

Зміст

ПЕРЕДМОВА

Тема 1. ПРЕДМЕТ, МЕТОД ТА ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

- 1.1. Роль аналізу в управлінні комерційним банком
- 1.2. Предмет, об'єкти, суб'єкти аналізу та його завдання
- 1.3. Методи та прийоми аналізу банківської діяльності
- 1.4. Види аналізу банківської діяльності
- 1.5. Організація аналітичної роботи в банках

РОЗДІЛ 1. АНАЛІЗ ПАСИВІВ

Тема 2. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

- 2.1. Сутність та види банківського капіталу
- 2.2. Основні підходи до аналізу власного капіталу
- 2.3. Оцінка вартості власного капіталу
- 2.4. Статутний капітал та порядок його формування
- 2.5. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів
- 2.6. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу
- 2.7. Аналіз субординованого капіталу
- 2.8. Аналіз власного капіталу за допомогою методу коефіцієнтів

Тема 3. АНАЛІЗ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ

- 3.1. Економічна сутність зобов'язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база
- 3.2. Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку
- 3.3. Класифікація зобов'язань банку
- 3.4. Аналіз структури зобов'язань банку
- 3.5. Аналіз строкових депозитів
- 3.6. Аналіз депозитів до запитання
- 3.7. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку
- 3.8. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ АКТИВІВ

Тема 4. ЗАГАЛЬНИЙ АНАЛІЗ АКТИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

- 4.1. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку
- 4.2. Горизонтальний та вертикальний аналіз операцій банку
- 4.3. Коефіцієнтний аналіз якості активів

Тема 5. АНАЛІЗ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

- 5.1. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу
- 5.2. Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень
- 5.3. Аналіз оборотності позик
- 5.4. Аналіз погашення виданих позик
- 5.5. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень
- 5.6. Аналіз структури кредитного портфеля
- 5.7. Оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику
- 5.8. Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду захищеності від можливих втрат
- 5.9. Аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій

Тема 6. АНАЛІЗ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ

- 6.1. Основні завдання, джерела інформації та основні підходи до аналізу
- 6.2. Аналіз структури операцій з цінними паперами
- 6.3. Аналіз вартості грошей у часі та дисконтування
- 6.4. Аналіз інфляційного впливу на реальну дохідність операцій із ЦП
- 6.5. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій
- 6.6. Аналіз методів оцінки фінансових інвестицій
- 6.7. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами

Тема 7. АНАЛІЗ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ

- 7.1. Економічна сутність, завдання та інформаційна база аналізу
- 7.2. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій
- 7.3. Аналіз валютної позиції банку
- 7.4. Аналіз кореспондентської мережі банку
- 7.5. Особливості аналізу обмінних операцій
- 7.6. Аналіз ефективності валютних операцій

Тема 8. АНАЛІЗ ІНШИХ АКТИВНО-ПАСИВНИХ ОПЕРАЦІЙ

- 8.1. Аналіз лізингових операцій банку
 - 8.1.1. Сутність, завдання та інформаційна база лізингових операцій банку
 - 8.1.2. Аналіз масштабів та динаміки лізингових операцій
 - 8.1.3. Аналіз дохідності та рентабельності лізингових операцій
- 8.2. Аналіз факторингових операцій банку
 - 8.2.1. Сутність факторингу, його види та інформаційна база
 - 8.2.2. Аналіз динаміки та структури факторингових операцій
 - 8.2.3. Аналіз ризикованості факторингових операцій
 - 8.2.4. Аналіз ефективності факторингових операцій
- 8.3. Аналіз форфетингових операцій

Тема 9. АНАЛІЗ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

- 9.1. Аналіз розрахунково-касового обслуговування клієнтів у національній валюті
 - 9.1.1. Значення, мета, завдання й інфор маційні джерела аналізу
 - 9.1.2. Аналіз обсягів та динаміки розрахункових і касових операцій у національній валюті
 - 9.1.3. Аналіз структури розрахунково-касових операцій за групами клієнтів, способами надання розрахункових документів, видами платіжних інстру ментів
 - 9.1.4. Аналіз конкурентоспроможності банку щодо розрахунково-касового обслуговування клієнтів
 - 9.1.5. Аналіз тарифів банку на розрахунково-касове обслуговування клієнтів
 - 9.1.6. Аналіз результатів здійснення операцій із розрахункового і касового обслуговування
- 9.2. Аналіз операцій із банківськими платіжними картками
 - 9.2.1. Мета та завдання аналізу операцій із банківськими платіжними картками
 - 9.2.2. Інформаційне забезпечення аналізу та його види
 - 9.2.3. Показники ефективності операцій з платіжними картками
 - 9.2.4. Ризики у сфері карткового бізнесу
- 9.3. Аналіз нетрадиційних банківських послуг
 - 9.3.1. Види, мета, завдання та інформаційні джерела
 - 9.3.2. Аналіз трастових операцій
 - 9.3.3. Аналіз депозитарних послуг
 - 9.3.4. Аналіз операцій з банківськими металами
 - 9.3.5. Аналіз операцій з надання в оренду індивідуальних банківських сейфів
 - 9.3.6. Аналіз нетрадиційних операцій з дистанційного обслуговування клієнтів
 - 9.3.7. Узагальнюючий аналіз нетрадиційних послуг банку

РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ФІНАНСОВОГО СТАНУ БАНКУ

Тема 10. АНАЛІЗ ДОХОДІВ І ВИТРАТ БАНКУ

- 10.1. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку
- 10.2. Аналіз доходів
 - 10.2.1. Загальний підхід до аналізу доходів
 - 10.2.2. Аналіз обсягів, динаміки та структури доходів банку
 - 10.2.3. Факторний аналіз доходів
 - 10.2.4. Аналіз і оцінка рівня дохідності банку
- 10.3. Аналіз витрат
 - 10.3.1. Загальний підхід до аналізу витрат
 - 10.3.2. Аналіз обсягів динаміки та структури витрат
 - 10.3.3. Факторний аналіз витрат

Тема 11. АНАЛІЗ ПРИБУТКУ І РЕНТАБЕЛЬНОСТІ БАНКУ

- 11.1. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку
- 11.2. Загальний аналіз прибутку
- 11.3. Аналіз прибутку і рентабельності на мікроекономічному рівні
 - 11.3.1. Факторний аналіз прибутку
 - 11.3.2. Оцінка ефективності діяльності
 - 11.3.3. Факторний аналіз норми прибутку на капітал
 - 11.3.4. Аналіз фінансової міцності банку за доходом і прибутком
- 11.4. Аналіз ефективності діяльності банків на макрорівні
 - 11.4.1 Аналіз динаміки та макроекономічних тенденцій прибутків і ефективності
 - 11.4.2. Аналіз рентабельності
 - 11.4.3. Аналіз прибутковості окремих банківських продуктів, клієнтів, ринків

Тема 12. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

- 12.1. Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу
- 12.2. Аналіз коефіцієнтів ліквідності
- 12.3. Аналіз якості активів банку з погляду їх ліквідності
- 12.4. Аналіз ресурсної бази банку з позицій ліквідності
- 12.5. Аналіз потреби банку в ліквідних коштах

Тема 13. АНАЛІЗ РИЗИКІВ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

- 13.1. Визначення ризиків та їх класифікація
- 13.2. Оцінка й управління кредитним ризиком
 - 13.2.1. Сутність та напрями управління кредитним ризиком
 - 13.2.2. Класифікація кредитних ризиків
 - 13.2.3. Факторний аналіз кредитного портфеля на предмет ризикованості в цілому
 - 13.2.4. Факторний аналіз кредитного ризику за видами класифікованих кредитів
 - 13.2.5. Оцінка управління кредитними ризиками
- 13.3. Аналіз і оцінка управління валютним ризиком
- 13.4. Аналіз і оцінка інвестиційного ризику
 - 13.4.1. Основні ризики інвестиційної діяльності
 - 13.4.2. Порівняльний аналіз дохідності різних видів цінних паперів
 - 13.4.3. Ризик незбалансованої ліквідності відносно доходів
- 13.5. Аналіз процентного ризику банку
- 13.6. Методика аналізу дюрації
- 13.7. Аналіз загального розміру банківських ризиків

Тема 14. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

- 14.1. Значення, завдання та інформаційне забезпечення

14.2. Аналіз фінансової стійкості

14.3. Аналіз ділової активності

14.4. Аналіз ліквідності

14.5. Аналіз ефективності управління

14.6. Рейтингові системи оцінки фінансового стану комерційних банків

14.6.1. Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків

14.6.2. Рейтингова система CAMEL