

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 07.11.2021 18:52:30
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5d426d89e3f1c1eabb75e943d74a4851fda56d089

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям по дисциплине для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит»

Курск 2018

УДК 336.7

Составители: И.Н. Третьякова, Э.В. Ситникова

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Н.П. Казаренкова

Финансовый анализ банковской деятельности:
методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям по дисциплине / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова, Э.В. Ситникова. - Курск, 2018. - 27 с. – Библиогр.: с.26

Методические рекомендации содержат цели и задачи дисциплины, наименование тем занятий, их содержание, задания для самостоятельной работы, вопросы для обсуждения, а также список литературы, рекомендуемой к использованию в учебном процессе.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 07.02.18. Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 1,57 Уч.-изд. л. 1,42 Тираж 100 экз. Заказ 599
Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.
Отпечатано в Юго-Западном государственном университете.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	
ТЕМА 1. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	4 6
ТЕМА 2. АНАЛИЗ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	8
ТЕМА 3. АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	10
ТЕМА 4. АНАЛИЗ ПРИВЛЕЧЁННЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	11
ТЕМА 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	13
ТЕМА 6. АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	15
ТЕМА 7. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	18
ТЕМА 8. ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	20
ТЕМА 9. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	21
ТЕМА 10. РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	23
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	26

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель преподавания дисциплины

Цель изучения дисциплины «Финансовый анализ и планирование деятельности коммерческих банков» состоит в формировании у бакалавров финансово-кредитного профиля знаний о методологических и методических принципах осуществления финансового анализа и планирования деятельности коммерческих банков, а также на выработку навыков для решения задач практического характера в области управления и повышения эффективности банковской деятельности.

1.2 Задачи изучения дисциплины

Основными задачами изучения дисциплины «Финансовый анализ и планирование деятельности коммерческих банков» являются:

- изучение содержания финансового анализа и планирования деятельности коммерческого банка;
- выработка системного подхода к финансовому анализу деятельности коммерческого банка;
- выявление роли планирования в деятельности коммерческого банка;
- развитие навыков анализа, планирования и использования информации как об отдельных операциях, так и о банке в целом при принятии управленческих решений и оценке их эффективности.

В результате изучения дисциплины «Финансовый анализ и планирование деятельности коммерческих банков» студенты должны

Знать:

- нормативно-методическую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций;
- теоретические основы изучаемой дисциплины, в частности иметь представление о месте финансового анализа в системе комплексного экономического анализа и роле планирования в деятельности коммерческого банка;

- методический инструментарий финансового анализа и планирования деятельности коммерческого банка;
- основные направления анализа коммерческого банка (методические приемы оценки доходности и рентабельности проводимых банком операций, оценки качества активов и обязательств; аналитический аппарат для оценки эффективности деятельности банка, достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банка).

Уметь:

- ориентироваться в системе законодательства и нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу деятельности коммерческих банков;
- проводить критический анализ банковской деятельности по основным направлениям с целью дальнейшего принятия эффективных управленческих решений;
- применять методы анализа, оценки и управления финансовыми результатами, а также формировать стратегические направления развития банковской деятельности;
- самостоятельно применять в практической деятельности новые информационные технологии и современное компьютерное обеспечение с целью проведения финансового анализа и планирования деятельности коммерческого банка.

Владеть:

- понятийным аппаратом в области финансового анализа и планирования деятельности коммерческого банка;
- основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки и интерпретации финансовой информации с целью обоснования полученных результатов и инструментами планирования с целью формирования вариантов финансовых стратегий развития банка, с учетом критериев эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;
- современными способами осуществления банковских операций и составления бухгалтерской отчетности коммерческого банка;
- навыками самостоятельной исследовательской работы и составления аналитических отчетов.

ТЕМА 1. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: выявить сущность, роль и место финансового анализа как инструмента управления деятельностью коммерческого банка.

Работа над составлением словаря терминов банковского дела: финансовый анализ, финансовый анализ коммерческого банка, управленческая деятельность коммерческого банка, внутренняя информация, внешняя информация коммерческого банка.

Обратить внимание Понятие финансового анализа деятельности коммерческого банка; принципы и задачи финансового анализа деятельности коммерческого банка; классификация финансового анализа деятельности коммерческого банка; информационное обеспечение финансового анализа деятельности коммерческого банка; методы финансового анализа деятельности коммерческого банка.

Содержание: Финансовый анализ деятельности коммерческого банка как вид управленческой деятельности, как основа принятия решений финансовыми менеджерами.

Принципы и задачи, теоретические основы финансового анализа. Классификация финансового анализа деятельности коммерческого банка.

Организация и этапы проведения финансового анализа коммерческого банка.

Информационное обеспечение финансового анализа деятельности коммерческого банка. Внутренняя и внешняя информация.

Практическое задание:

1. На основе определения экономической сущности и специфики финансового анализа, проанализируйте банковскую деятельность и представьте вывод в виде таблицы или диаграммы.

2. Подготовить эссе по темам 1-2.

Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- анализ;
- финансовый анализ;
- финансовый анализ коммерческого банка;
- информационное обеспечение коммерческого банка;
- внутренняя информация;
- внешняя информация;
- структура финансового анализа;
- методы финансового анализа коммерческого банка;
- качество финансового анализа.

Контрольные вопросы:

1. *В чем состоит специфика финансового анализа коммерческого банка?*
2. *Перечислите этапы проведения финансового анализа коммерческого банка?*
3. *В чем особенности информационного обеспечения финансового анализа деятельности коммерческого банка?*
4. *Каковы основные цели финансового анализа коммерческого банка?*
5. *В чем заключаются задачи финансового анализа коммерческого банка?*
6. *Охарактеризуйте основные методы проведения финансового анализа коммерческого банка.*
7. *В чём особенность внутренней и внешней информации ?*
8. *Охарактеризуйте объекты и субъекты финансового анализа деятельности коммерческого банка?*
9. *Какие нормативные документы составляют правовую основу финансового анализа коммерческого банка?*
10. *Каковы мировые тенденции в развитии финансового анализа коммерческого банка и как они могут отразиться на уровне управления банковской деятельностью?*

Список рекомендуемой литературы по теме:

1. Пласкова Н. С. Экономический анализ [Текст]: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЭКСМО, 2010. - 704 с. (гриф МО РФ).

2. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 2-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега – Л», 2011. – 326 с. + 1 экз. CD.

ТЕМА 2. АНАЛИЗ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: изучить собственный капитал коммерческого банка и провести анализ

Работа над составлением словаря терминов банковского дела: собственный капитал, финансовые ресурсы, вертикальный анализ, горизонтальный анализ, качество собственного капитала банка, фонды банка.

Обратить внимание на значение собственного капитала в деятельности коммерческого банка; цель и задачи анализа собственных средств (капитала) банка; Состав средств коммерческого банка; способы формирования собственных средств; оценка достаточности и качества собственного капитала банка.

Содержание: Сущность собственного капитала в деятельности коммерческого банка

Цели и задачи анализа собственных средств (капитала) банка.

Оценка достаточности и качества собственного капитала банка.

Практическое задание:

1. Проанализируйте источники собственных средств по балансам банков, и сделайте соответствующие выводы.

2. Определите эффективность использования собственных средств банка. Данные для расчета следует взять из баланса кредитного учреждения.

Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- собственный капитал коммерческого банка;
- величина собственных средств;
- финансовые ресурсы;

- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- банковский капитал;
- анализ собственного капитала;
- формирование собственных средств;
- базисный капитал;
- акционерный капитал.

Контрольные вопросы:

1. *Охарактеризуйте состав средств коммерческого банка.*
2. *Раскройте понятие « собственный капитал банка».*
3. *В чём заключается экономическое значение « достаточности « банковского капитала»?»*
4. *Какими способами банки могут формировать собственные средства?*
5. *Какова структура собственных средств банка?*
6. *Какие основные задачи анализа собственных средств (капитала) банка?*
7. *В чём суть горизонтального анализа собственных средств (капитала) банка?*
8. *В чём суть вертикального анализа собственных средств (капитала) банка?*
9. *Как определить величину собственных средств, которые могут быть использованы для кредитования?*
10. *Охарактеризуйте основные показатели анализа собственных средств коммерческого банка.*

Список рекомендуемой литературы по теме:

1. Пласкова Н. С. Экономический анализ [Текст]: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЭКСМО, 2010. - 704 с. (гриф МО РФ).
2. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 2-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега – Л», 2011. – 326 с. + 1 экз. CD.

ТЕМА 3. АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: изучить сущность активных операций коммерческого банка и провести анализ.

Работа над составлением словаря терминов банковского дела: операции коммерческого банка, активные операции коммерческого банка, кредитные операции, инвестиционные операции, кассовые операции, оценки активных операций, рискованность активных операций коммерческого банка.

Обратить внимание на понятие активных операций; виды активных операций коммерческого банка; виды активных операций по уровню доходности, рискованности, ликвидности и по срокам; способы оценки активных операций; методы анализа рискованности активных операций коммерческого банка..

Содержание: Понятие и содержание активных операций коммерческого банка. Виды активных операций коммерческого банка. Методы анализа рискованности активных операций коммерческого банка.

Практическое задание:

1. Проведите анализ активных операций коммерческого банка, и сделайте соответствующие выводы.

2. Используя данные баланса конкретного коммерческого банка, определите величину кредитных вложений в целом и по отдельным видам ссуд, их изменение по составу и структуре. Сделайте соответствующие выводы.

Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- активные операции коммерческого банка;
- кассовые операции;
- кредитные операции;
- инвестиционные операции;
- ссуда;
- депозит;
- долгосрочное кредитование;
- краткосрочное кредитование;
- доходность валютных операций;

- лизинговые операции.

Контрольные вопросы:

1. *Какие основные показатели доходности и ликвидности активных операций коммерческого банка?*
2. *В чем заключается суть кредитных операций коммерческого банка?*
3. *Перечислите способы оценки активных операций.*
4. *В чем заключается суть инвестиционных операций коммерческого банка?*
5. *Перечислите существующие виды активных операций коммерческого банка.*
6. *В чем заключается суть кассовых операций коммерческого банка?*
7. *Расскажите о видах банковского кредита.*
8. *В чём заключается анализ структуры кредитных вложений?*
9. *Назовите основные виды ссудных операций.*
10. *Назовите основные методы краткосрочного кредитования.*

Список рекомендуемой литературы по теме:

1. Банковский менеджмент [Текст]: учебник / под. ред. О.И. Лаврушина. - 4-е изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 560 с. (гриф МО РФ).
2. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке [Текст]: Учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2013. - 376 с. (гриф УМО).

ТЕМА 4. АНАЛИЗ ПРИВЛЕЧЁННЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: сформировать представление о привлечённых ресурсах коммерческого банка и провести анализ.

Работа над составлением словаря терминов банковского дела: привлечённые ресурсы коммерческого банка, заёмные средства банка, межбанковский кредит, межбанковский депозит, долговые ценные бумаги.

Обратить внимание на анализ привлечённых ресурсов коммерческого банка; оценка качества привлеченных средств банка; показатели устойчивости (стабильности) депозитной базы банка; показатели эффективности использования и рентабельности привлеченных средств банка.

Содержание: Анализ портфеля заемных средств банка. Анализ привлеченных банком межбанковских кредитов и межбанковских депозитов. Анализ портфеля выпущенных банком долговых ценных бумаг. Оценка качества привлеченных средств банка. Показатели устойчивости (стабильности) депозитной базы банка. Показатели эффективности использования и рентабельности привлеченных средств банка.

Практическое задание:

1. На основе финансовой (бухгалтерской) отчетности конкретного банка проведите анализ привлечённых ресурсов и сделайте соответствующие выводы.

2. На основе финансовой (бухгалтерской) отчетности конкретного банка определите эффективность использования привлечённых средств. Сделайте соответствующие выводы.

Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- привлечённые ресурсы коммерческого банка;
- заёмные средства банка;
- межбанковский кредит;
- межбанковский депозит;
- долговые ценные бумаги;
- рефинансирование;
- долговые ценные бумаги;
- рентабельность привлечённых средств;
- депозитная база;
- портфель заемных средств.

Контрольные вопросы:

1. Какие привлечённые и заёмные средства используют в своей деятельности коммерческие банки?
2. По каким принципам в анализе классифицируют привлечённые средства банка?
3. в каких случаях банк использует заёмные кредитные средства?
4. В чём необходимость определения размера привлечённых и заёмных средств?
5. Охарактеризуйте процесс рефинансирования.
6. Дайте определение термину привлечённые ресурсы коммерческого банка.
7. Перечислите основные показатели эффективности использования и рентабельности привлечённых средств банка.
8. Какова роль межбанковского кредита в формировании привлечённых средств?
9. Каковы основные цели анализа эффективности использования кредитных ресурсов?
10. В чём суть анализа пассивов по вертикали и горизонтали?

Список рекомендуемой литературы по теме:

1. Дыбаль С. В. Финансовый анализ в концепции контроллинга [Текст]: монография. - СПб.: Бизнес-пресса, 2009. - 344 с.
2. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке [Текст]: Учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2013. - 376 с. (гриф УМО).

ТЕМА 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: получить представление о методике анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Работа над составлением словаря терминов банковского дела: доходы, расходы, прибыль, операционная прибыль, валовая прибыль, чистая прибыль.

Обратить внимание на факторы и определение их влияния на финансовые результаты деятельности коммерческого банка, резервы увеличения доходов и разработку мероприятий по их мобилизации.

Содержание: Задачи финансового анализа доходов и расходов коммерческого банка. Классификация доходов и расходов коммерческого банка. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов коммерческого банка. Коэффициентный анализ доходов и расходов коммерческого банка. Анализ прибыли коммерческого банка. Задачи анализа прибыли коммерческого банка. Основные направления анализа прибыли банка. Анализ состава, структуры и динамики прибыли коммерческого банка. Факторный анализ прибыли коммерческого банка.

Практическое задание:

1. На основе финансовой (бухгалтерской) отчетности конкретного банка проведите анализ доходов и расходов. Сделайте соответствующие выводы.

2. На основе финансовой (бухгалтерской) отчетности конкретного банка проведите анализ прибыли. Сделайте соответствующие выводы.

Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- доходы;
- расходы;
- прибыль;
- чистая прибыль;
- валовая прибыль;
- валовый доход;
- непроцентные расходы;
- непроцентные доходы;
- комиссионные доходы;
- операционная прибыль.

Контрольные вопросы:

1. *Что входит в состав доходов коммерческого банка?*
2. *Как определить уровень доходности кредитной организации?*
3. *Что такое расходы коммерческого банка?*
4. *Что входит в состав расходов банка?*
5. *Какие показатели характеризуют структуру расходов банка?*
6. *Какие показатели характеризуют структуру расходов банка?*
7. *Что входит в состав прибыли коммерческого банка?*
8. *Что такое валовая прибыль и чистая прибыль банка?*
9. *Как определить удельный вес операционной прибыли в общей сумме?*
10. *На основании каких источников анализируется использование прибыли?*

Список рекомендуемой литературы по теме:

1. Банковский менеджмент [Текст]: учебник / под. ред. О.И. Лаврушина. - 4-е изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 560 с. (гриф МО РФ).
2. Пласкова Н. С. Экономический анализ [Текст]: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЭКСМО, 2010. - 704 с. (гриф МО РФ).

ТЕМА 6. АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: сформировать представление о существующих методах анализа рентабельности деятельности деятельности коммерческого банка.

Работа над составлением словаря терминов банковского дела: прибыль, доходы и расходы банка, рентабельность (прибыльность), финансовый результат.

Обратить внимание на структурный анализ доходов и расходов банка; факторный анализ прибыльности банка; систему финансовых коэффициентов для оценки рентабельности банковской деятельности и ее отдельных направлений; методы текущего регулирования прибыли.

Содержание: Рентабельность деятельности коммерческого банка: понятие и задачи анализа. Последовательность проведения анализа рентабельности деятельности коммерческого банка. Показатели рентабельности банковской деятельности в целом: рентабельность капитала, рентабельность активов, рентабельность активов, приносящих доход и пр. Рентабельность отдельных банковских операций и услуг. Факторный анализ рентабельности банковской деятельности.

Практическое задание:

1. На основе финансовой (бухгалтерской) отчетности конкретного банка проведите анализ рентабельности его деятельности. Сделайте соответствующие выводы.

2. Определите показатели рентабельности вложения капитала Маш-банка и Нефтехимбанка (цифры в таблице условные). Сделайте выводы.

Наименование кредитного учреждения	Балансовая прибыль, тыс руб	Уставный фонд, тыс руб	Фонды банка, тыс руб
Нефтехимбанк	73743	4496410	76112
Маш-банк	10036	424250	9710

Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- прибыль;
- прибыльность;
- доходы;
- доходность;
- управление прибылью;
- расходы;
- финансовый результат;
- управление доходностью;

- операционная эффективность;
- общая рентабельность банка.

Контрольные вопросы:

- 1. Какие существуют способы оценки уровня прибыли банка?*
- 2. Как осуществляется регулирование уровня прибыли банка в российской практике?*
- 3. В чём заключается цель структурного анализа доходов и расходов банка?*
- 4. Что представляет собой финансовый результат деятельности коммерческого банка?*
- 5. Как оценить уровень прибыльности банка на основе финансовых коэффициентов?*
- 6. В чём состоят основные приёмы факторного анализа прибыли банка?*
- 7. Перечислите коэффициенты, характеризующие общую рентабельность банка.*
- 8. Как определяются расчетные коэффициенты рентабельности?*
- 9. Каковы пути повышения рентабельности банка?*
- 10. В чём заключается пофакторное изучение рентабельности активов?*

Список рекомендуемой литературы по теме:

1. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке [Текст]: Учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2013. - 376 с. (гриф УМО).
2. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 2-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега – Л», 2011. – 326 с. + 1 экз. CD.

ТЕМА 7. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: получить представление о методиках управления ликвидностью банка и основными рисками банковской деятельности.

Работа над составлением словаря терминов банковского дела: ликвидность, денежный поток, норматив ликвидности, кредитный риск, кредитоспособность, ГЭП-анализ, процентный цикл, хеджирование, диверсификация.

Обратить внимание на показатели и нормативы ликвидности; зарубежный опыт управления ликвидностью; методы регулирования кредитных рисков; способы оценки и управления процентным риском; методы минимизации валютных рисков.

Содержание: Система показателей финансового состояния коммерческого банка. Платежеспособность банка: понятие и оценочные показатели. Понятие ликвидности банка. Анализ ликвидности на основе рекомендаций Банка России. Коэффициентный анализ ликвидности.

Практическое задание:

1. Используя Инструкцию Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банков», на примере конкретного коммерческого банка рассчитайте все существующие показатели ликвидности.

2. На примере конкретного коммерческого банка опишите технологию управления ликвидностью.

Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- ликвидность банка;
- ликвидность баланса банка;
- платежеспособность банка;
- норматив ликвидности;
- управление ГЭП;
- чистые активы;
- высоколиквидные активы;
- ликвидные активы;

- риск ликвидности;
- управление ликвидностью.

Контрольные вопросы:

- 1. Что представляет собой управление ликвидностью как система?*
- 2. Охарактеризуйте процесс организации управления ликвидностью в банке.*
- 3. Каковы цели и задачи управления ликвидностью на уровне коммерческого банка?*
- 4. Перечислите основные методы и инструменты управления ликвидностью.*
- 5. Охарактеризуйте существующие способы регулирования ликвидности коммерческого банка в российской практике.*
- 6. Какие факторы влияют на выбор стратегии коммерческого банка в области управления ликвидностью.*
- 7. В чем состоит метод управления ликвидностью с использованием коэффициентов?*
- 8. Что представляет собой метод управления ликвидностью на основе денежных потоков?*
- 9. Что представляют собой альтернативные варианты регулирования ликвидностью?*
- 10. Охарактеризуйте зарубежный опыт управления ликвидностью коммерческого банка.*

Список рекомендуемой литературы по теме:

1. Банковский менеджмент [Текст]: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 319 с.
2. Финансовый анализ [Текст]: учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2010. - 880 с. (гриф МО РФ).

ТЕМА 8. ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: сформировать целостное представление о планировании и его месте в деятельности коммерческого банка.

Работа над составлением словаря терминов банковского дела: планирование, стратегическое планирование, финансовое планирование, бизнес-план, бизнес-планирование, бюджетирование.

Обратить внимание на понятие, функции и виды планирования деятельности коммерческого банка.

Содержание: Сущность и функции планирования в деятельности коммерческого банка. Цель и задачи планирования. Виды планирования в деятельности коммерческого банка.

Практическое задание:

1. На примере конкретного коммерческого банка рассмотрите, как организован процесс планирования. Сделайте соответствующие выводы.

2. Используя статьи периодической печати, подготовьте эссе на тему «Планирование в коммерческом банке».

Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- планирование;
- стратегическое планирование;
- маркетинговое планирование;
- бизнес-планирование;
- оперативное планирование;
- финансовое планирование;
- сметное планирование;
- процессное планирование;
- планирование персонала;
- планирование информационного капитала.

Контрольные вопросы:

1. *Что представляет собой планирование деятельности коммерческого банка?*
2. *Перечислите факторы, влияющие на планирование деятельности коммерческого банка.*
3. *Охарактеризуйте планирование в широком и узком смысле.*
4. *Раскройте принципы организации планирования в коммерческом банке.*
5. *Какова основная цель системы планирования кредитной организации?*
6. *Перечислите задачи процесса планирования деятельности коммерческого банка.*
7. *Охарактеризуйте маркетинговое планирование.*
8. *Раскройте сущность оперативного планирования.*
9. *В чем заключается необходимость планирования персонала банка?*
10. *С чем связано планирование информационного капитала?*

Список рекомендуемой литературы по теме:

1. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке [Текст]: Учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2013. - 376 с. (гриф УМО).
2. Финансовое планирование и бюджетирование [Текст] / Е. А. Степочкина. - Москва: Директ-Медиа, 2014. - 101 с.

**ТЕМА 9. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ И ФИНАНСОВОЕ
ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА**

Цель самостоятельной работы: сформировать комплексное представление о стратегическом и финансовом планировании деятельности коммерческого банка.

Работа над составлением словаря терминов банковского дела: стратегическое планирование, стратегия, бизнес-планирование, финансовое планирование, бюджетирование.

Обратить внимание на основные этапы процесса стратегического планирования, ключевые показатели результативности банка, процесс бизнес-планирования, внутрибанковское бюджетирование.

Содержание: Стратегическое планирование деятельности банка. Бизнес-планирование как способ интеграции стратегии и тактики банка. Финансовое планирование как инструмент обоснования и развития стратегии банка.

Практическое задание:

1. На результатах тщательного анализа фактического состояния банка и прогнозирования будущих форм деятельности разработайте обоснованный план деятельности банка.

2. Используя статьи периодической печати, подготовьте эссе на тему «Финансовое планирование и его роль в деятельности коммерческого банка».

Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- стратегия банка;
- стратегическое планирование;
- бизнес-план;
- внутрибанковское бюджетирование;
- технология бюджетирования;
- организация бюджетирования;
- бюджетирование;
- финансовый план;
- финансовое планирование;
- реинжиниринг.

Контрольные вопросы:

1. Что представляет собой стратегия банка, каковы ее цели?
2. Какова роль стратегического планирования в деятельности коммерческого банка?

3. Охарактеризуйте основные этапы процесса стратегического планирования.

4. В чем заключается сущность ситуационного анализа деятельности банка?

5. Что представляет собой миссия банка?

6. Охарактеризуйте ключевые показатели, используемые в процессах финансового управления.

7. Раскройте основные этапы бизнес-планирования.

8. Перечислите существующие виды бюджетов. Дайте им характеристику.

9. Приведите характеристику основных этапов процесса построения плана бюджета.

10. Что представляет собой финансовый план?

Список рекомендуемой литературы по теме:

1. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 2-е изд., - М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – 325 с.

2. Финансовый анализ [Текст]: учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2010. - 880 с. (гриф МО РФ).

ТЕМА 10. РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Цель самостоятельной работы: сформировать представление о современных методиках (в том числе рейтинговых) оценки текущей деятельности банка.

Работа над составлением словаря терминов банковского дела: эффективность деятельности, рейтинговая оценка, финансовое состояние.

Обратить внимание на принципы оценки деятельности банка; систему оценки финансового состояния банка, предложенную Банком России; рейтинговую систему оценки CAMEL.

Содержание: Понятие и виды рейтинговых систем оценки деятельности кредитных организаций. Рейтинговая система CAMEL: назначение, сущность методики, достоинства и недостатки, сферы применения. Рейтинг Firms. Система BOPEC

Практическое задание:

1. На основе финансовой (бухгалтерской) отчетности конкретного банка проведите оценку эффективности его деятельности. Выявите проблемы и перспективы дальнейшего его развития.

2. Найдите в СМИ рейтинги на разные даты, проанализируйте и приведите пример банков высшей, средней и низшей категории с обоснованием степени их надежности.

Дайте определение следующим терминам и понятиям:

- баланс банка;
- финансовое состояние банка;
- рейтинг банка;
- независимая экспертиза деятельности банка;
- номерной рейтинг;
- балльный рейтинг;
- индексный рейтинг;
- финансовая устойчивость;
- достаточность капитала;
- качество капитала.

Контрольные вопросы:

1. С какой целью и кем осуществляется оценка деятельности коммерческого банка в отечественной практике?

2. Какие существуют виды оценок деятельности коммерческого банка?

3. Что понимается под рейтинговой оценкой?

4. Каковы основные элементы разумного банковского надзора, применяемого за рубежом?

5. Перечислите основные элементы рейтинговой системы оценки деятельности коммерческих банков.

6. *В чем состоит содержание рейтинговой системы CAMEL?*
7. *Перечислите основные составляющие компоненты рейтинговой системы CAMEL.*
8. *Охарактеризуйте основные показатели достаточности капитала банка.*
9. *Какие критерии оценки финансового состояния коммерческих банков применяются Банком России?*
10. *Охарактеризуйте общие требования к персоналу банка.*

Список рекомендуемой литературы по теме:

1. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент): Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Юристъ, 2010. – 688с.
2. Финансовый анализ [Текст]: учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2010. - 880 с. (гриф МО РФ).

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная учебная литература

1. Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Е.Ф. Жуков. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 255 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru>
2. Жуков Е.Ф., Эрнашвили Н.Д. Банковское дело [Текст]: учебник / Е.Ф.Жуков, Н.Д. Эрнашвили. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 654 с.
3. Турманидзе Т. У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник / Т. У. Турманидзе. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2013. - 289 с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>

Дополнительная учебная литература

4. Банковский менеджмент [Текст]: учебник / под. ред. О.И. Лаврушина. - 4-е изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 560 с.
5. Исаева Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях [Текст]: учебное пособие. - М.: КноРус, 2010. - 176 с.
6. Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2013. - 376 с.
7. Социально-экономическая статистика [Текст] / Л. Г. Батракова. - Москва: Логос, 2013. - 479 с.
8. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Е. П. Жарковская. – 2-е изд., - М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – 325 с.
9. Финансовое планирование и бюджетирование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. А. Степочкина. - Москва: Директ-Медиа, 2014. - 101 с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>
11. Финансовый анализ [Текст]: учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2010. - 880 с.

Перечень методических указаний

Методические указания для самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый анализ банковской деятельности» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит»: [Электр. ресурс] / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова, Э.В. Ситникова. – Курск: ЮЗГУ, 2018. - 23 с.

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 31.12.2017)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 31.12.2017)
3. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 31.12.2017)
4. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 №24667) (ред. от 05.07.2017)

Отраслевые научно-технические журналы в библиотеке университета:

- «Банковское дело»
- «Деньги и кредит»
- «Финансы и кредит»
- «Банковское обозрение»
- «Банковские услуги»
- «Вопросы экономики»

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
2. www.bankir.ru; www.banki.ru; www.bank-rate.ru; www.finansmag.ru; www.bdm.ru - Сайты коммерческих банков и аналитические сайты