., доцент Андреева О.В.

Рецензент: к.э.н., доцент Ульянова Л.А.

Обсуждена на заседании кафедры банковского дела 13.05.2009 г., протокол № 11.

Контроль качества:

Методист: ст. преподаватель Миропольская Н.В.

Ст. методист доцент Калинина Т.Н.

Начальник

отд. У и ККО доцент Андреева Р.Н.

Введение

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» формирует у студентов теоретические знания по организации банковских операций и практические навыки для работы в банковской сфере. Востребованы в настоящее время знания в области банковского менеджмента и маркетинга. Одной из основных функций банковского управления является планирование. Значение планирования в деятельности банка повышается в условиях усиления конкуренции, динамичности окружающей среды. Общеизвестным инструментом планирования в деятельности банка выступает бизнес-план. Он представляет собой документ, который используется как средство управления финансовой деятельностью и позволяет установить текущие задачи, приоритеты на соответствующий период, и определить методы организации работы банка.

Разработанное задание для выполнения индивидуальной работы студентов носит комплексный характер и должно способствовать более глубокому изучению всех тем курса «Организация деятельности коммерческого банка». При его выполнении студенты должны применить знания по банковскому делу, экономическому анализу, провести собственные маркетинговые исследования.

Методическая разработка содержит задания, рекомендации по выполнению задания, требования к оформлению и защите задания, приложения, рекомендуемую литературу.

Студентам предложено 25 вариантов заданий. Распределение вариантов заданий осуществляет преподаватель. В аудитории студенты получают консультацию преподавателя по выполнению каждого пункта индивидуального задания. Студенты самостоятельно осуществляют поиск информации по предложенному варианту задания в соответствии с рекомендациями, оформленные в Приложениях 1, 2 и 3.

Рекомендации по выполнению задания, оформлению его и условиям защиты даны в следующих разделах методической разработки.

I. Задание

Составить бизнес-план для кредитной организации в соответствии с рекомендациями и вариантами заданий.

Вариант 1- ОАО «Ак Барс» банк

Вариант 2 – ОАО «Татэкобанк»

Вариант 3 – ОАО «БТА-Казань»

Вариант 4 – Акционерный банк «Девон-Кредит»

Вариант 5 – АКБ «Заречье»

Вариант 6 – КБ «Интехбанк»

Вариант 7 – АИБ «Ипотека-Инвест»

Вариант 8 – КИТБ «Казанский»

Вариант 9 – АКБ «СПУРТ»

Вариант 10 – АКБ «Татинвестбанк»

Вариант 11 – АИКБ «Татфондбанк»

Вариант 12 – АКБ «Энергобанк»

Вариант 13 – ЗАО АКБ «Кара-Алтын»

Вариант 14 – ООО «Татагропромбанк»

Вариант 15 – «Автоградбанк»

Вариант 16 – «АКИ Банк»

Вариант 17 – «Булгар Банк»

Вариант 18 – «ВТБ 24»

Вариант 19 – «Энергобанк»

Вариант 20 – «Аверс»

Вариант 21 - «Банк Казани»

Вариант 22 – «Идель»

Вариант 23 – Банк «Камский»

Вариант 24 – Банк «Камский горизонт»

Вариант 25 – «Татсоцбанк»

II. Рекомендации по выполнению задания

Бизнес – план является документом, содержащим предполагаемую программу действий кредитной организации, включая параметры (показатели) и ожидаемые результаты деятельности, и позволяющим Банку России оценить:

- способность кредитной организации обеспечить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности, соблюдать требования законодательства по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков;
- способность кредитной организации к долговременному существованию как прибыльной коммерческой организации;
- адекватность системы управления кредитной организации принимаемым рискам.

Требования к содержанию бизнес-плана определяется указанием Банка России № 1176-У от 5 июля 2002 года.

При изложении информации, предусмотренной требованиями к содержанию бизнес-плана, рекомендуется придерживаться типовой структуры бизнес-плана, представленной в приложении 1.

Составленный студентами бизнес-план должен содержать три раздела.

1. Общая информация о кредитной организации

В этом разделе должна быть отражена следующая информация:

- 1.1. Наименование кредитной организации.
- 1.2. Информация о создании кредитной организации.
- 1.3. Местонахождение кредитной организации.
- 1.4. Уставный капитал кредитной организации.

2. Перспективы развития бизнеса кредитной организации

В этом разделе должны быть отражены следующие пункты:

- 2.1. Цели, задачи и рыночная политика. Цель банка служит отправной точкой при стратегическом планировании, устанавливая то, к чему стремится банк. Задачи представляют собой расшифровку цели и характеризуются изме-

римостью и конкретностью. Поэтому следует установить их планируемый размер. Задачи могут определяться по балансовым статьям, некоторым расчетным показателям (например, рентабельность активов, объем и качество услуг и так далее). При определении целей и задач кредитная организация должна отразить долгосрочное видение своей роли и места на рынке банковских услуг, специфические особенности ее позиционирования, а также наиболее существенные принципы коммерческой деятельности.

Принципы коммерческой деятельности:

- в отношении коммерческой деятельности (целевая ориентация по сегментам рынка банковских и финансовых услуг, определение рыночной специализации кредитной организации;

- в отношении клиента (целевая ориентация в отношении клиентской базы, краткое описание того, какие потребности каких клиентов и каким образом собирается обеспечивать кредитная организация;

- в отношении банковских технологий (целевая ориентация в отношении использования и совершенствования банковских технологий).

Рыночная политика кредитной организации должна содержать описание спектра ее банковских операций и сделок.

2.2. Влияние экономических и правовых условий в стране и регионе на деятельность кредитной организации.

Необходимо изложить оценку влияния динамики развития экономических показателей на основные направления коммерческой деятельности, в том числе результаты маркетинговых исследований по следующим направлениям:

- состояние рынка банковских услуг (по отдельным отраслям, в частности корпоративное кредитование, рынок потребительского кредитования, рынок депозитных услуг населению, рынок пластиковых карт), темпы роста, тенденции развития;

- показатели конкуренции. При этом необходимо определить основных конкурентов, обслуживаемые ими сектора рынка, предоставляемые услуги (корпоративным клиентам и населению);

- мероприятия, возможности и ограничения по расширению ниши рынка и спектра оказываемых услуг.

2.3. Описание основных параметров активных и пассивных операций должно включать:

- анализ активных операций (проводится с точки зрения видов операций, ликвидности, доходности, степени риска, сроков размещения) на основе приложения 2;

- анализ пассивных операций (осуществляется по видам операций, срокам привлечения, контрагентам) на основе приложения 2.

2.4. Управление рисками кредитной организации. Должны быть описаны основные риски, с которыми будет сталкиваться кредитная организация в своей деятельности (кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, операционные и иные риски). Должны быть раскрыты внутрибанковские принципы управления рисками, методы снижения рисков.

3. Система управления кредитной организацией

В этом разделе должна содержаться информация о системе управления, которая включает описание следующих элементов:

- организационная структура управления (линейно-функциональная, дивизиональная и т.д.);

- документы, регламентирующие осуществление банковских операций (положение о кредитной политике, положение о депозитной политике).

Исходная информация для выполнения задания содержится в Приложении 3.

Кроме того, для выполнения задания студенты должны использовать информацию из периодической печати, Интернет и других источников.

III. Оформление и защита задания

Задание должно быть оформлено на листах формата А4 с использованием компьютера.

При защите студенты должны ответить на вопросы по представленной работе.

IV. Рекомендуемая литература

1. О бизнес-планах кредитных организаций [Электронный ресурс]: Указание ЦБ РФ от 05 июля 2002 года № 1176-У //Справочно-правовая система «Гарант» - Последнее обновление 29.04.2009.

2. Вест Алан. Бизнес-план: учебно-практическое пособие /Вест Алан. - 3 изд. – М.: Проспект, 2004.

3. Куницина Н.Н, Ушвицкий Л.И., Малеева А.В. Бизнес-планирование в коммерческом банке./ Куницина Н.Н, Ушвицкий Л.И., Малеева А.В - М.: Финансы и статистика, 2002.

4. М.Мак-Дональд. Стратегическое планирование маркетинга./ М.Мак-Дональд – СПб, Питер, 2000.

5. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие./ Ольхова Р.Г.- М.: КНОРУС, 2008.

6. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент)/Под ред. проф. Лаврушина О.И. – М.: Юрист, 2005.

7. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам)./ Щербакова Г.Н. – М.: Вершина, 2006.

8. Сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт <http://www.cbr.ru>

Типовая структура бизнес-плана кредитной организации

1. Общая информация о кредитной организации.

1.1. Наименование кредитной организации

1.2. Информация о создании кредитной организации

1.3. Местонахождение кредитной организации

1.4. Уставный капитал кредитной организации

1.5. Сведения об аудиторской организации (аудиторе)

1.6. Лица, с которыми осуществляется взаимодействие в процессе рассмотрения бизнес-плана.

2. Перспективы развития бизнеса кредитной организации.

2.1. Цели, задачи и рыночная политика кредитной организации.

2.2. Влияние экономических и правовых условий в стране и регионах присутствия на деятельность кредитной организации.

2.3. Основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты.

2.4. Управление рисками кредитной организации.

2.5. Оценка соблюдения обязательных нормативов и обязательных резервных требований организации.

2.6. Состояние, возможности и ограничения развития клиентской базы.

2.7. Возможности и ограничения развития сети филиалов, представительств, обособленных структурных подразделений и обменных пунктов.

2.8. Участие в банковских группах и холдингах.

3. Система управления кредитной организацией

3.1. Система управления кредитной организацией

3.2. Схема и развитие системы управления кредитной организацией.

3.3. Система внутреннего контроля организации.

3.4. Внутренние документы, регламентирующие осуществление банковских операций.

4. Учредители (участники) кредитной организации и группы лиц.
 - 4.1. Учредители (участники) кредитной организации и группы лиц.
 - 4.2. Сведения об учредителях (участниках) кредитной организации.
 - 4.3. Характер связей между учредителями (участниками).
 - 4.4. Информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителей (участников).
5. Обеспечение деятельности кредитной организации.
 - 5.1. Материально техническое обеспечение.
 - 5.2. Кадровая политика организации.
6. Иные существенные показатели.

Структура активов и пассивов кредитной организации

(на конец года)

(в % к валюте баланса)

	Наименование показателя	Планируемый год
1	Привлеченные и заемные средства по срокам привлечения	
1.1	До востребования	
1.2	На срок до года	
1.3	На срок свыше года	
1.4	Без срока	
2	Привлеченные и заемные средства по группам банковских продуктов привлечения ресурсов:	
2.1	Расчетные и текущие счета клиентов	
2.2	Счета банков-корреспондентов	
2.3	Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций	
2.4	Депозиты и вклады других клиентов	
3	Доходные активы	
3.1	По срокам размещения:	
3.1.1	До востребования	
3.1.2	На срок до года	
3.1.3	На срок свыше года	
3.2	По направлениям вложений средств:	
3.2.1	Кредиты другим клиентам	
3.2.2	Вложения в операции с драгоценными металлами	
4	Активы, не приносящие доход	
4.1	Денежные средства в кассе	
4.2	Проблемные активы	
4.2.1	Проблемные кредиты клиентам	
4.2.2	Проблемные МБК выданные	
4.2.3	Просроченные долговые ценные бумаги	
4.2.4	Прочие проблемные кредиты (расшифровать)	
4.3	Прочие дебиторы	

Основные показатели деятельности кредитных организаций
на 1 января 2009 года*

млн.руб.

Наименование банка	Собств. средства	Привл. средства	Из них вклады граждан	Сумма активов	Сумма кредит. вложений	Прибыль, убытки кр. организации
Аверс	674046	1983529	499260	2657575	1453108	86368
Автоград-банк	344435	2220744	1034772	2618114	1948815	96724
Ак Барс	28488526	134217635	24908666	157185463	118965312	1868889
Аки Банк	1847	10323	3203	12235	8466	145
Альфа-банк	58745343	428767975	64571872	479145583	407577462	3475862
Банк Казани	404591	2828894	301635	3233485	2211109	20105
БТА Казань	2184	4516	2508	15667	7081	255
Булгар Банк	109	444	96	553	430	6
ВТБ 24	20500	362883	260874	599847	396925	6100
Девон-Кредит	3049200	16281984	8025044	18437007	14281118	296840
Заречье	714599	1857670	264443	2583221	1445677	71947
Идельбанк	67902	239439	124283	323887	204833	4775
Интехбанк	870688	4455628	1400795	5264427	4262969	144779
Ипотека-Инвест	443840	2753791	780917	3082631	2471413	42775
Казанский	1163480	8000497	3434736	9166934	6611035	47247
Камский	323364	2419594	1037097	2742961	2160681	41655
Камский горизонт	58557	133205	18057	182262	153515	2828
Кара Алтын	109424	541475	65023	650952	549434	16808
СПУРТ	1275184	7830696	1535210	9106888	6929777	123619
Татагропромбанк	266323	759397	239699	1025725	759920	14486
Татинвест-банк	163994	1581627	547796	1743872	935324	36058
Татсоцбанк	311613	262513	3187	586739	505557	8413
Татфондбанк	7030445	37427286	10787157	43098926	35475259	29253
Татэкобанк	223372	1884800	600498	2118650	1512725	5583
Энергобанк	2655542	5287438	2014728	7686314	6733808	93413
Итого по банкам РТ	107409108	662113983	122461556	753269918	617561753	6534933

*по данным «Банковского вестника» НБ РТ.