

Петров А. Ю.

Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А. Ю. Петров,
В. И. Петрова. — М.: Финансы и статистика, 2007. - 560 с: ил.

Рассмотрены теория и методология комплексного анализа финансово-экономической деятельности банка; раскрываются методы анализа ресурсной базы, доходов, расходов, прибыли, рентабельности, кредитоспособности, платежеспособности, ликвидности, рисков, рейтинговой оценки текущей и перспективной надежности банков с использованием экономико-математических методов; методика анализа и контроля, осуществляемая аналитическими и контрольными службами банков, налоговыми органами и надзорными органами Банка России.

Предназначена для бухгалтеров и экономистов банков, научных работников, может быть использована студентами экономических вузов, а также претендентами на получение аттестатов профессионального бухгалтера и аудитора.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение

Глава 1. Теория и методология комплексного анализа и оценки

финансово-экономической деятельности коммерческого банка

1.1. Финансово-экономический анализ - метод комплексной оценки деятельности и управления банком

1.2. Информационное обеспечение комплексного анализа финансово-экономической деятельности банка

Глава 2. Анализ ресурсной базы коммерческого банка

2.1. Понятие ресурсной базы и особенности ее формирования

2.2. Информационное обеспечение анализа ресурсной базы банка

2.3. Анализ собственных средств (капитала)

2.4. Анализ привлеченных и заемных средств

Глава 3. Анализ доходов, расходов, прибыли и рентабельности коммерческого банка

3.1. Анализ доходов банка

3.2. Анализ расходов банка

3.3. Анализ прибыли банка

3.4. Анализ и оценка рентабельности банка

Глава 4. Методы анализа и оценки надежности и финансовой устойчивости коммерческого банка

4.1. Понятие надежности и финансовой устойчивости деятельности банка

4.2. Методы рейтингового анализа и оценки надежности банка

4.3. Методы анализа и оценки текущей и прогнозной надежности банка с применением экономико-статистических методов

4.4. Анализ кредитоспособности банка

4.5. Анализ кредитоспособности ссудозаемщика

4.6. Анализ и оценки кредитоспособности индивидуального клиента банка

Глава 5. Анализ, оценка и методы управления банковскими рисками

5.1. Понятие банковских рисков и их классификация

- 5.2. Методы количественного анализа и оценки банковского риска
 - 5.3. Цели, задачи и методы управления банковскими рисками
 - 5.4. Международный опыт управления банковскими рисками
 - 5.5. Анализ и оценка рыночного риска банка
 - 5.5.1. Понятие и виды рыночного риска банка
 - 5.5.2. Понятие, порядок расчета и оценка фондового риска
 - 5.5.3. Понятие, порядок расчета и оценка валютного риска
 - 5.5.4. Понятие, порядок расчета и оценка процентного риска
 - 5.5.5. Хеджирование процентного риска
 - 5.6. Анализ и оценка операционного риска банка
 - 5.6.1. Понятие и принципы управления операционным риском
 - 5.6.2. Методы анализа и оценки операционного риска
 - 5.7. Анализ и оценка кредитного риска банка
 - 5.7.1. Понятие и виды кредитных рисков
 - 5.7.2. Анализ формирования резервов на возможные потери по ссудам, классифицируемым по степени риска
 - 5.7.3. Анализ кредитного риска
 - 5.7.4. Методы оценки кредитного риска
 - 5.8 . Анализ и оценка риска ликвидности банка
 - 5.8.1. Понятие ликвидности, показатели и факторы, ее определяющие
 - 5.8.2. Анализ и оценка риска ликвидности банка
 - 5.8.3. Методы управления ликвидностью банка в целях минимизации рисков
 - 5.9. Анализ и оценка правового риска
 - 5.10. Анализ и оценка риска деловой репутации банка
 - 5.11. Анализ и оценка странового риска
 - 5.12. Внутрибанковский контроль деятельности банка
- Глава 6. Анализ налогообложения коммерческого банка
- 6.1. Методологические основы налогового регулирования банковской деятельности

- 6.2.Налоговые платежи коммерческого банка в бюджет
- 6.3.Анализ и внутренний контроль правильности исчисления и полноты уплаты коммерческим банком налоговых платежей
- 6.4.Документальный контроль налоговыми органами налогообложения в банке

Глава 7. Финансовый анализ в системе банковского надзора за деятельностью коммерческого банка

- 7.1.Организация банковского надзора
- 7.2.Методология осуществления банковского надзора
- 7.3.Законодательная и нормативная основа банковского надзора
- 7.4.Финансовый анализ в дистанционном надзоре за деятельностью банка
 - 7.4.1.Обоснование метода анализа для оценки финансового состояния банка
 - 7.4.2.Анализ капитала и активов банка
 - 7.4.3.Анализ прибыли и ликвидности
 - 7.4.4.Анализ управления (менеджмента) банка
- 7.5.Инспекционный (контактный) контроль финансового состояния банка
 - 7.5.1.Задачи, планирование и организация инспекционного контроля в банке
 - 7.5.2.Контактный надзор за достоверностью финансовой информации
 - 7.5.3.Инспекционный контроль и анализ системы кредитования банка
 - 7.5.4.Анализ качества активов и их классификация
 - 7.5.5.Анализ управления ликвидностью и поступлением прибыли
 - 7.5.6.Оценка менеджмента и систем контроля в банке
 - 7.5.7.Особенности банковского надзора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов

Приложения

Литература