

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ  
КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
Кафедра «Финансы и кредит»

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Методические указания  
к проведению практических занятий  
для студентов очной формы обучения  
специальности 080105 «Финансы и кредит»

Курган 2010

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Организация деятельности коммерческого банка»  
(специальность 080105)

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

Утверждены на заседании кафедры «24» декабря 2009 г.

Рекомендованы методическим советом университета

«13» января 2010 г.

## **1. ВВЕДЕНИЕ**

Целью изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» является получение студентами комплексных знаний по вопросам банковского менеджмента управления ликвидностью, прибылью, рисками, ресурсами кредитной организации, финансового планирования и управления собственным капиталом банка.

Практические занятия проводятся в соответствии с рабочей программой дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка».

## **2. ПРОГРАММА ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **Задание к теме «Управление ликвидностью коммерческого банка»**

#### **Задача 1**

На основании данных баланса кредитной организации:

1. Охарактеризовать степень исполнения кредитной организацией требований Банка России к ликвидности баланса (подтвердить свои выводы соответствующими расчетами).
2. Дать характеристику политики кредитной организации в области управления ликвидностью в анализируемый период.
3. Дать рекомендации по совершенствованию политики управления ликвидностью кредитной организации, подтвердить рекомендации расчетами предполагаемой структуры актива на последнюю дату, при условии, что структура пассива не изменяется.

#### **Задача 2**

На основании данных баланса кредитной организации:

1. Составить реструктурированный по срокам баланс кредитной организации в соответствии с требованиями Банка России.
2. Рассчитать избыток (дефицит) ликвидности группировок активов и пассивов.
3. Определить с какой группой активов-пассивов связан риск несбалансированной ликвидности.
4. Дать рекомендации по совершенствованию политики управления ресурсами кредитной организации, подтвердить рекомендации расчетами предполагаемых дополнительных объемов привлечения ресурсов соответствующих сроков, при условии, что структура актива не изменяется.

### **Задача 3**

На основании данных баланса кредитной организации, в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России:

1. Определить величину обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России при очередном регулировании (расчет среднехронологических остатков на счетах кредитной организации условно провести на основании данных предоставленной отчетности на 2 календарные даты).
2. Составить «Расчет величины денежных средств, подлежащих депонированию в Банке России...» на основании приведенной в приложении формы.
3. Определить причины, вызвавшие недовзнос или возврат денежных средств со счетов по учету обязательных резервных требований в Банке России.

### **Задача 4**

Определить величину обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России по состоянию на 01.02.2006 года, если известно:

1. Остаток денежных средств на счете №30202 по состоянию на 01.01.2006 года - 1.896,7 тыс.р.
2. Остаток привлеченных денежных средств физических лиц в рублях по состоянию на 01.01.2006 года - 45.600,0 тыс.р.
3. Остаток привлеченных денежных средств юридических лиц в рублях по состоянию на 01.01.2006 года - 8.750,0 тыс.р.
4. Остаток денежных средств на счете №2020205 – 25,7 тыс. р.

### **Задание к теме «Управление ресурсами кредитной организации»**

#### **Задача 1**

На основании данных баланса кредитной организации на 2 отчетные даты, в соответствии с требованиями Банка России:

1. Рассчитать абсолютную сумму капитала банка.
2. Рассчитать активы, взвешенные по степени риска.
3. Определить коэффициенты достаточности капитала банка и оценить их соответствие установленным нормативным значениям.
4. Перечислить факторы, повлиявшие на изменение норматива достаточности капитала.

## Задание к теме «Управление прибылью кредитной организации»

### Задача 1

Рассчитать спред по кредитным операциям при следующих условиях

Таблица 1

Вид операций	Объем операций, тыс.р.	Средневзвешенный срок операций	Средневзвешенная процентная ставка
1. Депозиты юридических лиц	50.000	56 дней	6,5 %
2. Депозиты физических лиц	300.000	260 дней	3,8 %
3. Кредиты юридическим и физическим лицам	350.000	130 дней	21,8 %

### Задача 2

Рассчитать маржу по кредитным операциям при следующих условиях

Таблица 2

Вид операций	Объем операций, тыс.р.	Средневзвешенный срок операций	Средневзвешенная процентная ставка
1. Депозиты юридических лиц	50.000	56 дней	6,5 %
2. Депозиты физических лиц	300.000	260 дней	3,8 %
3. Кредиты юридическим и физическим лицам	350.000	130 дней	21,8 %

### Задача 3

На основании баланса и отчета о прибылях и убытках кредитной организации:

1. Рассчитать финансовые коэффициенты, характеризующие:
  - уровень процентной маржи,
  - уровень беспроцентного дохода,
  - соотношение процентного и непроцентного источника формирования прибыли,
  - уровень достаточной маржи.
2. Определить относительно стабильную часть дохода.
3. Оценить уровень и динамику «бремени».
4. Дать структурный анализ источников доходов кредитной организации.

5. Дать рекомендации по совершенствованию политики кредитной организации в области управления доходами.

### Задание к теме «Управление кредитным портфелем коммерческого банка»

#### Задача 1

На основании данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках клиента-заемщика:

1. Оценить кредитоспособность заемщика на основе финансовых коэффициентов по следующим группам:
  - а) коэффициенты ликвидности (абсолютной ликвидности, текущей ликвидности, общей ликвидности (коэффициент покрытия));
  - б) коэффициенты использования активов (оборачиваемость активов, число оборотов активов за период, продолжительность оборота активов);
  - в) коэффициенты финансового левериджа (соотношение заемного и собственного капитала, коэффициент автономии);
  - г) коэффициенты рентабельности (реализованной продукции, активов).
2. Классифицируйте потенциального заемщика согласно требованиям нормативных документов Банка России.

Таблица 3

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 и выше	0,1-0,2	Меньше 0,1
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,7 и выше	0,5-0,7	Меньше 0,5
Коэффициент покрытия	2 и выше	1-2	Меньше 1
Оборачиваемость активов	ускорение	не изменилась	Замедление
Коэффициент автономии	0,5 и выше	0,3-0,5	Меньше 0,3

3. Примите решение о возможности заключения с данным предприятием кредитного договора, обоснуйте свое решение данными проведенных расчетов.

Таблица 4

#### Бухгалтерский баланс открытого акционерного общества

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	344	32
Основные средства	120	1168523	1311998
Незавершенное строительство	130	78175	79526

## Продолжение табл. 4

Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	49293	206604
Отложенные налоговые активы	145	-	4248
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу 1	190	1296335	1602408
2. Оборотные активы			
Запасы	210	1134393	1260348
В том числе сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	395015	437081
Животные на выращивании и откорме	212	-	-
Затраты в незавершенном производстве	213	537601	793157
Готовая продукция и товары для перепродажи	214	72019	24838
Товары отгруженные	215	12340	4728
Расходы будущих периодов	216	117418	544
Прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	50807	73175
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	113506	279815
В том числе покупатели и заказчики	231	113506	279815
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)	240	811247	726521
В том числе покупатели и заказчики	241	705431	598328
Краткосрочные финансовые вложения	250	249224	256052
Денежные средства	260	51994	30686
Прочие оборотные активы	270	9220	9579
Итого по разделу 2	290	2420391	2636175
Баланс	300	3716726	4238583
Пассив			
3. Уставный капитал	410	332183	332183
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(-)	(-)
Добавочный капитал	420	1506524	1479378
Резервный капитал	430	5025	10398
В том числе резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	5025	10398

## Продолжение табл. 4

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	95470	196931
Итого по разделу 3	490	1939202	2018890
4. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	160368
Отложенные налоговые обязательства	515	-	46338
Прочие долгосрочные обязательства	520	107955	91928
Итого по разделу 4	590	107955	298634
5. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредит	610	391733	605336
Кредиторская задолженность	620	1117766	1177082
В том числе:			
Поставщики и подрядчики	621	164556	125638
Задолженность перед персоналом организации	622	23836	24616
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	7920	9873
Задолженность по налогам и сборам	624	79830	50640
Прочие кредиторы	625	841624	966315
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	1757	2110
Доходы будущих периодов	640	94301	93996
Резервы предстоящих расходов	650	841	2670
Прочие краткосрочные обязательства	660	63171	39865
Итого раздел 5	690	1669569	1921059
Баланс	700	3716726	4238583
Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.			
Арендуемые основные средства	910	18412	47465
В том числе по лизингу	911	16710	44730
Принятые на ответственное хранение товарно- материальные ценности	920	49946	19067
Товары, принятые на комиссию	930	-	-
Списанные в убыток:			
Задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	108979	133237
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	13976	182143
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	616236	1292834
Износ жилищного фонда	970	11	15



Продолжение табл. 4

Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

Таблица 5

Отчет о прибылях и убытках открытого акционерного общества (форма №2), тыс.р.

Показатель	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	2291845	2298075
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(1768583)	(1659765)
Валовая прибыль	029	523262	638310
Коммерческие расходы	030	(36603)	(71305)
Управленческие расходы	040	(368201)	(317891)
Прибыль (убыток) от продаж	050	118458	249114
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	4566	995
Проценты к уплате	070	(52771)	(53889)
Доходы от участия в других организациях	080	717	305
Прочие операционные доходы	090	663530	1156387
Прочие операционные расходы	100	(625584)	(1467684)
Внереализационные доходы	120	126875	489438
Внереализационные расходы	130	(86090)	(251468)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	151683	123198
Отложенные налоговые активы	141	4248	-
Отложенные налоговые обязательства	142	(46470)	-
Текущий налог на прибыль	150	(-)	(22704)

Продолжение табл. 5

Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	109461		100494	
Справочно Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	6166		-	
Базовая прибыль (убыток) на акцию					
Разводненная прибыль (убыток) на акцию					
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	10942	12045	2342	3072
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	97524	30502	475864	178643
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230	1678	255	23	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	11080	7299	6033	5208
Отчисления в оценочные резервы	250	-	20525	-	127631
Списанные дебиторская и кредиторская задолженности, по которым истек срок исковой давности	260	1428	2498	2894	2093

Таблица 6

Отчет о движении денежных средств открытого акционерного общества (форма №4), тыс.р.

Показатель	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	51994	10048
Движение денежных средств по текущей деятельности Средства, полученные от покупателей и заказчиков	020	2411306	2031118

Продолжение табл. 6

Средства, полученные от операций с иностранной валютой	030	344757	78694
Прочие доходы	050	197573	131723
Денежные средства, направленные: на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(1977158)	(1232305)
На оплату труда	160	(386459)	(392723)
На выплату процентов, дивидендов	170	(49548)	(44924)
На расчеты по налогам и сборам	180	(286692)	(272020)
На расчеты с внебюджетными фондами	181	(144961)	(163663)
На покупку валюты	182	(198993)	(0)
На продажу валюты	183	(146724)	(0)
На прочие расходы	190	(186208)	(193199)
Чистые денежные средства текущей деятельности	200	(424107)	42601
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	13775	37261
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	149224	50061
Полученные дивиденды	230	718	305
Полученные проценты	240	4565	995
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	20158	63513
Приобретение дочерних организаций	280	(0)	(0)
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	(30716)	(43260)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(6430)	(33159)
Займы, предоставленные другим организациям	310	(103947)	(272863)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	47347	-197147

Продолжение табл. 6

Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций и других долевых бумаг	350	0	0
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	1972619	905258
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	(1611039)	(708793)
Погашение обязательств по финансовой аренде	400	(6128)	(0)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	410	355452	196492
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	420	-21308	41946
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	430	30686	51994
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	440	130	107

## Задача 2

На основании данных о кредитном портфеле банка:

1. Определить качество каждой ссуды и отнести ее к соответствующей группе риска согласно требованиям Банка России к качеству ссуд.
2. Рассчитать размер резерва на покрытие возможных потерь по ссудам, который должен сформировать банк на дату заключения последнего кредитного договора.
3. Рассчитать структуру кредитного портфеля банка по группам риска на дату заключения последнего кредитного договора.
4. Охарактеризуйте кредитную политику банка на основании полученных данных.

## Задание к теме «Управление банковскими рисками»

### Задача 1

На основании данных баланса кредитной организации на 2 отчетные даты:

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные и заемные ресурсы кредитной организации.
2. Сгруппировать активы кредитной организации, выделив основные направления вложений ресурсов.
3. На основании группировок провести анализ структуры и динамики пассивов и активов кредитной организации и дать оценку выявленным изменениям.
4. Определить, какая часть привлеченных ресурсов банка используется для кредитования.
5. Провести ГЭП – анализ баланса кредитной организации.
6. Дать рекомендации по управлению ГЭПом на основании проведенных расчетов.

### **Задание к теме «Анализ деятельности коммерческого банка»**

#### **Задание 1**

На основании данных баланса и отчета о прибылях и убытках кредитной организации на 2 отчетные даты:

1. Рассчитать следующие соотношения:
  - собственные средства к обязательствам,
  - собственные средства к активам,
  - кредиты к капиталу,
  - основные средства к капиталу, ликвидные активы к депозитам,
  - высоколиквидные активы к обязательствам,
  - чистые кредиты к разнице всего активы и прочие активы,
  - маржинальный доход к капиталу,
  - маржинальный доход к прибыли,
  - прибыль к привлеченным ресурсам,
  - межбанковские кредиты, полученные к выданным ссудам,
  - привлеченные средства к собственному капиталу.
2. Проанализировав динамику полученных коэффициентов, сделать выводы об основных закономерностях работы анализируемой кредитной организации, указав возможные причины выявленных изменений (результаты анализа оформить в виде аналитической записки).

#### **Задача 2**

На основании данных баланса и отчета о прибылях и убытках провести факторный анализ уровня прибыльности банка, используя метод подстановки:

1. Факторный анализ изменения коэффициента достаточной процентной маржи.
2. Факторный анализ коэффициента достаточной процентной маржи.
3. Факторный анализ причин отклонения фактической процентной маржи от достаточной процентной маржи.

Таблица 1

Расчет факторов, влияющих на величину достаточной процентной маржи

№п/п	Показатели	1-й период	2-й период	Отклонение
1	<i>Исходные данные</i>			
1.1	Активы, приносящие доход			
1.2	Проценты полученные			
1.3	Проценты уплаченные			
1.4	Комиссия полученная			
1.5	Комиссия уплаченная			
1.6	Относительно стабильные расходы банка непроцентного и неспекулятивного характера, включая налоги (смета беспроцентных расходов)			
1.7	Доходы прочие стабильного характера			
2	<i>Количественная характеристика уровня процентной маржи</i>			
2.1	Абсолютная величина процентной маржи			
2.2	Коэффициент фактической процентной маржи			
2.3	Коэффициент достаточной процентной маржи			
2.4	Отклонение коэффициента фактической процентной маржи от коэффициента достаточной процентной маржи			
3	<i>Влияние факторов на изменение коэффициента фактической процентной маржи, пункты</i>			
3.1	Рост (снижение) процентов полученных			
3.2	Рост (снижение) процентов уплаченных			
3.3	Рост (снижение) активов, приносящих доход			
4	<i>Влияние факторов на коэффициент достаточной процентной маржи, пункты</i>			

Продолжение табл. 7				
4.1	Изменение сметы расходов банка (относительно стабильных расходов непроцентного характера)			
4.2	Изменение комиссии и прочих стабильных доходов			
4.3	Изменение активов, приносящих доход			
5	<i>Влияние факторов на изменение отклонений коэффициента фактической процентной маржи от коэффициента достаточной процентной маржи</i>			
5.1	Изменение сметы расходов банка			
5.2	Изменение комиссионных и прочих стабильных доходов			
5.3	Изменение величины активов, приносящих доход			
5.4	Изменение процентов полученных			
5.5	Изменение процентов уплаченных			

**Задание к теме «Финансовое планирование в коммерческом банке»**

**Задача 1**

На основании форм таблиц спланировать прибыль коммерческого банка и построить плановый баланс.

Таблица 8

Исходные показатели для построения плана прибыли

Показатели	1 период	2 период
1. Инвестиции, предназначенные для развития банка		
2. Дивиденды		
3. Спонсорство и благотворительность, в том числе из прибыли		
4. Расходы на содержание банка, в том числе из прибыли		
5. Беспроцентные доходы, в том числе исключаемые из налогооблагаемой прибыли		
6. Беспроцентные расходы, в том числе из прибыли		
7. Необходимая прибыль (4+6-5)		
8. Достаточная прибыль (7+1+2+3)		

Таблица 9

## Структура собственных средств и капитала банка

Показатели	1 период	2 период
1. Уставный фонд		
2. Добавочный капитал		
3. Резервный фонд		
4. Прочие фонды		
5. Резервы на возможные потери по ссудам и ценным бумагам		
6. Балансовая прибыль (703)		
7. Использование прибыли (704)		
8. Доходы – расходы (701-702)		
9. Итого собственных средств		

Таблица 10

## Плановый размер валюты баланса

Показатели	1 период	2 период
1. Валюта баланса		

Таблица 11

## Планируемая структура активных операций банка, %

Показатели	1 период	2 период
1. Активы банка - рубли; - иностранная валюта		
2. Ссуды юридическим лицам - рубли; - иностранная валюта		
3. Ссуды физическим лицам - рубли; - иностранная валюта		
4. Выданные межбанковские кредиты - рубли; - иностранная валюта		
5. Государственные ценные бумаги - рубли; - иностранная валюта		
6. Корпоративные ценные бумаги - рубли; - иностранная валюта		
7. Средства в расчетах - рубли; - иностранная валюта		



Таблица 12

Прогнозные средневзвешенные процентные ставки по активным операциям банка, %

Показатели	1 период	2 период
1. Активы банка - рубли; - иностранная валюта		
2. Ссуды юридическим лицам - рубли; - иностранная валюта		
3. Ссуды физическим лицам - рубли; - иностранная валюта		
4. Выданные межбанковские кредиты - рубли; - иностранная валюта		
5. Государственные ценные бумаги - рубли; - иностранная валюта		
6. Корпоративные ценные бумаги - рубли; - иностранная валюта		
7. Средства в расчетах - рубли; - иностранная валюта		

Таблица 13

Запланированные процентные доходы

Показатели	1 период	2 период
1. Процентные доходы		

Таблица 14

Допустимые процентные расходы

Показатели	1 период	2 период
1. Процентные доходы		
2. Достаточная прибыль		
3. Допустимые процентные расходы		

Таблица 15

Планируемая структура пассивных операций банка, %

Показатели	1 период	2 период
1. Привлеченные ресурсы - рубли; - иностранная валюта		

2. Остатки на расчетных счетах - рубли; - иностранная валюта		
3. Депозиты юридических лиц - рубли; - иностранная валюта		
4. Депозиты физических лиц - рубли; - иностранная валюта		
5. Привлеченные межбанковские кредиты - рубли; - иностранная валюта		
6. Векселя и депозитные сертификаты - рубли; - иностранная валюта		
7. Средства в расчетах - рубли; - иностранная валюта		

Таблица 16

Прогнозные средневзвешенные процентные ставки по пассивным операциям банка, %

Показатели	1 период	2 период
1. Привлеченные ресурсы - рубли; - иностранная валюта		
2. Остатки на расчетных счетах - рубли; - иностранная валюта		
3. Депозиты юридических лиц - рубли; - иностранная валюта		
4. Депозиты физических лиц - рубли; - иностранная валюта		
5. Привлеченные межбанковские кредиты - рубли; - иностранная валюта		
6. Векселя и депозитные сертификаты - рубли; - иностранная валюта		
7. Средства в расчетах - рубли; - иностранная валюта		

Таблица 17

## Допустимый объем привлеченных ресурсов

Показатели	1 период	2 период
1. Средневзвешенная стоимость ресурсов		
2. Процентные расходы		
3. Объем привлеченных ресурсов		

Таблица 18

## Динамика собственных средств банка и планируемых собственных средств банка

Показатели	1 период	2 период
1. Собственные средства банка		
2. Планируемые собственные средства		

Таблица 19

## Плановый баланс банка

Показатели	1 период	2 период
1. Активы банка		
2. Касса и корреспондентские счета		
3. Средства в банках		
2. Ссуды юридическим лицам		
3. Ссуды физическим лицам		
4. Выданные межбанковские кредиты		
5. Государственные ценные бумаги		
6. Корпоративные ценные бумаги		
7. Средства в расчетах		
8. Привлеченные ресурсы		
9. Остатки на расчетных счетах		
10. Депозиты юридических лиц		
11. Депозиты физических лиц		
12. Привлеченные межбанковские кредиты		
13. Векселя и депозитные сертификаты		
14. Средства в расчетах		
15. Собственные средства		
16. Уставный фонд		
17. Прочие собственные средства		
18. Прибыль		
19. Использование прибыли		

Таблица 20

## План доходов и расходов

Показатели	1 период	2 период
1. Процентные доходы		

2. Процентные расходы		
3. Итого доход (убыток) по процентным операциям		
4. Беспроцентные доходы		
5. Беспроцентные расходы		
6. Итого доход (убыток) по беспроцентным операциям		
7. Итого прибыль (убыток)		
8. Налогооблагаемая база		
9. Налог на прибыль		
10. Прибыль после налогообложения		
11. Отдача на активы (Прибыль/Активы)		
12. Процентная маржа ((Процентные доходы- Процентные расходы) /Активы)		

## Список литературы

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изм. и доп.
2. Федеральный закон от 03.02.1996 № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности в РСФСР”» с изм. и доп.
3. Положение Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» с изм. и доп.
4. Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» с изм. и доп.
5. Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2183-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”» с изм. и доп.
6. Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изм. и доп.
7. Положение №283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с изм. и доп.
8. Положение № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с изм. и доп.
9. Положение №246-П от 05.01.2004 «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной группы консолидированной отчетности» с изм. и доп.
10. Положение №242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с изм. и доп.

11. Положение №215-Пот 10.02.2003 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» с изм. и доп.

12. Указание №2156-У от 23.12.2008 «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с изм. и доп.

13. Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» с изм. и доп.

14. Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с изм. и доп.

15. Указание №2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков» с изм. и доп.

16. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изм. и доп.

1. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Экономист, 2004.

2. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2006.

3. Банковское дело / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ЮНИТИ, 2001.

4. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Финансы и статистика, 2000.

5. Управление деятельностью коммерческого банка / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юристъ, 2005.

6. Банковский менеджмент: управление персоналом / Ю.Д. Одегов и др. М.: Экзамен, 2004.

7. Банковское дело: современная система кредитования / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2005.

8. Д.Н. Владиславлев Как организовать клиентскую службу банка. М.: Ось-89, 2004.

9. В.А. Купчинский, А.С. Улинич. Система управления ресурсами банка / М.: Экзамен, 2000.

10. Д.А.Ендовицкий, И.В. Бочарова. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. М.: КНОРУС, 2007.
11. Банковские риски / Под ред. О.И.Лаврушина. М.: КНОРУС, 2007.
12. Мамонова И.Д. Ликвидность коммерческого банка / Под ред. О.И.Лаврушина. М.: КНОРУС, 2007.

Елена Владимировна Федорец

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Методические указания  
к проведению практических занятий  
для студентов очной формы обучения  
специальности 080501 «Финансы и кредит»

Редактор Н.Л. Попова

---

Подписано в печать	Формат 60*84 1/16	Бумага тип. № 1
Печать трафаретная	Усл. печ. л. 1,5	Уч.-изд. л. 1,5
Заказ	Тираж 50	Цена свободная

---

Редакционно-издательский центр КГУ.  
640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25.  
Курганский государственный университет