

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра цифровой и отраслевой экономики

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

*Методические указания к выполнению курсовой работы
по дисциплине «Банковское дело и банковский менеджмент»
для студентов всех форм обучения
направления 38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансы, кредит, страхование»*

Воронеж 2022

УДК 336.7(075)

ББК 65.262я73

Составители:

канд. экон. наук Е. Н. Жутаева
канд. экон. наук Е. А. Серебрякова
канд. экон. наук О. Г. Шальнев

Банковское дело и банковский менеджмент: методические указания к выполнению курсовой работы по дисциплине «Банковское дело и банковский менеджмент» для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы, кредит, страхование» / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Е. Н. Жутаева, Е.А. Серебрякова, О.Г. Шальнев. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2022. 16 с.

Методические указания предназначены для выполнения курсовой работы по дисциплине «Банковское дело и банковский менеджмент». В методических указаниях содержатся требования к курсовой работе, ее состав и содержание основных разделов, а также пример выполнения.

Предназначены для выполнения курсовой работы для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы, кредит, страхование».

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ_БДиБМ_КР.pdf.

Табл. 2. Библиогр.: 4 назв.

УДК 336.7(075)

ББК 65.262я73

Рецензент – Уварова С. С., д-р экон. наук, проф. кафедры цифровой и отраслевой экономики ВГТУ.

Издается по решению редакционно-издательского совета Воронежского государственного технического университета

Введение

Целью преподавания дисциплины является овладение специальными знаниями, представлениями, умениями и навыками в области банковского дела и банковского менеджмента, необходимыми для выполнения функций специалиста казначейства банка, развитие навыков самостоятельного принятия управленческих решений и решения практических задач в сфере банковской деятельности. К задачам освоения дисциплины относятся изучение основ законодательства РФ в банковской сфере, нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, фондовый и валютный рынок; изучение теоретических основ банковского дела и банковского менеджмента; исследование особенностей банковских услуг, банковских продуктов и банковских операций; изучение теоретических основ и методов анализа и оценки деятельности банка; исследование особенностей прогнозирования и анализа рынка банковских продуктов и услуг; получение навыков применения информационных систем и программных продуктов для совершения сделок на рынке банковских услуг; овладение методами определения наиболее эффективного варианта привлечения (размещения) средств в банковской сфере.

Освоение дисциплины предусматривает выполнение курсовой работы. К задачам, решаемым при выполнении курсовой работы, относится закрепление теоретического материала по выбранной тематике, получение практических навыков проведения анализа и оценки финансовой деятельности коммерческого банка, а также формирование навыков применения результатов анализа финансовой деятельности банка в обосновании и принятии управленческих решений.

Методические указания к выполнению курсовой работы обеспечивают закрепление студентами понятий и категорий в области банковского дела и банковского менеджмента, а также способствуют изучению практических аспектов анализа и оценки финансовой деятельности коммерческого банка.

Состав курсовой работы

В составе курсовой работы выделяются следующие обязательные элементы:

ВВЕДЕНИЕ

Раздел 1 Теоретическая часть.

Раздел 2 Практическая часть. Оценка финансовой деятельности коммерческого банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Приложение

Требования к оформлению курсовой работы приведены в приложении 1.

Раздел 1 Теоретическая часть

Теоретическая часть должна содержать не менее 20 страниц печатного текста. Тема теоретической части выбирается студентом самостоятельно из представленного перечня. Студент должен раскрыть тему в соответствии с вариантом. Тема курсовой работы может быть предложена самим обучающимся при условии обоснования ее целесообразности и актуальности.

Темы теоретической части курсовой работы:

1. Финансово-кредитные организации в России: сущность, классификация, особенности функционирования.
2. Банковская система России: структура и функции.
3. Банковская деятельность: субъекты и уровни управления.
4. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе.
5. Основные цели (функции) и задачи Центрального банка.
6. Банк России, его функции и структура.
7. Основные нормативные акты и иные документы Банка России.
8. Правовые основы деятельности банка в России. Российское банковское право.
9. Банковские ресурсы: понятие и структура.
10. Капитал банка: особенности формирования и структура.
11. Пассивные операции коммерческого банка.
12. Активные операции коммерческого банка.
13. Активно-пассивные операции коммерческого банка.
14. Ликвидность банка и ее регулирование.
15. Риски банковской деятельности: понятие, классификация.
16. Способы избежания рисков банковской деятельности и (или) минимизации их последствий.
17. Доходы и расходы банка и их регулирование.
18. Прибыль банка: формирование и использование.
19. Эффективность работы банка и ее показатели.
20. Банковские расчеты и платежи. Платежная система и ее структура в современной России.
21. Банковские счета: понятие, виды, назначение, технологии.
22. Межбанковские расчеты и платежи.
23. Особенности организации безналичных расчетов.
24. Банковский кредит: сущность, формы и виды.
25. Принципы кредитования.
26. Кредитные операции коммерческого банка.
27. Оценка финансовой состоятельности и кредитоспособности различных категорий заемщиков.
28. Операции банка на рынке ценных бумаг.
29. Валютные операции банка: законодательная и нормативная база.
30. Валютное регулирование и валютный контроль.

31. Лизинговые операции банков.
32. Факторинговые операции банков.
33. Форфейтинговые операции банков.
34. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
35. Банковские гарантии: сущность, особенности выдачи, виды.
36. Консультационные и информационные услуги банков.

Раздел 2 Практическая часть. Оценка финансовой деятельности коммерческого банка

Практическая часть курсовой работы должна содержать следующие разделы:

- общая характеристика финансово-кредитной организации;
- анализ динамики и структуры активов и пассивов банка;
- анализ финансовых результатов деятельности банка;
- оценка финансового состояния коммерческого банка (оценка экономических нормативов и коэффициентов).

Исходными данными для выполнения практической части курсовой работы являются данные, раскрывающие особенности деятельности финансово-кредитной организации (наименование, виды деятельности, особенности функционирования, управления и формирования отчетности) бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах финансово-кредитной организации (банка), выбранной студентом. Как правило, уставные и отчетные документы можно взять на официальном сайте организации.

Формы финансовой отчетности предприятия включаются в приложение к курсовой работе. Анализируемый период – 3 года. Пример отчетности в составе курсовой работы представлен в приложении 2.

Пример оценки экономических нормативов и коэффициентов в практической части курсовой работы

Для обеспечения устойчивости банковской системы Центральный Банк РФ устанавливает ряд экономических нормативов – т.е. определенных коэффициентов с заданным уровнем значений.

Установленные экономические нормативы включают следующие показатели:

- норматив достаточности капитала;
- нормативы ликвидности баланса банка;
- нормативы ограничения крупных рисков привлечения и размещения ресурсов.

При помощи экономических нормативов регулируются относительный и абсолютный уровень собственного капитала кредитной организации, ликвидность баланса, диверсификация активных и пассивных операций

кредитной организации, создание каждой кредитной организацией централизованных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы (табл. 1.).

Анализ экономических нормативов осуществляется по следующим нормативам:

- сравнение фактических значений показателя с нормативным;
- рассмотрение динамики изменения анализируемого показателя;
- выявление факторов, оказывающих влияние на показатели.

На первом этапе анализа составляется таблица, характеризующая фактический уровень экономических нормативов в сопоставлении с его предельным значением (табл. 1).

Таблица 1

Предельные значения экономических нормативов

Показатель	Коэффициент	Норматив
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1	min 10%
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	min 15%
Норматив текущей ликвидности банка	H3	min 50%
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	max 120%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	max 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	max 800%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	H10.1	max 3%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	max 25%

На втором этапе проверяется соответствие каждого показателя его нормативному значению.

После чего необходимо рассмотреть показатели в динамике для того, чтобы убедиться в устойчивости или случайности ситуации.

Анализ состояния капитала рассматривается во взаимосвязи с анализом показателя, который характеризует достаточность капитала (H1).

Коэффициент достаточности капитала (H1) обусловлен двумя составляющими: объемом собственного капитала и суммой совокупного риска активов и рассчитывается как отношение собственных средств (капитала) банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, скорректированного на величину кредитного, операционного и рыночного рисков. Воздействие данных компонентов на рассматриваемый нормативный коэффициент противоположно: коэффициент достаточности капитала

возрастает при росте объема собственного капитала и снижается при увеличении риска активов. Минимальное значение этого коэффициента – 10%.

Анализ коэффициентов ликвидности начинается с показателя (Н2), который представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального остатка по счетам до востребования. Его уровень зависит от объема общей суммы ликвидных активов (денежные средства и активы до 30 дней), суммы обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Минимальное значение этого коэффициента – 15%.

Наряду с показателем текущей ликвидности (Н2) используется показатель мгновенной ликвидности банка (Н3), который определяется как отношение высоколиквидных (денежные средства в наличной и безналичной формах) активов к быстрооборачиваемым депозитам до востребования.

Далее рассмотрим показатель (Н4), он рассчитывается в виде отношения долгосрочных кредитов (сроком свыше одного года) к собственному капиталу и обязательствам банка сроком погашения свыше одного года.

Одним из методов регулирования деятельности крупных кредитных организаций, получившим развитие в последнее время, является ограничение крупных по величине рисков.

В связи с этим предусмотрены следующие показатели (Н6, Н7, Н10.1), с их помощью регулируются максимальные размеры осуществления кредитными организациями отдельных активных, пассивных операций.

Коэффициент (Н6) характеризует максимальный размер риска на одного заемщика, группу экономически или юридически связанных между собой заемщиков. Данный показатель рассчитывается как отношение совокупной суммы кредитов, выданных кредитной организацией одному заемщику или группе связанных заемщиков, а также гарантий, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков к объему собственных средств кредитной организации.

Банк, имеющий более крупную сумму собственного капитала, может увеличить максимальный размер кредита, выдаваемого одному заемщику или группе связанных заемщиков. Максимальное значение этого коэффициента – 25%.

Коэффициент (Н7) ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков банка. В соответствии со статьей 65 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка.

Данный показатель определяется как максимальное отношение совокупной величины крупных кредитов, находящихся в банке, к размеру собственных средств (капитала) банка. Максимальное значение этого коэффициента – 800%.

Коэффициент (Н10.1) ограничивает совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Показатель (Н10.1) отражает максимальный риск на физических лиц, являющихся акционерами, директорами и членами совета, а так же членами кредитного комитета и имеющих или имевших ранее отношение по вопросам выдачи кредитов.

Данный показатель (Н10.1) определяется как отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное значение этого коэффициента – 3%.

В России впервые введен показатель, ограничивающий долю использования собственного капитала банка для приобретения акций других юридических лиц. Таким показателем является (Н12).

Данный показатель (Н12) определяется как отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное значение этого коэффициента – 25%.

Кроме экономических нормативов оценить финансовое состояние банка позволяет расчет коэффициентов платежеспособности банка (табл. 2).

К финансовым коэффициентам платежеспособности относятся: коэффициент мгновенной ликвидности, уровень доходных активов, коэффициент общей стабильности, коэффициент рентабельности активов, коэффициент достаточности капитала, коэффициент полной ликвидности.

К коэффициентам, характеризующим прибыль и рентабельность банка, относятся: эффективность использования средств собственников, коэффициент прибыльности активов, коэффициент доходности активов банка, коэффициент доли прибыли в доходах банка.

Таблица 2

Коэффициенты, характеризующие финансовое состояние банка

Показатель	Обозначение	Нормативные значения
Коэффициент мгновенной ликвидности	К1	Больше 0,15
Коэффициент общей стабильности	К4	Стремится к 1
Коэффициент рентабельности активов	К5	0,005-0,065
Коэффициент достаточности капитала	К6	0,8-0,9
Коэффициент полной ликвидности	К7	Больше или равен 1,05
Норма прибыли на капитал	Р1	0,1-0,2
Коэффициент прибыльности активов	Р2	-
Коэффициент доходности активов	Р3	-
Коэффициент доли прибыли в доходах банка	Р4	-

Требования к оформлению курсовой работы

Требования к оформлению текста:

- шрифт «Times New Roman»: основной текст и список литературы – 14 пт; примечания (постраничные сноски) – 12 пт; содержание табличных форм и рисунков - 12 пт; нумерация страниц - 12 пт; названия разделов, параграфов, рисунков и таблиц – 14 пт.

- интервал: основной текст – 1,5; список использованных источников – 1,5; содержание табличных форм и рисунков – 1;

- параметры страницы: левое поле – 3,0 см, правое поле – 1,0 см, верхнее поле – 2,0 см, нижнее поле – 2,0 см;

- отступы в начале абзаца 1,25;

- интервал перед и после абзацев равен нулю.

Страницы отчета следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту работы. Номер страницы проставляют в нижней части листа без точки. Титульный лист включается в общую нумерацию страниц. Номер страницы на титульном листе не проставляется.

Разделы отчета должны иметь порядковую нумерацию и обозначаться арабскими цифрами без точки. Параграфы должны иметь порядковую нумерацию в пределах каждого раздела. Номер параграфа включает номер раздела и порядковый номер параграфа, разделенные точкой, например 1.1, 1.2, 1.3, и т.д.

После последней цифры и нумерации, а также в конце названия раздела или параграфа точка не ставится.

Шрифт оформления названий «СОДЕРЖАНИЕ», «ВВЕДЕНИЕ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ» - прописной, 14 пт, полужирный.

Между названием раздела и названием параграфа – один интервал 1,5; между названием параграфа и текстом – один интервал 1,5.

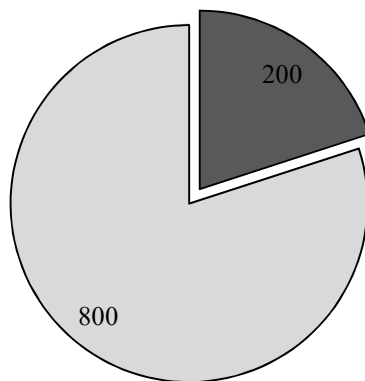
Пример:

Раздел 1 Теоретический раздел

1.1 Сущность банковского менеджмента

Текст

Иллюстрации (чертежи, графики, схемы, диаграммы, фотоснимки) следует располагать в отчете непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все иллюстрации должны быть даны ссылки в отчете. Подрисуночная надпись оформляется следующим образом под рисунком по центру:



■ Собственный капитал, тыс. руб. □ Заемный капитал, тыс. руб.

Рисунок 1. Структура капитала ПАО «NNN»

Цифровой материал должен оформляться в виде таблиц. Все таблицы нумеруют арабскими цифрами в пределах всего текста. На все таблицы должны быть ссылки в тексте. Таблицы оформляются следующим образом:

Таблица 1

Показатели финансовой деятельности

Уравнения и формулы следует выделять из текста в отдельную строку. Формулы следует нумеровать порядковой нумерацией в пределах всей работы арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке.

Пояснения значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле.

Все цитаты, факты, цифровые данные и т. п. в отчете должны сопровождаться ссылкой на источник с полными выходными данными (Ф.И.О. автора, название книги, статьи, год и место издания публикации, порядковый номер страницы). Ссылки в тексте имеют сквозную нумерацию, указываются в квадратных скобках внутри текста в виде номера источника в списке и номера страницы.

Список использованных источников оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.0.5 – 2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления».

Приложение 2

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.10.2021

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078 Москва, Каланчевская 27**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	119,460,392	127,221,781
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		166,189,009	130,896,169
2.1	Обязательные резервы		35,771,803	31,525,121
3	Средства в кредитных организациях		219,613,148	176,780,390
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	201,867,379	187,786,506
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.6	3,845,071,992	3,293,874,266
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	215,338,582	268,566,087
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.7	153,212,525	163,949,764
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	36,517,031	29,677,519
9	Требования по текущему налогу на прибыль		222,205	9,571,857
10	Отложенный налоговый актив		11,902,307	13,930,742
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		60,702,880	59,129,707
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		144,087	4,134
13	Прочие активы		90,447,900	118,850,669
14	Всего активов	8.4, 8.8, 8.9	5,120,689,437	4,580,239,591
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7,111,646	18,477,532
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.10	4,155,738,361	3,699,429,490
16.1	средства кредитных организаций		128,299,423	164,051,462
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4,027,438,938	3,535,378,028
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1,745,403,532	1,564,043,998
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11	48,830,392	45,986,494
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.12	148,811,998	143,051,521
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		148,811,998	143,051,521
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5,416,061
20	Отложенные налоговые обязательства		20,420,606	24,908,918
21	Прочие обязательства		69,791,743	59,480,172
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		8,012,455	3,542,325
23	Всего обязательств	8.4, 8.8, 8.9	4,458,717,201	4,000,292,513
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.15	59,587,623	59,587,623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1,810,961	1,810,961
27	Резервный фонд		2,979,381	2,979,381
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5,790,839	6,285,564
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4,970,107	5,142,690
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		586,833,325	504,140,859
36	Всего источников собственных средств		661,972,236	579,947,078
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		6,936,687,748	5,551,717,559
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		420,549,655	341,462,862
39	Условные обязательства некредитного характера		1,038,823	3,767,709

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078 Москва, Каланчевская 27**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

РАЗДЕЛ I. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		217,802,030	190,136,420
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5,669,078	5,531,674
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		193,295,073	164,121,065
1.3	от вложений в ценные бумаги		18,837,879	20,483,681
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		86,415,420	76,910,914
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6,394,399	6,320,066
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		72,772,421	63,992,413
2.3	по выпущенным ценным бумагам		7,248,600	6,598,435
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	131,386,610	113,225,506
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.2	-17,747,035	-54,640,442
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-5,119,545	-6,071,201
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		113,639,575	58,585,064
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.3	31,143,811	30,183,980
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		501,748	243,652
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-5,722	2,022
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.4	10,217,632	8,468,177
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.4	-24,849,367	113,086,415
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	7.4	122,665	81,943
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2,241,704	39,300

14	Комиссионные доходы		136,548,364	92,533,444
15	Комиссионные расходы		29,726,564	22,224,033
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.2	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.2	-53,535	42,372
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	-12,875,614	-917,861
19	Прочие операционные доходы		10,723,216	4,600,408
20	Чистые доходы (расходы)		237,627,913	284,724,883
21	Операционные расходы		107,898,081	83,381,601
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		129,729,832	201,343,282
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		28,142,825	20,650,949
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		101,587,007	180,692,333
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		101,587,007	180,692,333

РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		101,587,007	180,692,333
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-189,975	6,769
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-189,975	6,769
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-17,393	700
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-172,582	6,069
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-608,415	3,214,795
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-608,415	3,214,795
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-113,689	337,392
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-494,726	2,877,403
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		-667,308	2,883,472
10	Финансовый результат за отчетный период		100,919,699	183,575,805

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Библиографический список

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник / ред. А.М. Тавасиев. - Банковское дело. Управление и технологии; 2020-10-10. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 663 с. - ISBN 978-5-238-02229-1. URL: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html>
2. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.]; под редакцией Н. Н. Наточеевай. - Банковское дело ; 2022-01-18. - Москва : Дашков и К, 2019. - 270 с. - Текст. - Гарантированный срок размещения в ЭБС до 18.01.2022 (автопродлонгация). - ISBN 978-5-394-03046-8. URL: <http://www.iprbookshop.ru/85653.html>
3. Куликов, Н. И. Банковский менеджмент : учебное пособие / Н. И. Куликов, Е. С. Вдовина, Ю. В. Кудрявцева. - Банковский менеджмент ; Весь срок охраны авторского права. - Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2019. - 95 с. - Текст. - Весь срок охраны авторского права. - ISBN 978-5-8265-2098-7. URL: <http://www.iprbookshop.ru/99751.html>
4. Официальный сайт АО «АЛЬФА БАНК» Электронный ресурс. Режим доступа: https://alfabank.ru/about/annual_report/rsbu/

Оглавление

Введение	3
Состав курсовой работы	3
Раздел 1 Теоретическая часть	4
Раздел 2 Практическая часть. Оценка финансовой деятельности коммерческого банка.....	5
Приложение 1	9
Приложение 2	11
Библиографический список.....	155

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические указания к выполнению курсовой работы
по дисциплине «Банковское дело и банковский менеджмент»
для студентов всех форм обучения
направления 38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансы, кредит, страхование»

Составители:

Жутаева Евгения Николаевна,
Серебрякова Елена Анатольевна,
Шальнев Олег Геннадьевич

Компьютерный набор Е. Н. Жутаева
Подписано к изданию _____
Объем данных _____

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»
394026 Воронеж, Московский просп., 14