

Герасимова Е.Б.

Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 366с. — (Высшее образование: Магистратура).

Оглавление

Введение	3
Глава 1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА В ТУРБОСРЕДЕ. ПРИНЦИПЫ ТУРБОАНАЛИЗА	9
1.1. Турбосреда банка и его стратегия.....	9
1.2. Турбоанализ банка: принципы, цель, задачи, предмет и объект.....	17
1.3. Информационное обеспечение турбоанализа	20
1.3.1. Понятие и состав информационного обеспечения турбоанализа.....	20
1.3.2. Критерии качества аналитической информации.....	27
1.3.3. Проверка достоверности аналитической информации.....	30
1.4. Отчетность как основа принятия решений в турбосреде.....	33
1.5. Инструментарий турбоанализа: виды анализа, способы обработки и методы анализа информации.....	38
1.6. Организационное обеспечение турбоанализа.....	49
Вопросы и задания для самоконтроля.....	53
Глава 2. УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА В ТУРБОСРЕДЕ. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА	54
2.1. Экономическая и финансовая устойчивость банка: турбоподход.....	54
2.2. Критерии оценки финансовой устойчивости банка	56
2.3. Формы проведения турбоанализа банка.....	59
2.4. Система показателей турбоанализа финансовой устойчивости банка.....	64
2.5. Социально-экономические резервы повышения финансовой устойчивости банка.....	75
Вопросы и задания для самоконтроля	80
Глава 3. ТУРБОСРЕДА КЛИЕНТОВ БАНКА И АНАЛИЗ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ УСЛУГ	81
3.1. Банковские услуги как объект турбоанализа.....	81
3.2. Управление взаимоотношениями с клиентами (CRM) и турбоанализ качества банковских услуг.....	86
3.3. Цикл РОСА как основа турбоанализа качества банковских услуг.....	88
3.4. Показатели качества банковских услуг.....	91
3.5. Методы анализа качества банковских услуг.....	94
3.6. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа качества услуг.....	97
Вопросы и задания для самоконтроля.....	100
Глава 4. АНАЛИЗ КАЧЕСТВА СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ	101
4.1. Управление качеством менеджмента в банке.....	101
4.2. Показатели качества системы управления.....	103
4.3. Подходы к оценке качества системы управления.....	105
4.4. Аналитические процедуры оценки качества системы управления банком. . . .	110

4.5. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа качества системы управления	112
Вопросы и задания для самоконтроля	118
Глава 5. АНАЛИЗ КАЧЕСТВА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА	120
5.1. Собственный капитал как объект экономического анализа	120
5.2. Международные требования к управлению собственным капиталом	121
5.3. Оценка качества источников собственного капитала банка	126
5.4. Оценка формирования уставного капитала надлежащими активами	130
5.5. Оценка устойчивости источников накопленного капитала	133
5.6. Анализ динамики собственного капитала банка	136
5.7. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа качества собственного капитала	138
5.8. Стратегический анализ качества собственного капитала	139
Вопросы и задания для самоконтроля	141
Глава 6. АНАЛИЗ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ АКТИВОВ	142
6.1. Характеристики качества активов банка	142
6.2. Анализ состояния портфеля активов банка	144
6.3. Анализ уровня портфельного риска	152
6.4. Методика построения аналитического баланса банка	158
6.5. Анализ ликвидности банка методом финансовых коэффициентов	165
6.6. Анализ ликвидности по денежному потоку	168
6.7. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа качества активов	171
Вопросы и задания для самоконтроля	172
Глава 7. АНАЛИЗ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦИАЛА БАНКА	174
7.1. Группировка ресурсной базы банка по степени устойчивости	174
7.2. Принципы формирования информационной базы управления ресурсами банка для целей обеспечения и поддержания финансовой устойчивости	175
7.3. Методика анализа качества ресурсной базы и ее соответствия активным операциям	177
7.4. Определение группы средств, приравненных по режиму использования к собственным	186
7.4.1. Анализ стабильности депозитов до востребования методом финансовых коэффициентов	187
7.4.2. Определение неснижаемого остатка депозитов до востребования	188
7.5. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа ресурсного потенциала	195
Вопросы и задания для самоконтроля	197
Глава 8. МЕТОДЫ И МЕТОДИКИ АНАЛИЗА И УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА	198
8.1. Система портфельных рисков банка, место риска ликвидности	198
8.2. Теории управления банковской ликвидностью	201
8.3. Процесс управления риском ликвидности: диагностика, прогнозирование и мониторинг	205
8.4. Методы диагностики состояния ликвидности баланса банка по денежному потоку	207
8.5. Прогноз состояния ликвидности на базе результатов анализа качества активов и пассивов банка	208

8.6. Взаимосвязь ликвидности и рентабельности деятельности банка.....	209
8.7. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа риска ликвидности.....	210
Вопросы и задания для самоконтроля.....	212
Глава 9. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ БАНКА.....	214
9.1. Система факторов банковского кредитного риска.....	214
9.2. Методы оценки кредитного риска заемщика: субъективный и объективный подходы.....	216
9.3. Нормативно-правовое регулирование оценки качества кредитов в турбоанализе.....	224
9.4. Международные требования к оценке кредитного риска банка.....	228
9.5. Система показателей оценки и прогнозирования кредитного риска.....	230
9.6. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитного риска.....	234
Вопросы и задания для самоконтроля.....	237
Глава 10. ТУРБОСРЕДА КЛИЕНТОВ БАНКА И МЕТОДЫ АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ.....	238
10.1. Турбоанализ кредитоспособности клиентов банка.....	238
10.2. Анализ кредитоспособности юридического лица: информационное, методическое и организационное обеспечение.....	240
10.3. Особенности оценки кредитоспособности субъектов малого предпринимательства.....	248
10.4. Анализ кредитоспособности физических лиц.....	253
Вопросы и задания для самоконтроля.....	258
Глава 11. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	259
11.1. Анализ формирования финансовых результатов банка.....	259
11.2. Оценка структуры и стабильности источников получения процентных доходов.....	261
11.3. Анализ уровня процентных расходов и чистой процентной маржи банка.....	262
11.4. Анализ влияния непроцентных и прочих доходов на финансовую устойчивость банка.....	264
11.5. Анализ системы показателей рентабельности: продаж, деятельности, активов.....	268
11.6. Анализ влияния эффективности управления активами, ресурсами, доходами и расходами на финансовую устойчивость банка.....	272
11.7. Стратегический анализ результативности банка.....	277
11.8. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа финансовых результатов и рентабельности.....	280
Вопросы и задания для самоконтроля.....	280
Глава 12. КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА.....	282
12.1. Турбоподход к комплексной оценке финансовой устойчивости банка.....	282
12.2. Турбоанализ текущего состояния финансовой устойчивости банка.....	283
12.3. Турбоанализ прогнозной финансовой устойчивости банка.....	285
Вопросы и задания для самоконтроля.....	294

Комплексное тестирование по анализу финансовой устойчивости банка.....и.....	295
Библиографический список.....	304
Приложение 1. Методические рекомендации по решению кейсов.....	307
Приложение 2. Реализация методики формирования системы менеджмента качества банка (на примере банка «Альма»).....	310
Приложение 3. Перечень показателей, применяемых для оценки деятельности в области качества на предприятии (фирме, организации).....	320
Приложение 4. Методика интегральной оценки финансовой устойчивости банка.....	331
Ответы на тесты.....	361