

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)  
Новороссийский филиал**

**Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

### **Анализ финансового состояния коммерческого банка**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность(профиль): Корпоративные финансы

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск 2018

## **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.**

Целью методических рекомендаций для студентов является обеспечение оптимальной организации процесса изучения дисциплины и выполнения различных форм самостоятельной работы.

Изучение дисциплины «Анализ финансового состояния коммерческого банка» необходимо начинать с предварительного ознакомления с рабочей программой по дисциплине. Прежде всего, необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами, сформулированными в данной дисциплине, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

### ***Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс)***

Изучение дисциплины «Анализ финансового состояния коммерческого банка» требует систематического и последовательного накопления знаний, поэтому пропуски отдельных тем нарушают последовательность восприятия содержания последующих тем дисциплины, что не позволяет глубоко усвоить предмет. Поэтому контроль за систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателя, ведущего данную дисциплину.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции необходимо приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал непосредственно на лекции будет дополнен и прокомментирован преподавателем, отмечены наиболее проблемные вопросы, требующие дополнительного внимания и разъяснения;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть конспект предыдущей лекции, поскольку изучение последующих тем «Анализ финансового состояния коммерческого банка» опирается на знания, полученные по ранее рассмотренным темам. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основному учебнику по данной дисциплине или непосредственно к нормативным документам Банка России, которые указываются лектором по изучаемой теме. Если изучение изложенного материала самостоятельно вызывает затруднения, то следует обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Нельзя оставлять «белых пятен» в освоении отдельных тем дисциплины.

### ***Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям***

Целью семинарских занятий является усвоение студентами теоретических основ изучаемой дисциплины, на практических занятиях – получение профессиональных навыков в области управления деятельностью банка, оценки и регулирования рисков. В этой связи студентам необходимо:

- при подготовке к очередному семинарскому занятию по лекциям, учебникам и литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать наряду с лекциями и учебной литературой, положения и инструкции Банка России;

- теоретический материал следует увязывать с действующими законодательными и нормативными актами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему

затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю. Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, излучавшейся на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

### ***Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий***

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Анализ финансового состояния коммерческого банка» включает в себя выполнение следующих видов заданий: изучение федеральных законов, относящихся к деятельности кредитных организаций, инструкций, положений и писем Банка России по вопросам оценки и управления рисками и доходностью деятельности; подготовку домашних творческих заданий, докладов по проблемным и дискуссионным вопросам в сфере банковской деятельности, решение задач, способствующих приобретению практических навыков по выполнению базовых операций коммерческого банка. Перечисленные задания ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. В рабочей программе дисциплины по каждой теме названы виды заданий для самостоятельной работы. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению. Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы Финансового университета;
- при подготовке к зачету параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

### ***Методические указания по написанию ЭССЕ***

Эссе представляет собой самостоятельное аргументированное сочинение-размышление студента над поставленной проблемой или вопросом, выражающее индивидуальную точку зрения автора.

Цель написания эссе состоит в развитии самостоятельности творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать:

- описание проблемы (вопроса), на который студент отвечает в ходе своего исследования;
- теоретическое обоснование актуальности выбранной проблемы (вопроса) и изложение индивидуальной точки зрения автора относительно выбранной проблемы с использованием литературных источников;
- выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Требования к написанию эссе:

- обоснованность и оригинальность постановки и решения проблемы или вопроса;
- аргументированность основных положений и выводов;

- чёткость и лаконичность изложения собственных мыслей.

Объём эссе составляет 3-5 страниц.

Написание эссе является важным заданием для студента. Цель написания эссе состоит в формировании у студента умения вырабатывать и корректно аргументировать свою точку зрения на новые для автора (а часто и объективно спорные) проблемы. То есть делать именно то, что составляет значительную часть практической работы любого экономиста.

Студент должен выбрать одну тему эссе из предлагаемых к каждому занятию вариантов и написать соответствующую работу.

Эссе считается своего рода промежуточным жанром между научным и литературным произведением. Оно призвано показать скорее общий подход к проблеме, чем проанализировать ее детали. Важно понимать при этом, что особо ценится свежий взгляд на проблему, выделяющий кроме (или даже вместо!) наводящих вопросов какие-либо ее новые стороны.

Следует также иметь в виду, что многим темам эссе сознательно придан провокативный характер, то есть вынесенный в их заголовок вопрос допускает как положительный, так и отрицательный ответ.

Особое внимание при подборе тем эссе уделено получению студентами первичных навыков приложения теоретических положений к практике. Поэтому во многих случаях студенту полезно мысленно поставить себя на место экономиста-практика (руководителя государственного регулирующего ведомства, банка и т.п.) и писать текст как бы от его имени, с учетом его (или его организации) интересов.

Само написание эссе предполагает работу в спокойной домашней обстановке, когда есть возможность еще раз просмотреть учебную и научную литературу, сопоставить знания, полученные в разных частях курса, привлечь дополнительные источники информации. При написании эссе следует стремиться создать максимально сжатый текст, затрагивающий, однако, все основные аспекты проблемы.

Помимо заранее запланированных тем студент может самостоятельно предложить проблему для обсуждения и написать эссе на свободную тему.

Наиболее высоко будут оцениваться эссе на реальном российском материале.

Допускается использование только реальных примеров. Необходимо обязательно указать источник информации (номер журнала и страницы, где напечатана соответствующая статья; адрес интернет-сайта и т.п.).

### ***Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:***

Вопросы для дифференцированного зачета

1. Понятие и принципы финансового анализа деятельности коммерческого банка.
2. Пользователи результатов анализа и их экономические интересы. Цель финансово-экономического анализа.
3. Классификация финансового анализа деятельности коммерческого банка.
4. Последовательность проведения комплексного финансово-экономического анализа в банках.
5. Информационно-правовое обеспечение и организационные основы комплексного системного анализа в банках.
6. Метод сопоставительного анализа в банках.
7. Общие методики финансового анализа деятельности коммерческого банка.
8. Задачи анализа качества активов и обязательств банка. Критерии классификации и оценки качества активов и анализа обязательств.
9. Финансовые коэффициенты оценки качества активов и обязательств.
10. Цель анализа платежеспособности банка. Проблемы и условия обеспечения ликвидности российских коммерческих банков.
11. Нормативы ликвидности, применяемые для расчетов в российских коммерческих

банках.

12. Понятие и признаки потери банком платежеспособности.
13. Понятие и функции ликвидности банка. Методы управления ликвидностью. Взаимосвязь экономических категорий «ликвидность» и «платежеспособность».
14. Показатели анализа платежеспособности и финансовой устойчивости.
15. Задачи анализа достаточности капитала банка. Понятие и функции собственных средств банка.
16. Понятие и критерий достаточности капитала банка. Способы измерения банковского капитала. Источники увеличения собственного капитала банка.
17. Основные показатели оценки достаточности собственных средств банка. Факторный анализ достаточности капитала банка.
18. Задачи анализа рисков в деятельности банка. Цель анализа и управления рисками.
19. Сущность и классификация банковских рисков. 20. Основные показатели оценки кредитного риска.
21. Цели и методы анализа валютных рисков.
22. Задачи и методы анализа процентного риска.
23. Цель и задачи анализа финансовых результатов. Классификация доходов и расходов коммерческого банка.
24. Этапы анализа финансовых результатов.
25. Применение факторного анализа в анализе финансовых результатов банка.
26. Анализ безубыточности банковской деятельности.
27. Основные показатели оценки финансовых результатов деятельности банка.
28. Анализ состава, структуры и динамики прибыли коммерческого банка.
29. Факторный анализ прибыли коммерческого банка.
30. Факторный анализ рентабельности коммерческого банка.
31. Понятие финансового состояния коммерческого банка и критерии, его определяющие.
32. Анализ финансового состояния коммерческого банка на основе рекомендаций Банка России.
33. Методики оценки финансового состояния коммерческого банка, их характеристика.
34. Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческих банков.
35. Цель оценки эффективности результатов деятельности банка. Уровни анализа эффективности результатов деятельности банка.
36. Основные показатели оценки эффективности финансово-экономических результатов деятельности банка.
37. Анализ надежности коммерческого банка.
38. Проблемы ликвидности в банковском секторе России и пути их решения.
39. Проблемы финансовой устойчивости в банковском секторе и пути их решения.
40. Проблемы достаточности капитала банков России и пути их решения.

***Тематика расчетных задач на дифференцированном зачете по дисциплине «Анализ финансового состояния коммерческого банка»***

1. Расчет структуры работающих активов.
2. Расчет нормативов ликвидности коммерческого банка.
3. Расчет размера собственных средств коммерческого банка.
4. Расчет доходности кредитных операций с клиентами коммерческого банка.
5. Расчет коэффициента эффективности использования заемных средств для кредитных операций.
6. Расчет дивидендной доходности акций (обыкновенных и привилегированных) и рыночной стоимости капитала.

7. Расчет коэффициентов эффективности затрат и безрискового покрытия.
8. Расчет показателей процентной маржи и спреда.
9. Расчет показателей финансовой устойчивости банка: коэффициент локального покрытия, коэффициент финансовой устойчивости.
10. Расчет показателей финансовой устойчивости банка: коэффициент маневренности и несбалансированной устойчивости.
11. Расчет коэффициентов достаточности капитала по депозитам, коэффициент достаточности капитала по показателю избыточности.
12. Расчет коэффициентов иммобилизации капитала.
13. Расчет основных элементов анализа безубыточности деятельности банка (операционный рычаг, точку безубыточности, запас финансовой прочности).
14. Выполните факторный анализ процентных доходов коммерческого банка по кредитованию с помощью метода абсолютных разниц.
15. Выполнить факторный анализ процентных расходов коммерческого банка по привлеченным средствам физических лиц во вкладах с помощью метода абсолютных разниц.
16. Расчет и оцените показателей чистой прибыли на обыкновенную акцию и ценности акции.
17. Расчет показателей учетной стоимости и коэффициента котировки обыкновенных акций.

***Примерная тематика выступлений, докладов, эссе:***

1. Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»
2. Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»
3. Основные формы отчетности кредитной организации в РФ: баланс (ф.101), отчет о прибылях и убытках (ф.102), расчет собственных средств (капитала) (ф.134 и ф.123), информация об обязательных нормативах банка (ф.135)
4. Структура собственного капитала банка. Принципы оценки достаточности собственного капитала
5. Международные стандарты оценки собственного капитала банка. Соглашения Базель II и Базель III
6. Анализ достаточности собственного капитала
7. Структурный анализ привлеченных ресурсов
8. Оценка качества привлеченных ресурсов на основе финансовых коэффициентов
9. Методы оценки активов
10. Основные направления анализа активов банка
11. Оценка и анализ уровня прибыльности банков
12. Оценка рентабельности подразделений банка, «центры прибыли» и обслуживающие подразделения
13. Оценка прибыльности банковского продукта
14. Комплексная оценка прибыльности предоставления услуг клиентам
15. Ликвидность коммерческого банка, управление ликвидностью
16. Методы оценки ликвидности банка