Оглавление

 Введение.

1. Глава № 1. Методология анализа финансового состояния банка:
	1. Общеэкономическая ситуация в стране.
	2. Структура банковской системы России.
	3. Функции ЦБ РФ, направленные на поддержание надежности и оценку деятельности банковских учреждений.
	4. Деятельность коммерческих банков.
	5. Факторы, влияющие на устойчивость банков.
	6. Понятие риски.
	7. Средства управления рисками.
	8. Основные характеристики финансового состояния банков:
		1. Капитал банка.
		2. Активы баланса.
		3. Ликвидность банка.
		4. Платежеспособность банка.

1.9. Источники информации.

1.10. Анализ общей финансовой отчетности (Инструкции ЦБ РФ №17).

1.11. Рейтинговая оценка коммерческих банков.

 1.11.1. Понятие рейтинга.

 1.11.2. Недостатки использующихся в настоящее время рейтингов.

 1.11.3. Подходы в составлении рейтингов.

1.12. Внутренний анализ финансового состояния коммерческого банка.

1.12.1. Экспресс – анализ.

1.12.2. Детализированный анализ.

* 1. Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка.
	2. Введение новой системы экономических нормативов, максимально приближенных к МСФО:
		1. Норматив достаточности капитала банка.
		2. Нормативы ликвидности банка.
1. Глава №2. Оценка финансового состояния коммерческого банка:

 2.1. Анализ финансового состояния коммерческого банка, проводимый ЦБ РФ:

* + 1. Методика анализа выполнения экономических нормативов по Инструкции №1 ЦБ РФ.
		2. Анализ финансовой отчетности коммерческого банка по Инструкции № 17 ЦБ РФ.

2.2. Анализ финансового состояния банков с использованием рейтинговой оценки.

2.3. Внутренний анализ финансового состояния коммерческого банка:

 2.3.1. Анализ пассивных операций.

 2.3.2. Анализ активных операций.

1. Глава № 3. Создание единой системы оценки финансового состояния коммерческого банка:
	1. Недостатки российских методов оценки финансового состояния коммерческих банков.
	2. Зарубежный опыт оценки финансового состояния коммерческих банков – рейтинговая система CAMEL.
	3. Аналитический центр финансовой информации.

 Заключение.

Введение.

 В условиях глобализации экономики, создания региональных экономических пространств (Единый рынок в Европе, НАФТА на американском континенте), расширения инвестиционных возможностей, развития международных финансовых рынков, бурных процессов в области информационных технологий все большее значение приобретает необходимость гармонизации стандартов финансовой отчетности во всем мире.

 В целях удовлетворения потребностей мирового сообщества в создании современной системы финансовой отчетности в 1973 году был образован Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). В него вошли представители профессиональных организаций бухгалтеров: Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов, Великобритании, Ирландии и США. На сегодняшний день КМСФО объединяет посланцев 143 бухгалтерских организаций из 104 стран, представляющих интересы 2 млн. бухгалтеров. Комитет является независимой частной организацией, цель которой состоит в разработке единых принципов бухгалтерского учета, используемых коммерческими организациями всего мира при составлении финансовой отчетности.

 На сегодняшний день три страны из числа ведущих государств мира не поддержали международные стандарты финансовой отчетности. Это – США, где действует своя система отчетности – GAAP, Канада и Япония.

 C учетом активно развивающегося процесса перехода многих стран мира на новую форму финансовой отчетности вопрос выбора системы международных стандартов со всей остротой встал в России. Не является секретом, что между американской GAAR и КМСФО развернулась упорная борьба за право включения России в сферу своего влияния. Трудно сказать, что оказало влияние на принятие российскими властями решения по данному вопросу, однако вскоре, 06.03.1998г., вышло Постановление Правительства РФ N 283 “Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности”. Согласно, этой программы, цель реформирования системы бухгалтерского учета состоит в том, чтобы привести национальную систему бухгалтерского учета в соответствии с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности. Тем самым наша страна однозначно высказалась в пользу МСФО.

 В соответствии с Приказом N 43н от 06.07.99г. об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организаций” (ПБУ 4\99) новая бухгалтерская отчетность вводится с 2000г.

 С переходом России на МСФО упрощает доступ международным, прежде всего американским, инвесторам и кредиторам на российский рынок, в чем они весьма заинтересованы.

 КМСФО видит цель выработки единых норм бухгалтерского учета в том, чтобы создать равные условия инвесторам во всех странах мира. Здесь-то и начинаются препятствия. Давно уже замечено, что в европейских странах правила бухгалтерского учета в принципе развиваются в другом направлении. Он ведется более в интересах налоговых органов, чем в интересах инвесторов. Очевидно, что к таким странам относится и Россия. Таким образом, проект включения России в число стран, применяющих МСФО, потребует переориентации бухгалтерского учета, т.е. изменение его цели с налоговой на инвестиционную. Такое изменение дается не легко [25]. Проблемы перехода на международные принципы учета в банках мы рассмотрим в главе №1.

 На сегодняшний момент в России финансовая отчетность организаций существует в двух вариантах: одна – для налоговых органов, другая – для инвесторов в рамках применения МСФО. И анализ финансовой отчетности коммерческих банков осуществляют, опираясь на две Инструкции ЦБ РФ: Инструкция Банка России от 01.10.97г №1 “О порядке регулирования деятельности банков” (далее Инструкция №1) и Инструкция Банка России от 01.10.1997г №17 “О составлении финансовой отчетности” (далее Инструкция №17).

 Инструкция №1 используется исключительно для контроля над деятельностью коммерческих банков. Она устанавливает порядок расчета всех показателей, входящих в расчет обязательных экономических нормативов, а также предельно допустимые значения самих экономических нормативов. На основании представленной отчетности ЦБ РФ и на анализе критериев финансового состояния кредитной организации, определяется: к какой категории относится банк, т.е. является он проблемным или нет. Отчетность, составленная по Инструкции №1 малополезна большинству, как инвесторов, так и вкладчиков. В главе №2 мы более подробно остановимся на методике анализа по Инструкции №1.

 Инструкция №17 – это новая форма финансовой отчетности, которая является определенным этапом приближения российских норм бухгалтерского учета к международным стандартам и практике. Главное назначение международных стандартов общей финансовой отчетности – сделать ее такой, чтобы она могла быть полезна наибольшему числу пользователей для принятия ими экономических решений. В главе №2 рассмотрена методика анализа отчетности банка на примере Инструкции №17.

 Отличия в подходах к составлению отчетности и обусловила разницу в тех или иных показателей. Российская финансовая отчетность рассчитана в основном на удовлетворение потребностей надзорных органов, в этом ее главная специфика. В ней довольно много лишней и малопонятной для инвесторов информации. Основные преимущества МСФО в том, что они довольно просты в изучении и осмыслении. К любой статье самой отчетности даются четкие пояснения, комментарии. В обязательном порядке в финансовой отчетности присутствует учетная политика, которая использовалась банком. Перечисляются основные допущения, которые применялись при формировании финансовой отчетности. Несомненно, анализ, составленный по Инструкции №17 более прогрессивен и более полезен для осмысления о деятельности коммерческого банка [26,с.67].

 С 2001г. в России осуществляется пилотный проект по переходу банков на международные стандарты финансовой отчетности с участием Европейского сообщества. Он проводится на базе 6 российских банков. В течении 16 месяцев, на первом этапе работы, будет создана нормативная база, определят сроки перевода на МСФО всей банковской системы. Основная цель проведения программы – повышение прозрачности отечественных кредитных организаций для кредиторов, вкладчиков и западных инвесторов. По мнению экспертов, не резкое, а постепенное ее внедрение поможет ЦБ РФ с учетом ошибок и просчетов применить накопленный опыт при введении новых правил бухгалтерского учета в повседневный банковский обиход.

 Цель данной работы: на основе проведенного анализа финансового состояния “Условного” коммерческого банка, показать существенные отличия в подходе к анализу по Инструкции №1 ЦБ РФ, в сравнении с Инструкцией №17 ЦБ РФ. Раскрыть преимущества и недостатки обоих методов учета и указать на основные проблемы перехода на Международные принципы учета в банках.

**Глава № 1. Методология анализа финансового состояния банка.**

* 1. **Общеэкономическая ситуация в стране.**

 Восстановление банковской системы после кризиса 1998 года пошло более быстрыми темпами, чем предсказывали эксперты. Расширение операций банков, начавшееся со 2 квартала 1999 года, дает возможность временной передышки даже тем кредитным организациям, которые потеряли значительную часть капитала. Однако было бы ошибочным полагать, что самое трудное уже позади. На нынешнем этапе ключевым вопросом становится обеспечение “мягкой посадки” банковской системы и вывод ее на новую траекторию развития. Следует отметить, что рост банковского сектора в прошлом году был достаточно равномерным: крупнейшие банки восстанавливались немного быстрее мелких, а региональные чуть быстрее московских. Такая динамика объясняется тем, что банки подпитывались средствами предприятий. В 2000 году этот источник роста был практически исчерпан. Теперь с разной степенью вероятности можно рассчитывать лишь на приток средств частных вкладчиков и инвестиций из-за рубежа. Но при этом необходимо сохранить платежеспособную банковскую систему [9].

 Одним из условий признания российских банков международным банковским сообществом является подготовка не только общей бухгалтерской и финансовой отчетности, но и внутренней отчетности в виде, максимально приближенной к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Каждая группа пользователей финансовой отчетности (акционеры, потенциальные инвесторы, законодательные органы и т.д.) стремятся получить различные сведения о коммерческом банке. Однако в тех случаях, когда возникает необходимость предоставления финансовой отчетности зарубежному партнеру, российские банки вынуждены готовить эту отчетность в соответствии с требованиями МСФО. Это условие соблюдают все банки, стремящиеся получить зарубежные кредиты [10].

 Глобализация рынка финансовых и банковских услуг привела к необходимости выработки международных стандартов регулирования банковской деятельности. Такие усилия были приняты ведущими мировыми финансовыми кругами в июле 1988 года в Базеле. Базельское соглашение, известное под названием “International Covergence of Capital Measures and Capital Standards”, представляет собой попытку применить единые правила регулирования банковской деятельности в индустриально развитых странах Запада.

 Банк России с начала 90-х годов стремится придерживаться данных рекомендаций в работе с российскими коммерческими банками. Эта практика нашла отражение в целом ряде нормативных документов, принятых Банком России, начиная с 1991 года. Руководство нашей страны, включая Банк России, стремиться интегрировать Россию в мировую финансовую систему. Этот процесс идет достаточно интенсивно, и ведущую роль здесь играет Банк России. В основных направлениях государственной денежно-кредитной политики на 1998 год, известный как год перехода отечественной банковской системы на новый План счетов бухгалтерского учета, отмечалось, что совершенствование системы банковского надзора проводится Банком России в тесном взаимодействии с международными финансовыми организациями - Базельским комитетом по банковскому надзору, Международным валютным фондом, Всемирным банком, а также Европейским банком реконструкции и развития. Вопрос перехода на международные стандарты финансовой отчетности, как известно, со всей остротой встал и перед Россией [11].

 В мае 2000года на парламентских слушаниях было объявлено, что российская система бухучета будет основываться на международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). Однако мнения участников мероприятия относительно темпов и полноты их внедрения разошлись. Иностранцы настаивали, что введение международных принципов бухгалтерского учета является необходимым условием для притока инвестиций в Россию – даже более важным, чем разрешение налоговых проблем. Один из ведущих экспертов международного центра системы бухучета Дэвид Дамант пообещал, что максимум через пять лет ожидается присоединение к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) всех стран – членов Европейского сообщества. В дальнейшем, в течение двух-трех лет, может произойти слияние этих стандартов с американскими. Таким образом, уже через 7-10 лет инвесторы во всем мире получат возможность анализировать финансовую отчетность организаций разных стран, составленную в соответствии с одними и теми же принципами. И те страны, которые окажутся не готовыми к этому моменту, не смогут нормально конкурировать на международных рынках. Ждать с введением новых правил еще 3-4 года Россия, по его мнению не может [12].

 Но сам процесс перехода на международные принципы финансовой отчетности банков связан с большими проблемами. Что это за проблемы мы рассмотрим далее.

* 1. **Проблемы перехода на международные принципы учета в банках.**

 Проблемы перехода на международные принципы бухгалтерского учета занимают важное место в становлении отечественной банковской системы.

 Предпосылки, сложившиеся в настоящее время в коммерческих банках, для решения этого вопроса имеются, однако сдерживающее влияние на их развитие оказывают следующие мощные факторы.

 ***Первый.*** Неравномерное насыщение коммерческих банков квалифицированными бухгалтерскими кадрами. Острый дефицит в таких специалистах особенно испытывают недавно созданные банки. Очевидно, без активного участия самих банков, а также без сотрудничества с иностранными консультантами, и различных банковских ассоциаций, проблему подготовки квалифицированных бухгалтерских кадров решить весьма трудно.

 ***Второй****.* Принципиальное изменение представлений о бухгалтерской профессии, которое сейчас зарождается в банковской практике в связи с приобщением к международным стандартам учета. Если раньше бухгалтерский учет приравнивался к счетоводству, то теперь мы видим, что за рубежом банковский бизнес отошел от подобных представлений. Счетоводство – ведение записей по счетам – лишь часть бухгалтерского учета. Кроме счетоводства бухгалтерский учет в настоящее время включает в себя анализ учетной информации и участие в принятии управленческих решений, т.е. в банковском менеджменте. При рейтинговой оценке банковского персонала участие в анализе и управлении банком должно рассматриваться в качестве обязательного для бухгалтерских кадров.

 ***Третий***. Недостаточность нормативной базы для бухгалтерского оформления целого ряда банковских операций, довольно устаревший План счетов коммерческих банков и российские стандарты затрудняют анализ банковской деятельности, не позволяют использовать показатели и коэффициенты оценки надежности, устойчивости банков, используемые в зарубежной банковской практике.

 ***Четвертый.*** Недостаточный уровень технической оснащенности средств передачи данных, телекоммуникаций и защиты банковской информации от проникновения фальшивых документов, общий низкий уровень банковской безопасности, включая компьютерную безопасность. Отсюда, неспособность некоторых банков обеспечить банковскую тайну, в то время как развитие банковского бизнеса требует возведения банковской тайны в ранг государственной политики. Согласно, западной статистики 60% всех преступлений в банковской сфере совершается персоналом банка.

 ***Пятый.*** Недостаточный профессионализм в области бухгалтерского учета некоторых аудиторских фирм, отсутствие их ответственности за качество проверок также отрицательно сказывается на общем уровне бухгалтерской работы. Банковская инфраструктура должна включать квалифицированный аудит, который бы занимался не только подтверждением отчетности, но и оценивал качество руководства, менеджмента банка на основе анализа рисков, ликвидности, доходности и т.п. Сюда же должна входить квалифицированная юридическая служба, агентство по регистрации залогов, чтобы избежать двойного или многократного их использования.

 ***Шестой.*** Отсутствие стабильного законодательства, в том числе налогового и судебного. Нестабильность развития экономики.

 Как видно, переход на международные принципы учета в банках начал осуществляться в непростых условиях их деятельности.

 Формирование механизма оценки ликвидности коммерческих банков России, постсоветского периода началось сразу после возникновения двухуровневой структуры банковских учреждений. Остановимся немного на самой структуре и функциях, которые закреплены за каждым ее элементом.

**1.3 Структура банковской системы России**

 Банковская система России является двухуровневой:

1 уровень - Центральный банк Российской Федерации;

1. уровень – кредитный организации, филиалы, представительства иностранных банков.

В законе РФ “ О банках и банковской деятельности в РФ” определяются следующие субъекты банковской системы.

 **Центральный банк РФ (Банк России)** является юридическим лицом и имеет свой устав, утверждаемый Государственной Думой. Банк России - самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов. Он единственный банк в России, наделённый правом выпуска (эмиссии) наличных денег. Выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы страны. Находится в собственности Российской Федерации [2].

 **Кредитная организация -** юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом РФ “О банках и банковской деятельности”. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество [1].

 **Банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать указанные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

 **Небанковская кредитная организация** - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом “О банках и банковской деятельности”. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

 **Иностранный банк** - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Банки, в свою очередь, подразделяются на универсальные и специализированные.

 Универсальные банки составляют основу банковской системы, они способны предоставлять своим клиентам до 200 видов услуг. Их главными функциями являются:

1. аккумулирование временно свободных денежных средств;
2. кредитование субъектов финансового рынка;
3. организация и осуществление расчетов в хозяйстве;
4. проведение операций с ценными бумагами;
5. хранение финансовых и материальных ценностей;
6. проведение трастовых операций;

 Основным отличием специализированных банков является предоставление очень узкого спектра финансовых услуг своим клиентам, то есть специализация банка на определённом виде предоставляемых услуг. Специализация бывает: функциональной, отраслевой, клиентской, территориальной.

 Не последнюю роль на финансовом рынке играет Центральный Банк РФ. Какие основные функции он выполняет и методы, направленные на поддержание надежности банковских учреждений мы рассмотрим далее.

**1.4 Функции ЦБ РФ, направленные на поддержание надежности и оценку деятельности банковских учреждений.**

 Центральный банк РФ в соответствии с Федеральным Законом “О Центральном банке РФ” выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы России. Одной из основной целей его деятельности является обеспечение эффективной и стабильной работы всей банковской системы.

 В связи с этим на ЦБ РФ возложен ряд функций [2]:

* разработка и проведение контрольно-денежной политики
* регулирование денежного обращения
* регулирование деятельности кредитных организаций и осуществление контроля за ними
* осуществление безналичных расчетов в общенациональном масштабе
* организация валютного регулирования
* хранение золотовалютных запасов страны

 Для их исполнение ЦБ РФ использует следующие инструменты и методы:

* установление правил, регламентирующих деятельность кредитных организаций
* осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций
* установление и осуществление контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов кредитными организациями
* установление резервных требований
* рефинансирование кредитных организаций
* проведение дисконтной политики
* проведение операций на открытом рынке
* осуществление валютных интервенций.

 Но и в деятельности ЦБ РФ в течение 2000г-2001г года произошли очень большие изменения.

 Августовский кризис 1998 года выявил недостаточную эффективность системы надзора ЦБ РФ, осуществляемой за деятельностью коммерческих банков. В связи с этим возникла идея ликвидации его надзорной монополии и объединения надзорных функций всех финансовых институтов в особом государственном надзорном органе, а также создания контроля за операциями на всех сегментах финансового рынка. Сторонники подобной системы, внесли поправки подобного рода в Закон о ЦБ РФ, ссылаясь на международный опыт. В большинстве западных стран надзорные функции выполняют независимые от ЦБ организации. Скорее всего, на процедуру передачи этих функций в нашей стране будет отведено несколько лет.

 Именно так в середине 90-х годов поступили власти Великобритании. В прошлом году функции надзора Банка Англии были переданы специально созданной комиссии по надзору за финансовыми службами.

 Самому Банку России в подобной ситуации останется следить за проведением денежной политики, осуществлять хранение средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, проводить операции по обслуживанию государственного долга [16].

 Глава ЦБ РФ Виктор Геращенко против этого. На встрече с банкирами в Казани он отметил, что только в странах с развитой экономической и банковской системой можно разделить регулирующую и надзорную функцию. Западные страны отличаются от России стабильностью законодательства, в том числе и налогового, и развитой судебной системой. У нас же создание подобного органа может привести не к усилению позиции государства, а к возникновению нового криминального бизнеса. Нет никаких гарантий, что из подобного досье о финансовом положении гражданина (для этого ему не обязательно быть нарушителем закона) информация не начнет утекать в различные криминальные структуры.

 Другая причина в том, что создание отдельного органа надзора за деятельностью коммерческих банков потребует дополнительных бюджетных расходов.

 Тем не менее В. Путин одобрил идею создания финансовой разведки. По сути предполагается, что это будет аналитический центр, отслеживающий финансовые операции на суммы превышающие 10000$. Финансовая разведка будет находиться в структуре Минфина РФ. В ней будут работать эксперты – гражданские люди, отслеживающие движение финансовых потоков. Для нее не должно быть ни банковских, ни иных тайн. В подобной службе работают во Франции 30 человек, в Голландии-20.

 В начале 2001 года принудительного банковского надзора ЦБ РФ обнародовал и направил территориальным учреждениям Банка России новую методику анализа финансового состояния банков, которая должна повысить качество банковского надзора. ЦБ РФ надеется, что новая методика позволит ему быстрее замечать возникшие у банков проблемы.

 Новая методика должна свести воедино то огромное количество нормативных актов, которые были выпущены по этой теме за последние несколько лет. Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования.

 Для этого ЦБ РФ предлагает своим управлениям изучать финансовые показатели банка по шести направлениям:

- структурный анализ банковского отчета

- структурный анализ отчета о прибылях и убытках

- оценка рентабельности деятельности банка и его отдельных операций

- анализ достаточности капитала

- анализ кредитного риска

- анализ рыночного риска

- анализ риска ликвидности

 По результатам анализа финансового состояния банка составляется заключение, которое должно содержать обобщающие выводы по каждому разделу анализа.

 Сейчас, по данным ЦБ РФ, к проблемным относятся 238 из более чем 1300 российских банков. Критерии, по которым ЦБ заносит банк в категорию проблемных, были установлены еще в 1998 году. Однако сотрудник департамента пруденциального надзора ЦБ Маиса Ксензова заявила, что в ближайшее время эти критерии будут изменены. При обнаружении хотя бы одного не устраненного нарушения в отчетности банк автоматически будет попадать в группу проблемных. При этом Центробанк будет принимать во внимание не только результаты собственных проверок, но и заключения аудиторских фирм [19].

 Свое решение ЦБ РФ мотивирует результатами проверок банков, проводимых им за последние три года. Они свидетельствуют, что у восьми из каждых десяти проведенных банков в отчетности обнаруживаются нарушения. В большинстве случаев они не устраняются. В результате чего отчетность не дает представления о реальном положении дел в банке. В ЦБ РФ уверены, что новые требования заставят банки более тщательно относиться к составлению своих финансовых документов. Однако это не объясняет, почему ЦБ решил изменить требования именно сейчас. Скорее всего, появление нового критерия определения проблемных банков связано с возросшим давлением на ЦБ РФ со стороны правительства как раз по этой части. И Банк России придумал, чем ответить на эту критику. Ведь теперь практически любой российский банк можно будет причислить к проблемным. В любом случае количество проблемных банков вскоре должно заметно увеличиться. А значит, Банк России сможет показать правительству, что адекватно воспринял критику [15].

 Подробнее остановимся на роли, которую играют коммерческие банки на финансовом рынке России.

**1.5 Деятельность коммерческих банков.**

Деятельность коммерческих банков в России регламентирована Законом “О банках и банковской деятельности”.

 Коммерческие банки и кредитно-банковская система в целом в условиях России стали определяющим и одним из главных факторов сохранения и развития экономики, реализации и продвижения инвестиционных программ, в т.ч. государственных, все большего слияния промышленно-производственного и банковского капитала в форме финансово-промышленных групп - основы развития экономики.

 *Коммерческий банк* является активным элементом рыночной экономики. Главное назначение банка в том, чтобы аккумулировать денежные средства и предоставлять их в кредит. Поэтому коммерческий банк представляет собой деловое предприятие, которое оказывает услуги своим клиентам, т.е. вкладчикам (кредиторам) и заемщикам, извлекая прибыль за счет разницы процентов, получаемых от заемщиков и вкладчиков (кредиторов) за предоставленные денежные средства.

 *Основной функцией коммерческих банков* является посредничество между кредиторами и заемщиками, причем банки, в отличие от других финансовых небанковских структур, обеспечивают основную часть всех средств денежного обращения экономики конкретной страны.

 Поэтому коммерческие банки представляют собой:

* во-первых, коммерческую организацию, которая привлекает денежные средства юридических и физических лиц, от своего имени, размещает их на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляет расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции,
* во-вторых, финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады ), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов), выступает посредником во взаимных платежах и расчетах между юридическими и физическими лицами.

Хотя впрямую банки денежные потоки не создают, а их обслуживают, функции коммерческого банка выражаются также в том, что они *являются средствами продвижения* в систему рыночной экономики и мирохозяйственных связей других участников рынка – промышленности, торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения – *через их денежные потоки.*

 Коммерческие банки – это социально-экономическая отрасль, которая наиболее гибко реагирует на любые изменения как в экономической, так и в политической жизни общества.

 Особенность российских условий состоит в том, что процесс создания и развития коммерческих банков в России совпал с фазой сужения процесса воспроизводства участников рынка - реального капитала. Не объективные процессы, сложившиеся в современных экономических условиях, позволяют сделать вывод о том, что банковский проект в масштабах страны является единственным на сегодняшний день успешно реализованным макроэкономическим проектом, которому способствовали следующие особенности российской экономической среды и банков как специфического общественно-экономического института:

* банковская сфера деятельности, в отличие от других сфер, не подвергалась сужению процесса воспроизводства,
* коммерческие банки – эта финансовая отрасль, которая имеет современную историю и наиболее гибко реагирует на любые изменения, происходящие на финансовом рынке,
* коммерческие банки – это уникальное финансово-экономическое образование для создания “дополнительных денег”, поскольку деньги делаются, как правило, на любой банковской операции за счет финансового посредничества между сторонами сделки,
* банкротства банков весьма редки, поскольку превратить стабильно работающий банк в несостоятельный очень сложно. Для этого нужно: иметь совершенно непрофессиональное руководство, либо осуществлять высоко-рискованные масштабные финансовые операции, связанные с нарушением законов или общепринятых правил банковской деятельности.

Немаловажным качеством кредитно-банковской системы является ее устойчивость из-за объективного экономического содержания основных функций денег (как средства обращения, меры стоимости, средства накопления, средства платежа), которые (функции) обеспечивают поддержание устойчивости кредитно-банковской системы до тех пор, пока существует денежное обращение. Банковская система не подвергается сужению процесса воспроизводства в рамках денежного обращения: объем денежных агрегатов постоянно растет, потому что увеличиваются обороты участников свободного рынка из-за естественной эволюционной структуризации экономики страны. Но это качество- устойчивость – автоматически не распространяется на отдельно взятый коммерческий банк [7].

Рассмотрим подробнее основные проблемы устойчивости коммерческого банка.

**1.6 Факторы, влияющие на устойчивость банков.**

Основная проблема устойчивости коммерческих банков лежит в плоскости нестабильной экономики России, которая делает только первые шаги в направлении открытого общества с целью найти свое место в мирохозяйственных отношениях.

 Выделим в качестве параметров, *влияющих на устойчивость банка*, следующие *факторы:*

* социально-политическая ситуация, которая включает в себя устойчивость существующего правительства, влияние оппозиции, корректировку финансово-экономической и социальной политики, стабильность или социальную напряженность в административно-территориальных образованиях, политическое окружение (ориентация),
* общеэкономическое состояние – потенциал реального сектора экономики, обновление и выбытие производственных мощностей, конкурентоспособность товаропроизводителей, сальдо платежного баланса страны (экспорт \ импорт), возможности межотраслевого перелива ресурсов, инвестиций (приток \ отток капитала),
* положение на финансовом рынке, включающее в себя: процентную ставку по привлечению банковских вкладов, доходность денежного рынка, доходность рынка ценных бумаг, обменный курс национальной валюты, объем спроса \ предложения на валюту, операции на валютной бирже, денежную эмиссию, темп инфляции и инфляционные ожидания, стоимость обслуживания государственного долга, политику Центробанка России, объем золотовалютных резервов, предложение денежной массы, конкуренцию банковских продуктов \ услуг,
* внутренняя устойчивость кредитной организации включает в себя параметры, отражающие наличие \ отсутствие стратегии в миссии банка, профессиональную квалификацию кадров, качество банковского менеджмента, достаточность капитала [7,с.505-507].

 Вероятность неблагоприятного влияния конкретных факторов или их комбинаций на устойчивость банка характеризуется рисками. Что это такое рассмотрим подробнее.

**1.7 Понятие риски.**

  **Риск** – это всегда неопределенность, которая приводит к дополнительным расходам, не дополучению доходов, упущенной выгоде и далее банкротству. Оказывая услуги, банки сталкиваются как с собственными коммерческими рисками, так и с рисками своих клиентов. В последнее время проблема банковских рисков стала особенно актуальной, в связи с чем возникает необходимость управления ими. Однако управление рисками будет эффективным, если банк учитывает факторы, влияющие на каждый вид риска.

 Риски очень сложно классифицировать по факторам, их вызывающим, так как их проявлению способствует воздействие совокупности различных как внешних, так и внутренних факторов. Например, причиной роста риска ликвидности может быть не только невозможность оперативного привлечения денежных ресурсов, но и ошибки в планировании, некомпетентность персонала, низкое качество кредитного портфеля (угроза не возврата большой доли выданных кредитов).

 Приведённые факторы могут стать причиной возникновения следующих наиболее распространённых банковских рисков:

1. риск ликвидности
2. процентный риск
3. кредитный риск
4. рыночный риск
5. политический риск
6. валютный риск
7. риск изменения конъюнктуры рынка
8. страновой риск
9. риск форс-мажорных обстоятельств.

 **Риск ликвидности** связан с потерей возможности, быстро превращать свои активы в денежную форму или привлекать дополнительные ресурсы в достаточном объёме для оплаты предъявляемых обязательств.

 **Процентный риск** связан с колебаниями процентных ставок на рынке. Если, например, на рынке произошло падение ставок, размещение производится под более низкий процент, а ставки по привлеченным банком средствам не изменились (возможно в силу того, что они гарантированны на весь срок действия договора), то банк понесёт убытки (либо недополучение прибыли), поскольку будет вынужден выплачивать повышенные проценты по привлеченным средствам.

 **Кредитный риск** связан с возможностью невыполнения заёмщиком своих финансовых обязательств (не возврат долга).

 **Рыночный риск** связан с возможным обесценением ценных бумаг. Может возникнуть в результате колебания нормы ссудного процента, изменения прибыльности и финансового благополучия компаний-эмитентов, а также инфляционного обесценения денег.

 **Политический риск** определяется стабильностью и предсказуемостью политического климата в стране, уровнем противостояния отдельных политических сил, возможностью резкого изменения приоритетов и направления развития страны, отношения со странами-контрагентами по ВЭД клиентов российских банков.

 **Валютный риск** возникает при проведении валютных операций банком и связан с возможностью денежных потерь в результате непредсказуемого колебания валютных курсов.

 **Риск изменения конъюнктуры рынка** возникает при возникновении резких и неблагоприятных изменений на отдельных сегментах финансового рынка. Если банк имеет узкую специализацию и работает только на данном рынке, то такая ситуация существенно подрывает надёжность банка. Для универсальных банков потеря отдельных рынков менее болезненна, но тоже может явиться причиной сбоев в его работе.

 **Страновой риск** зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов или стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с данным банком. Одним из возможных способов оценки уровня странового риска является индекс БЕРИ (германская фирма БЕРИ). Его определением занимаются около 100 экспертов, которые с помощью различных методов экспертных оценок проводят анализ четыре раза в год. Таким образом, анализируются все стороны политической и экономической ситуации в стране партнёра (в том числе и России).

 **Риск форс-мажорных обстоятельств** зависит от наступления обстоятельств непреодолимой силы, возникающих в результате чрезвычайных и непредотвратимых событий (например, стихийное бедствие, война, эмбарго, введение валютных ограничений, забастовки и т.д.) Частично его можно определить по таблице “Интегральная и частные бальные оценки стран мира по степени риска инвестирования и надёжности деловых связей” в журнале “Euronomy”. Одной из частных оценок является показатель вероятности возникновения форс-мажорных обстоятельств (там же приводятся показатели эффективности экономики и политического риска).

 Чтобы уменьшить влияние рисков на деятельность банка надо уметь ими управлять. Что для этого необходимо рассмотрим в следующем параграфе.

 **1.8 Средства управления рисками**.

 **Риск** является неизбежной частью банковской деятельности. Все известные способы управления или разрешения проблемы рисков можно отнести к одному из следующих:

* избежание риска или отказ (банк в силу специфичности своей деятельности не может избежать риска, но он обязан взять его на себя – иначе упраздняется прибыль),
* удержание или признание риска (признание ущерба возможно, когда размер предполагаемого ущерба незначителен, и им можно пренебречь, или есть возможность превращения одного риска в другой, или “измельчение” одного вида риска на несколько с меньшими объемами),
* предупреждение риска (возможность уберечься от потерь или случайностей при помощи конкретного набора превентивных действий),
* контроль риска (ограничение дальнейшего роста размера убытка, уже имевшего место при помощи сбора и обработки достоверной информации),
* передача или страхование риска (перераспределение потерь среди участников операции или плата за снижение риска страховщику).

 Система разрешения рисков рассматривается как совокупность банковских продуктов (банковских финансовых технологий, правил и процедур) или совокупность производственных методов и процессов в финансово-кредитной организации, обеспечивающая управление банковским капиталом (собственным и привлеченными платными денежными средствами). Другими словами, это концепция определения областей и видов рисков, а также управление совокупностью банковских рисков, которая подразумевает определение факторов риска, этапы и работы, при которых риск возникает. Т.е. установление потенциальных областей риска, качественная идентификация (выявление) возможных рисков и обеспечение разрешения рисковой ситуации с помощью банковских продуктов и услуг [7, с.528-529].

 В банковском деле основными ключевыми видами риска являются: кредитный, процентный, валютный и риск ликвидности. Рассматривать детально мы их не будем. Остановимся подробнее на основных характеристиках финансового состояния коммерческого банка

**1.9 Основные характеристики финансового состояния банка*.***

 Финансовое состояние коммерческого банка характеризуется следующими критериями: достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления (менеджментом) банка. Рассмотрим основные критерии.

***1.9.1 Капитал банка***.

 Капитал (собственные средства) коммерческого банка выполняет несколько важных функций в ежедневной деятельности и для обеспечения долгосрочной жизнедеятельности банка.

 Во-первых, капитал служит для защиты от банкротства (деньги на черный день), компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем.

 Во-вторых, капитал обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка до привлечения достаточного количества депозитов. Новому банку нужны средства до его открытия.

 В-третьих, капитал поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика переживает спад.

 В-четвертых, капитал обеспечивает средства для организованного роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупки оборудования. В период роста банк нуждается в дополнительном капитале для поддержки и защиты от риска, связанного с предоставлением новых услуг и развитием банка (в том числе созданием филиалов).

 Таким образом, капитал банка – это своего рода буфер, или поглотитель ущерба, возникающего вследствие реализации рисков. Годами считалось и у нас и за рубежом, что крупные банки нуждаются в меньшем собственном капитале, чем местные, просто потому, что им более доступны рынки денег и капитала и они могут нанимать более компетентных менеджеров.

 Сегодня и рынок, и регулирующие органы всех стран признают, что требования к капиталу должны быть одинаковыми для всех банков, и эти требования должны учитывать возможные риски [11,с.71-76].

 Основой собственных средств банка является уставный фонд. Условия работы на финансовом рынке требуют от коммерческих банков постоянного его наращивания. За последнее время Центральный банк несколько раз менял размер минимального капитала для вновь открываемых банков.

 Для российских банков, которые еще не смогли преодолеть последствия финансового кризиса 1998г, восстановление собственных средств и постоянное наращивание объема капитала является важнейшими стратегическими целями [12,с.79].

 Центральный банк снизил требования к рублевому эквиваленту минимального уставного капитала и небанковских кредитных организаций, создаваемых в 1 квартале 2001 года.

 1) Уставный капитал создаваемого банка, за исключением дочернего банка иностранного банка, устанавливается в размере не менее 26 150 000 рублей.

 2) УК небанковской кредитной организации, за исключением дочерней небанковской кредитной организации иностранного банка, устанавливается в размере не менее 2 615 000 руб.

 3) УК создаваемой дочерней кредитной организации иностранного банка устанавливается в размере не менее 261 500 000 руб.

 Подобных уступок от ЦБ РФ уже несколько лет (с момента выхода знаменитой, ориентированной на норму Базельского комитета, Инструкции N 1) добивалось банковское сообщество. Мотивация: невозможно автоматически перенести международные стандарты на не слишком богатую материально российскую почву. ЦБ проявил “понимание момента” и снизил планку минимального размера УК для действующих банков. Так что нынешнее решение ЦБ, с одной стороны, можно отнести к разряду пролоббированных самыми банками. При этом не исключено, что для не слишком богатых региональных структур и эта незначительная скидка на “пропуск” в банковское сообщество сможет сыграть принципиальную роль.

 4) Размер собственных средств (капиатал) банка, ходатайствующего о получении генеральной лицензии на осущетсвление банковских операций, должен быть не менее 130 750 000 руб.[18].

 Основные разногласия вызывают дополнения к закону “О несостоятельности кредитных организаций “. Центральный банк настоял на том, чтобы в законе появилась норма о признании банка банкоротом в том случае, если уровень достаточности капитала падает ниже 2%.

 Однако в результате работы над поправками банкиры предложили своеобразный “размен”, они соглашаются с установлением нормы 2%, а за это ЦБ РФ идет на существенное самоограничение. Его суть сводится к тому, что ЦБ РФ должен будет объявлять об изменении норм расчета состояния банков за 5 месяцев и новые правила будут действовать не менее обного календарного года без всяких изменений.

 Правда, пока совершенно неясно, какие меры ЦБ РФ будет принимать к таким “проблемным” банкам. По сегодняшним нормативным документам признание проблемным грозит банку запретом на проведение ряда операций и даже сменой руководства. В принципе, Банк России имеет право отозвать у таких банков лицензию. Однако пока в ЦБ не могут ответить, будут ли распространяться эти меры на новые проблемные банки.

 В начале 2000г на заседании “круглого стола” в “Президент-Отеле” на тему “Банковская реформа в России” первый зам.председателя ЦБ РФ Т.В.Парамонова рассказала, что разработка и внедрение новых правил финансовой отчетности для коммерческих банков является частью реформирования банковской системы.

 Внедрение международных стандартов бухгалтерской и финансовой отчетности очень важно. Уже сейчас некоторые российиские банки вынуждены составлять два отчета, разница между которыми существенна. Она выражается в снижении достаточности капитала при использовании международных стандартов. Внедрение международных правил составления отчетности может увеличить риск возможной недокапитализации банков. Чтобы капитализировать банки, нужно определить, какие методы капитализации использовать. Капитализации через бюджет не будет, рассчитывать придется прежде всего на акционеров банков.

 Сейчас происходит косвенная декапитализация банковской системы. Рынки банковских услуг после кризиса не восстановились, кроме валютного, высокая степень рисков и отсутствие доходности в реальном секторе экономики не дают возможность получить достаточную прибыль. Кроме того, прибыль по большей части, уходит в бюджет через налогообложение [20].

***1.9.2. Активы баланса***.

 **Активы баланса** по своему экономическому содержанию подразделяется на *приносящие (работающие) и не приносящие (неработающие*).

 К активам, *не приносящим доход*, могут быть отнесены денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах в расчетно-кассовых центрах, на счете обязательных резервов Банка России, а также основные средства, материалы, операционные расходы и отвлеченные средства за счет прибыли банка.

 Остальные активы относятся к категории работающих. Это все операции с клиентурой банка по кредитной системе: ссудные операции с юридическими лицами, кредиты банка, расчеты по иностранным операциям, операции с ценными бумагами (за исключением тех, которые приобретены в целях участия в деятельности других предприятий), лизинговые операции, выданные гарантии и др. Для учета работающих активов используются ссудные счета, а также счета, на которых учитываются предоставленные межбанковские кредиты, приобретенные ценные бумаги, корреспондентские счета в других банках (счета НОСТРО).

 Деление активов на работающие и неработающие необходимо для определения доходности банка. По оценкам специалистов, оптимальный уровень неработающих активов должен составлять не более 20% от суммы всех активов.

**1.9.3. Ликвидность банка**.

 Под ликвидностью понимается способность банка своевременно выполнять свои обязательства. Возможность потери такой способности называется риском ликвидности.

 Не будет преувеличением сказать, что риск ликвидности является основным банковским риском, аккумулирующим в себе проявление всех прочих банковских рисков. В самом деле – не возвращенный вовремя кредит, неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок, валютных курсов или курсов ценных бумаг – все это приводит к уменьшению имеющихся в распоряжении банка денежных средств, обеспечивающих выполнение обязательств.

 Очень важно, что даже однократный отказ банка от своевременного выполнения своих обязательств, пусть даже вызванный временными и устранимыми причинами (например, технической задержкой платежей), может необратимым образом сказаться не его состоянии и в крайнем случае привести к банкротству. Такой отказ, получивший огласку, становится сигналом для клиентов и вкладчиков о неблагополучном положении дел в банке и вызывает отток размещенных в банке денежных средств.

 Поэтому управление банковской ликвидностью является ключевой задачей управления банком.

 ЦБ РФ имеет возможность устанавливать определенные нормативы ликвидности, ориентируя банки на их соблюдение. Чем выше реальные установленные показатели отражают состояние ликвидности банка, тем больше возможности у самого банка и надзорного органа своевременно выявить проблемы с ликвидностью и устранить их.

 Таким образом, ликвидность банка есть качественная характеристика деятельности банка, обусловленная множеством факторов, находящихся в постоянном изменении.

**1.9.4. Платежеспособность банка.**

 В материалах Всемирного банка платежеспособность связывается с величиной собственного капитала банка. Капитал со знаком “минус” означает неплатежеспособность банка.

 В экономической литературе России платежеспособность рассматривается как более общая и как более узкая категория по отношению к ликвидности банка. В случае восприятия ее в качестве более общей категории она рассматривается в комплексе внутренних и внешних факторов, влияющих на это состояние, а ликвидность – в ракурсе внутренних факторов.

 Но наиболее распространенная точка зрения определяет ликвидность банка как динамическое состояние, а платежеспособность как состояние на определенную дату, выражающееся в своевременности выполнения банком обязательств на эту дату. При таком определении ликвидности и платежеспособности обязательств, банк может не выполнить в отдельные периоды своих платежных обязательств, но будет оставаться ликвидным. В то же время утрата ликвидности предполагает систематическую неплатежеспособность.

 Не платежеспособность, вытекающая из утраты ликвидности банка, означает, во-первых, неспособность банка изыскать внутренние источники для погашения взятых на себя обязательств, во-вторых, невозможность привлечь для этой цели внешние источники [8,с.132].

 Финансовая стабильность банка была и остается важнейшим фактором его выживания, поскольку банкротство в нынешних экономических условиях есть, прежде всего, результат его финансовой деятельности. Самым простым способом анализа деятельности коммерческого банка является анализ его финансовой отчетности. Рассмотрим процесс становления методики анализа финансовой отчетности на примере Инструкции №1 ЦБ РФ.

**1.10 Формирование механизма оценки ликвидности коммерческих банков (на примере Инструкции №1).**

Формирование механизма оценки ликвидности коммерческих банков России, постсоветского периода началось сразу после возникновения двухуровневой структуры банковских учреждений.

 Разграничение функций между ЦБ РФ и банками, занимающимися кредитно-расчетным обслуживанием юридических и физических лиц, определило необходимость государственного регулирования ликвидностью вновь созданных банков для обеспечения доверия к банковской системе. Уже в **1989г Государственный банк СССР** установил для коммерческих и кооперативных банков ряд нормативных показателей, обязательных к выполнению. Их по началу было всего пять.

 К числу этих показателей относились: ограничение обязательств банка (К 1), ограничение вкладов граждан (К 2), коэффициент текущей ликвидности баланса банка (К 4), коэффициент среднесрочной ликвидности баланса банка (К5), максимальный размер риска на одного заемщика (К 3).

 С принятием в **1990г Закона РСФСР “О Центральном банке РСФСР (Банке России)”** Банк России пересмотрел существующую до этого времени систему экономических нормативов. В соответствии с Законом Банк России расширил круг экономических нормативов, ввел деление их на основные (обязательные для выполнения) и оценочные (ориентировочные), установил дифференцированные уровни предельных значений этих показателей в зависимости от типа, порядка и года создания банка.

 Начиная **с апреля 1991 г**, в связи с введением в действие **Инструкции ЦБ РСФСР N 1,** все коммерческие банки стали рассчитывать 10 показателей. Их можно подразделить на 4 группы: первая группа характеризовала достаточность капитала банка; вторая группа-ограничение обязательств банка; третья показатели ликвидности баланса банка; четвертая группа - максимальный размер риска на одного заемщика.

 *Первая группа показателей*, позволяющих оценить достаточность капитала, включала, установление: а) минимального уровня уставного капитала банка; б) нормативного соотношения величины собственного капитала и активов, исчисленных с учетом их риска.

 **Уставный капит**ал – это тот капитал, который был сформирован для его создания за счет выпуска акций или паевых взносов.

 **Собственный капитал** – это более широкое понятие. В собственный капитал включается не только уставный капитал, но и все его специальные фонды, резервы и прибыль.

Для оценки достаточности собственного капитала были введены показатели Н 1, Н 2, Н 2.1.

 *Показатель Н 1* действует до настоящего времени, он характеризует отношение собственного капитала и активов, рассчитанных с учетом всех его отдельных групп. Такой метод оценки достаточности капитала давно применяется в международной практике. Российская практика, правда, имеет некоторые особенности в методике определения указанного коэффициента и его нормативного значения.

 Методика расчета собственного капитала с момента выхода Инструкции N 1, претерпела многократные изменения. В подсчет собственного капитала, кроме уставного фонда, специальных фондов и прибыли, не включались, а затем стали исключаться доходы будущих периодов, сумма собственного капитала стала уменьшаться на приобретенные банком ценные бумаги акционерных обществ, величина собственного капитала стала учитывать переоценку валютных ценностей.

 Разновидностью показателя Н 1 являлись показатели Н 2 и Н 2.1.

 *Показатели Н 2 и Н 2.1* – это соотношение собственного капитала банка и активов с повышенным риском.

 *Вторая группа показателей*, вводившая ограничение обязательств банка, характеризовалась одним показателем Н3 (ранее данный показатель был известен банками как К 1). Он отражал соотношение между капиталом банка и его обязательствами. К обязательствам банка относились: остатки средств на расчетных и текущих счетах, срочные депозиты, вклады населения, остатки на счетах “Лоро”, полученные межбанковские кредиты, кредиторская задолженность, 50% гарантированных обязательств, выданных банком.

 Регулирование ликвидности баланса коммерческих банков в соответствии с указаниями Банка России, изданными в 1991г, осуществлялось до 1995г на основе показателей Н 4, Н 5, Н 6, Н 7, Н 8, составляющих третью группу.

Показатели Н 4 и Н 5 относились к оценочным, т.е. использовались самими банками для управления активами и пассивами в целях поддержания ликвидности баланса. Начиная с 1995г, эти показатели отменены.

 *Четвертая группа* экономических нормативов, регулировавших ликвидность банка, была связана с оценкой максимального размера риска на одного заемщика. Риск банка возрастает в зависимости от объема выданного кредита. Поэтому посредством показателя Н9 Банк России стимулировал коммерческие банки дифференцировать размещение ссуд по многим клиентам, ограничивал концентрацию предоставляемых средств одному клиенту. Расчет показателя происходил в четыре этапа.

 В течение 1995 года в качестве экономических нормативов, регулирующих ликвидность коммерческих банков, применялись показатели Н1,Н3,Н4,Н8,Н9 [8,с.133-141].

**1.11 Введение новой системы экономических нормативов, максимально приближенных к МСФО.**

 Принятие в **апреле 1995г** нового Закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” внесло определенные изменения в свыше описанную систему оценки ликвидности банков.

 Во-первых, новый закон существенно изменил набор экономических нормативов, устанавливаемых централизованно.

 Во-вторых, введены единые критериальные уровни экономических нормативов применительно к разным типам банков.

 В-третьих, устранено деление экономических нормативов на обязательные и оценочные.

 В-четвертых, методика расчета отдельных показателей (например, Н 1) и их предельные значения приближены к международным стандартам.

 Новая система экономических нормативов введена в действие с 1 апреля 1996 года. После издания новой Инструкции N 1 Центрального банка РФ, определяющей конкретный механизм ее применения.

 Рассмотрим основные положения новой системы экономических нормативов деятельности кредитных организаций.

 К числу экономических нормативов отнесены:

* минимальный размер уставного капитала;
* норматив достаточности капитала;
* нормативы ликвидности;
* максимальный размер риска на одного заемщика или групп связанных заемщиков;
* максимальный размер крупных кредитных рисков;
* максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
* максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам;
* максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
* нормативы использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц;
* максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим акционерам (пайщикам);
* норматив риска собственных вексельных обязательств;
* норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами [8,с.141-147].

 Предпочтение как самому основному отдается нормативу достаточности капитала (Н1). Далее подробнее рассмотрим, из чего он состоит и какую роль играет.

**Норматив достаточности капитала.**

 Следует отметить, что в соответствии с МСФО при оценке активов банка используется критерий достаточности капитала (Н1). Как и в действовашей ранее системе, он отражает соотношение собственного капитала, к активам, взвешенным с учетом риска.

Н 1= К АПИТАЛ \ (АР – РЦ – РК – РД + КРВ + КРС + РР) х 100%,

где АР - сумма активов банка, взвешенных с учетом риска, для определния суммы совокупного риска активов АР вводится таблица активов, различающихся по степени риска (Таблица N ).

 КРВ – величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета.

 КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам.

 РР – размер рыночного риска.

 РЦ – общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг.

 РД – величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам с дебиторами.

 РК – разница между резервами на возможные потери по ссудам 2-4 групп риска и счетами, не вошедшими в расчет капитала банка.

 Минимально допустимое значение норматива Н 1 устанавливается в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка в следующих размерах:

---------------------------------------------------------------------------------------------------

 от 5 млн евро и выше менее 5 млн евро

---------------------------------------------------------------------------------------------------

 с 01.02.99г – 8% с 01.02.99г – 9%

 с 01.01.2000-10% с 01.01.2000-11%

 Как видно, численные показатели основного регулирующего норматива банковской деятельности – норматива достаточности банковского капитала – у нас в стране с 1 января 1999 года точно соответствуют рекомендациям базельского комитета.

 Однако при расчете этого показателя изменяются:

 а) метод расчета собственного капитала;

 б) классификация активов по степени риска;

 в) уровни коэффициентов риска.

 Методика расчета величины собственных средств (капитала) российиских банков, используемых при расчете обязательных экономических нормативов, с 1 октября 1998г изложена в Положении Банка России от 01,06,98г N 31-П.

 Чем же отличается методика расчета величины капитала банка, принятая у нас, от других стран?

 В чем сходство применяемых у нас экономических показателей и нормативов с используемыми для этих же целей показателями за рубежом?

 Насколько близка к международным стандартам наша финансовая отчетность в области расчета собственных средств (капитала) банка [11,с.71-78].

 ***Сходные черты при расчете капитала банка***.

 Базельское соглашение определяет ключевое место в системе оценке деятельности коммерческих банков показателю достаточности капитала. Опыт банковской практики во всех без исключения развитых странах в течение 70-80х г показал, что нормативы достаточности капитала, используемые для регулирования банковской деятельности центральными банками этих стран, имеют устойчивую тенденцию к увеличению.

 В приведенной ниже сравнительной таблице показано соответствие расчетов отдельных пунктов банковского капитала по методике Банка России в сравнении с аналогичными показателями по международным финансовым стандартам.

Таблица №1

Соответствие капитала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ПунктN 31-П | Наименование показате-лей в Положении N 31-П |  Аналог по международным  стандартам  |
| 2.1.1 | Уставный капитал кред.ор., созданной в форме АО | Оплаченный акционерный капитал (полностью оплаченные простые акции банка). При этом стоимость переданного в оплату акций имущества(имущественных прав) указывается вреальной оценке. Реальность оценкиимущества и имущ.прав должна бытьподтверждена аудиторами.  |
| 2.1.2 | Эмиссионный доход | Раскрытые резервы (в части капитализации за счет нераспределенной прибыли и эмиссионного дохода) |
|  |  |  |
| 2.1.3 | Часть фондов кредитной организации, сформированных за счет при-были предшествующих лет | Прибыль прошлого года, оставшаяся в распоряжении банка |
| 2.1.4 | Часть прибыли предшест-вующих лет, подтвержден-ная аудиторами | Прибыль прошлого года, оставшаяся в распоряжении банка |
| 2.2.1 | Нематериальные активы | НА, не имеющие реальной оценки, не опубликованные убытки прошлого года |
| 2.2.2 | Непокрытые убытки пред-шествующих лет  | Убытки банка |
| 3.2 | Часть резервов на возможныепотери по ссудам 1 группыриска | Резервы для покрытия убытков, возможных в будущем, но не наблюдаемых в данный момент, д.б. менее 1,25% от суммы А |
|  | Аналогов нет | Резервы для переоценки активов, страхующих возможный ущерб в результате колебания курсов валют |
|  | Аналогов нет | Резервы для переоценки А, в виде ЦБ |
|  | Аналогов нет | Резервы на случай обесценения А, размер которых д.б. не менее 1,5% от А, взвешенных с учетом риска. |
| 3.3 | Субординированные кредиты | Субординированные обязательства |
| 3.4 | Привилигированные акции, за исключением не отося-щихся к кумулятивным | Привилегированные некумклятивные акции |
| 3.5 | Прибыль предшествующего года, до аудиторского подтверждения | Нераспеределенный остаток прибыли прошлыхлет, оставшийся в распоряжении банка |
| 3.6 | Источники дополнительногокапитала с учетом ограничений | Субординированные кредиты не могут превы-шать 50% величины основного капитала |
| 4.1 | Величина недосозданного ре-зерва под возможные потерипо ссудам 2-4 гр. Риска | Резервы для переоценки А, числящихся на балансе в виде ценных бумаг |

 Анализ данной таблицы позволяет заключить, что позиция Банка России значительно приблизилась к международным стандартам. До недавнего времени понятие “капитал банка” трактовался у нас в более узком смысле, чем за рубежом. В его состав включались только собственные средства банка. Сегодня общий капитал банка (его собственные средства) включает весь оплаченный Уставный капитал, премия по акциям, отдельные виды резервов и нераспределенную прибыль.

 Показатель “собственные средства (капитал) банка” является традиционным и в тоже время наглядным и сопоставивым показателем, который получил широкое распространение в международной финансовой практике.

 Применяемая методика расчета величины данного показателя предполагает деление капитала на два уровня, учитывая, что составные части капитала подвержены изменениям в разной степени и имеют различные источники образования.

 Сегодня банковский капитал рассчитывается как сумма основного капитала, в котором доминируют собственные средства банка, и дополнительного капитала, основной компонентой которого является часть заемных средств банка, так называемый субординированный долг. Включение части заемных средств в расчет банковского капитала является принципиально новым для отечественной банковской практики.

 *Основной капитал* – это “капитал первого уровня”. Считается, что он является неизменным и может полностью поглотить убытки, кторые может понести коммерческий банк в течение финансового года.

 *Дополнительный капитал* – это “ капитал второго уровня”. В целом он также защищает вкладчиков банка, но имеет менее постоянный характер, а его стоимость подвержена изменениям.

 Таким образом, капитал банка это и не собственный капитал и не заемный капитал. Это совершенно новая категория, учитывающая при оценке платежеспособности банков специфику банковской деятельности.

 В соответсвии с Базельским соглашением достаточность капитала банка оценивается с помощью следующих показателей:

1. соотношения между основным капиталом ( капиталом 1 уровня) и дополнительным капиталом (капиталом 2 уровня);
2. норматива достаточности капитала, исчисляемого как соотношение совокупного капитала (основного и дополнительного) к активам, взвешенным с учетом риска.

 Для первого показателя установилось требование, согласно которого соотношение между основным и дополнительным капиталами должно быть в пределах 1:1, т.е. дополнительные элементы не должны превышать основной капитал.

 Для второго показателя было установлено, что основной капитал должен быть равен 4%, а совокупный капитал – 8% от общей суммы активов, взвешенных с учетом риска (он может колебаться от 0 до 100%).

 Достаточность капитала имеет статический и динамический аспекты.

 Статический аспект достаточности капитала согласно рекомендациям Базельского комитета следующий. Ни один банк, принимающий депозиты и выдающий кредиты, не должен иметь уставный капитал менее 5 млн ЕВРО. Ни один банк не имеет права приступать к деятельности, если он не отвечает этому требованию по капиталу.

 Динамический аспект достаточности капитала более сложный. Он связан с обязательным соблюдением банками так называемых “Базельских нормативов и стандартов”. Основным показателем достаточности капитала служит коэффициент Кука (выражающий отношение капитала банка к активам, взвешенным по степени риска), который должен составлять не менее 8%.

 К 1993г практически все развитые страны присоединились к Базельскому соглашению и удовлетворяли его требованиям. Россия не являлась исключением из этого правила, однако процесс внедрения у нас международных стандартов расчета достаточности капитала банка имеет свою специфику.

 Из-за большого количества материала мы небудем подробно останавливаться на всех изменениях в расчете капитала банка, которые произошли в нашей стране за последние два года. Многочисленные редакции и поправки, произведенные за этот период в области расчета величины капитала банка доказывают, как непросто приживаются у нас общепринятые правила и стандарты банковской деятельсности.

 Напомним, что капитал банка принято оценивать по статистическому (абсолютный размер капитала банка) и динамическому (достаточность капитала) параметрам. Рассмотрение начнем с требований, предъявляемых Банком России к величине собственных средств (капиталу) российиских банков.

 Согласно Письму Банка России от 21 августа 1998 года N 179-Т в отношении организаций, собственные средства которых составляют сумму, эквивалентную менее 1 млн евро, принимается решение об изменении вида кредитной организации (банк – небанковская кредитная организация).

 Укаазанием Банка России от 6 августа 1998 года N 311-У было установлено, что начиная с отчетности по состоянию на 1 января 1999 года фактическое значение собственных средств (капитала) кредитных организаций ниже

 100 тыс.евро – для небанковских кредитных организаций,

 1 млн евро – для банков,

 5млн евро – для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии, является нарушением обязательных экономических нормативов.

 Отметим, что такие жесткие требования, предъявляемые Банком России к величине капитала российских банков, были оправданы в условиях относительно стабильного развития отечественной банковской системы. В условиях последствий финансового кризиса 1998 года подобные требования для подавляющего большинства российских банков являются невыполнимыми. Понимая это, Банк России своими директивными документами приостановил введение нормативов, регулирующих минимально достаточный размер капитала банка с 01.01.99г, перенеся их ввод в действие на 2001 год. Банком России было заявлено, что в отношении банков, не выполнивших указанные требования по наращиванию величины своего капитала до минимального уровня, не будет предпринято никаких принудительных мер до 1 января 2001 года.

***Отличительные черты в расчете величины капитала банка***.

 За норму, согласно международным стандартам, принята естественная основа активных операций банков – операции по кредитованию клиентов. Риск при проведении такого типа операций, согласно Базельским соглашениям 1988 года, за точку отсчета и равен 100%.

 Рискованность ипотечного кредитования под залог имущества считается пониженной по сравнению с нормой, и риск по этим видам кредитных операций установлен в размере 50%. К этой же группе риска рекомендовано относить различные виды муниципальных обязательств.

 Кредиты, предоставленные другим банковским учреждениям, которые находятся под постоянным контролем национальных финансовых органов, с точки зрения международных стандартов, считаются еще менее рискованными вложениями. Коэффициент риска этой группы банковских активов установлен равным 20%.

 И наконец, все обязательства центральных банков и правительств, включая гарантированные ими кредиты и выпущенные ими ценные бумаги, рассматриваются как без рисковые, то есть не требующие покрытия банковским капиталом.

 В отличие от базельского подхода в Инструкции N 1, действовавшей в нашей стране до 1 апреля 1996 года, в качестве “точки отсчета” рискованности банковских активов был взят не риск кредитных операций, а риск просроченной задолженности и опротестованных векселей. Иначе говоря, для российского банка нормой предполагалось считать то, что для зарубежного банка было крайним случаем – не возврат кредита. Такой “сдвиг” в определении степени риска по видам активных операций привел к тому, что подавляющая часть активов отечественных банков взвешивалась со значительно меньшим риском. Это в свою очередь многократно уменьшало совокупный объем активов, взвешенных с учетом риска, для расчета достаточности капитала банка.

 Результатом являлось то, что основной экономический норматив – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – был полностью неработоспособным, так как российскому банку надо было “очень постараться”, чтобы его нарушить.

 С первого апреля 2000 года основной норматив Н 1, характеризующий достаточность капитала, рассчитывается по новой методике. Ее принципиальным отличием является включение в расчет норматива величины рыночного риска по отдельным финансовым инструментам. Таким образом, сегодня при определении степени рискованности отдельных категорий банковских активов новые требования Банка России принципиально не отличаются от международных стандартов.

 Вместе с тем, как следует из приведенной таблицы №1, в методике расчета величины банковского капитала российских банков содержатся и некоторые отличия от международных стандартов:

* недостаточная развитость фондового рынка не позволяет иметь в обращении в существенных объемах такие финансовые инструменты, как кумулятивные и некумулятивные акции, бессрочные и привилегированные преференциальные акции, субординированные займы и пр., которые широко распространены в индустриально развитых странах;
* из четырех видов резервов (резерв, страхующий банк от возможных потерь при колебании курсов валют, резерв по ценным бумагам, резерв для покрытия убытков, возможных в будущем, резерв на случай обесценения банковских активов) российские банки сегодня располагают всего лишь двумя составляющими (резерв по ценным бумагам и резерв по возможным потерям по ссудам), из которых в расчет дополнительного капитала включен лишь резерв по ссудам первой группы риска;
* в расчет основного капитала включен резерв по акциям дочерних структур;
* прибыль текущего года и созданные в текущем году фонды кредитной организации включаются в расчет основного капитала только при условии наличия у банка аудиторского заключения;
* субординированным кредитом у нас признается кредит, отвечающий следующим условиям: кредит должен быть выдан сроком не менее чем на 5 лет, кредит выдается в рублях или в валютах стран из числа “группы развитых стран”, кредит не может быть истребован досрочно, процентная ставка по рублевому кредиту не может превышать процентную ставку, устанавливаемую Банком России, процентная ставка по валютному кредиту не может превышать ставки Libor + 6%, основная сумма выданного кредита погашается после окончания срока кредитного договора.

 ***Проблемы наращивания капитала у российских банков***.

 Завершая разговор о статистическом параметре измерения банковского капитала, сделаем ряд важных, с моей точки зрения, замечаний.

 Проблема подтверждения достоверности банковского капитала отечественных банков заключалась в нахождении в собственных средствах банка источников, которые не могли быть отнесены к собственным. Проще говоря, из балансовой величины собственных средств банка надо было исключить величину найденных заемных компонентов. В отечественной аудиторской практике эта проблема известна как формирование уставного капитала банка за счет заемных средств.

 Новая методика расчета банковского капитала обостряет эту проблему. Российским банкам дано два года своеобразной передышки. За это время те из них, кто собирается продолжать работу на банковском рынке, должны решить задачу наращивания своего капитала до уровня, определенного требованиями Банка России. Почти трехкратное снижение курса рубля по отношению к доллару, явившееся следствием финансового кризиса в августе 1998 года, привело к девальвации рублевой части уставного капитала, что в свою очередь вызвало снижение совокупной величины банковского капитала у большинства российских банков.

 Как известно, норматив достаточности банковского капитала установлен Банком России в евро, а прогнозы на ближайшие годы расходятся только в оценках снижения курса рубля. Это может привести к тому, что банки, которые до кризиса не испытывали проблем с достаточностью своего капитала, скорее всего с ней столкнутся. Вероятно, что Банку России удастся законодательно применить и такую меру, как запрещение формирование уставных капиталов вновь образующихся банков за счет уставных капиталов действующих банков в случае признания последних банкротами.

 Таким образом, большая часть российских банков будет вынуждена искать новые источники для пополнения своих капиталов.

**1.12 Новая финансовая отчетность по Инструкции ЦБ РФ №17.**

 Эффективность управления коммерческими банками определяет возможность системы коммерческих банков осуществлять свою деятельность умело и в полном соответствии с нуждами и экономическими целями государства.

 Важную роль при этом играет порядок составления коммерческими банками финансовой отчетности, представляемой как Центральному банку, так и физическим и юридическим лицам, являющимся заёмщиками или вкладчиками банков. В условиях нашей страны это необходимо, в первую очередь, для создания и сохранения доверия к банкам и кредитной системе Российской Федерации.

 Общая финансовая отчетность - это отчетность коммерческого банка, используемая для ознакомления и анализа его деятельности Центральным банком, руководителями коммерческого банка, другими заинтересованными юридическими и физическими лицами, а также в дальнейшем - для открытой публикации.

 Финансовая отчетность является языком делового общения. Она должна представлять своевременную, правдивую и точную информацию. Условия международной интеграции капиталов предъявляют определённые требования к финансовой отчетности, заключающиеся в необходимой унификации методов и подходов к её составлению, позволяющей сделать формы отчетов инвесторов и потенциальных получателей средств различных стран сравнимыми, сопоставимыми.

 Не вызывает сомнений, что составление общей финансовой отчетности российскими коммерческими банками существенно отличается от международных стандартов, что делает её практически нечитаемой для зарубежных специалистов, поэтому возникает необходимость приближения российских норм и правил к международным стандартам [4].

 Первым существенным шагом на пути к решению проблемы совершенствования отчетности коммерческих банков Российской федерации, была разработка Рабочей группой ЦБ РФ по реформе бухгалтерского учета в коммерческих банках Временной Инструкции ЦБ РФ по составлению общей финансовой отчетности коммерческими банками от **24.08.93** года № 17 (далее - Инструкция № 17). В дальнейшем она неоднократно редактировалась и сейчас она максимально приближена к Международным стандартам финансовой отчетности.

 Цель Инструкции - создать коммерческим банкам новую форму общей финансовой отчетности, которая приблизит российские нормы бухгалтерского учета в банках к международным стандартам и практике, позволит банковским аналитикам проводить необходимый анализ (при опубликовании данных Инструкции № 17 будет создаваться обширная база для сопоставления результатов деятельности различных коммерческих банков); дать возможность лицам, заинтересованным в методах и результатах работы того или иного коммерческого банка, получить максимум доступной информации об интересующем финансовом учреждении.

 *Инструкция № 17 разработана в рамках государственной программы “О переходе РФ на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики”, одобренной Верховным Советом (Распоряжение Председателя Верховного совета РФ от 14.01.93 года) и Советом Министров - Правительством РФ ((Постановление Совета Министров РФ от 12.02.93 года). Инструкция содержит требования по составлению новых форм банковской отчетности, исходя из действующего в банках РФ плана счетов. Инструкция № 17 в ряде случаев основана не на действующем законодательстве, а на мировых нормах бухгалтерского учета. В связи с этим составление новых форм отчетности потребует условного исправления нескольких статей баланса.*

 *Основополагающие правила составления общей финансовой отчетности (по Инструкции № 17).*Представляемые формы отчетности обобщают информацию о ликвидности и платёжеспособности коммерческого банка. Такая информация необходима, для определения способности банка своевременно выполнять свои финансовые обязательства. В этом отношении пояснительная записка к отчетам является особенно важной из-за содержащихся в ней описаний причин и следствий их взаимосвязи, что обеспечивает полноту финансовой отчетности.

 В формах отчетности также обобщается информация о рисках, связанных с активами и пассивами, учитываемыми на балансе коммерческого банка и за балансом, в целях объяснения причин существования данных рисков руководство коммерческого банка описывает в пояснительной записке к отчетности, как банк управляет рисками и контролирует их.

 Активы и пассивы должны быть оценены и отражены в отчетах разумно с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски, на следующие периоды.

 Правила оценки активов и пассивов должны применяться последовательно из года в год, т.е. коммерческий банк должен постоянно руководствоваться одними и теме же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или в правовом механизме.

 В отчетности должны отражаться доходы и расходы, относящиеся исключительно к отчетному периоду по мере их осуществления в нём, независимо от времени поступления платежей или средств по ним.

 Вследствие этого, доходы и расходы, наращенные, но не полученные или не выплаченные до конца отчетного периода, или расчет по которым переносится на будущие периоды, должны учитываться в отчетности того периода, в котором они выявлены. Например, в случае выдачи ссуды, по которой клиент оплачивает проценты на каждое двадцатое число, банк должен учесть на конец отчетного периода, в своих доходах оставшуюся часть процентов с 20-го числа.

 Финансовые отчеты должны быть достаточно ясными и подробными, чтобы избежать двусмысленности, правдоподобно отражать операции коммерческого банка и их влияние на его финансовое положение с необходимыми пояснениями в записках.

 Вместе с тем, Инструкция № 17 не лишена ряда недоработок: в неё не внесены все изменения, предусмотренные мировыми стандартами и необходимые для составления российскими банками отчетов, полностью приведённых в соответствие с мировой практикой [4].

Во-первых, Инструкцией не учтено влияние инфляции на финансовые показатели деятельности банков, содержащиеся в их отчетности. А это очень важно для России, поскольку в условиях инфляции, сложившихся в стране, оценка ликвидности, рентабельности, надёжности деятельности банка, степени риска отдельных операций существенно искажает определение границ, зон финансового риска.

Во-вторых, в Инструкции не учтён принцип отсроченного налогообложения. По международным стандартам прибыль не может зависеть от налоговой политики и налоговые правила не должны влиять на порядок бухгалтерского учета операций банка.

 *В России же применение принципа отсроченного налогообложения для коммерческих банков невозможно, так как в соответствии с Указом президента РФ от 22.10.92 года № 2270 “О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней (с изменениями от 24.12.93 года) налогообложение банков с 1.01.94 года производится в порядке и на условиях, определённых законом РФ “О налоге на прибыль предприятий и организаций”.*

*Коммерческие банки должны производить авансовые взносы налога на прибыль исходя из предполагаемой прибыли и лишь по истечении отчетного периода рассчитать сумму налога исходя из фактически полученной прибыли. Разница между суммой авансового взноса и фактической суммой, подлежащей взносу в бюджет, уточняется на сумму, рассчитанную с учетом процента за пользование банковским кредитом, установленного в истекшем отчетном периоде ЦБ РФ. Такой подход не соответствует принципу отсроченного налогообложения, принятого в международной практике.*

 Следовательно, общая финансовая отчетность коммерческих банков требует дальнейшей доработки и совершенствования. При этом следует активно использовать зарубежный опыт (не стоит изобретать “велосипед”), учитывая специфику условий, в которых работают отечественные коммерческие банки. Необходимо принимать во внимание принятый в России план счетов бухгалтерского учета, порядок налогообложения и несовершенство нормативной базы.

 Проведем анализ финансового состояния “Условного” коммерческого банка и на его примере рассмотрим, в чем принципиальное отличие российских и зарубежных методов оценки ликвидности банков.

### Глава № 2. Оценка финансового состояния коммерческого банка

**(на примере головного “ Условного” банка).**

В данном разделе представлен анализ финансового состояния коммерческого банка на примере двух ныне существующих инструкций ЦБ РФ: Инструкции №1, 17.

В п.2.1.1. рассматривается анализ финансового состояния коммерческого банка на примере Инструкции №1. Эта финансовая отчетность использовалась и используется исключительно для контроля над деятельностью коммерческих банков. Алгоритмы расчета финансовых показателей, используемых для расчета экономических нормативов – основного инструмента контроля, ориентированы на специфику российского бухгалтерского учета и используются в качестве инструмента надзора за деятельностью коммерческих банков на территории РФ.

В п.2.1.2. представлен расчет финансового состояния коммерческого банка на примере Инструкции №17, здесь расчет финансовых показателей ориентирован на международные стандарты бухгалтерского учета. Эти два подхода и обусловили разницу в расчете тех или иных показателей.

Используя анализ финансового состояния “Условного” коммерческого банка, на примере двух инструкций ЦБ РФ, выявим преимущества и недостатки российских и зарубежных методов учета финансового состояния коммерческих банков.

 В целях соблюдения коммерческой тайны и неразглашения финансовой ин­формации, расчеты, анализ и выводы о финансовом состоянии (надёжности) банка проведены на основе данных отчетности и иных источников “Условного” головного банка и одного из его филиалов.

 Разработаны и представлены балансы головного “Условного” и филиала банка, отчет о прибылях и убытках филиала “Условного” банка (Форма № 2), сведения о выполнении экономических нормативов с расшифровкой показателей головного “Условного” банка, используемых для расчета экономических нормативов, производные формы (такие как группировка баланса филиала по экономически однородным группам, динамика составляющих доходов и расходов филиала банка и т.п.).

 Во избежание статичности проводимого анализа, проводится сравнение положения банка в динамике. За период анализа выбран годовой интервал: на 1.04.00 года и на 1.04.01 года, поскольку двенадцати месяцев достаточно, чтобы выявить те или иные тенденции и изменения в показателях финансового состояния и банка и его филиала.

 Проведем анализ финансового состояния “Условного” коммерческого банка на примере головного банка.

**2.1 Анализ финансового состояния коммерческого банка, проводимый**

**Центральным банком Российской Федерации**

1. **Методика анализа выполнения экономических нормативов**

 **(по Инструкции № 1).**

Инструкция Банка России от 01.10.97г №1 “О порядке регулирования деятельности банков” является основным нормативным документом, используемым в качестве инструмента надзора за деятельностью коммерческих банков на территории Российской Федерации. Эта Инструкция устанавливает порядок расчета всех показателей, входящих в расчет обязательных экономических нормативов, а также предельно допустимые значения самих экономических нормативов.

 Анализ экономических нормативов, как уже отмечалось, осуществляется по следующим направлениям:

1. сравнение фактических значений показателей с нормативным (критериальным) значением;
2. рассмотрение динамики изменения анализируемого показателя;
3. выявление факторов, оказавших влияние на показатели.

 На основании представленной отчетности коммерческими банками по данной Инструкции №1, Центральный Банка РФ на основании критериев финансового состояния кредитной организации, определяет, к какой категории относится банк. Существует две категории: первая – финансово устойчивые банки и банки, имеющие отдельные недостатки; вторая - кредитные организации, имеющие серьезные финансовые затруднения и находящиеся в критическом положении. Кроме таких критериев, как уровень капитала и отсутствие неплатежей, основанием для перевода банка в более низкий разряд станет предоставление недостоверной информации.

 Для кредитных организаций причисление к той или иной категории надежности не может служить причиной для принятия каких-то санкций. Однако внутренняя классификация может использоваться ЦБ для принятия решения по организации проверок. А их результатом вполне могут быть и наказания провинившихся банков.

 На первом этапе анализа необходимо составить таблицу, характеризующую фактический уровень экономических нормативов в сопоставлении с их предельными значениями. Эта таблица, как правило, составляется на месячные даты. В приложении № 2 представлена сокращенная таблица в динамике, в ней содержатся данные на две отчетные даты: начало 2000г и начало 2001 года.

 После этого проверяется соответствие каждого показателя его критериальному значению, и выявляются причины, повлекшие те или иные отклонения в значении нормативов.

***1.04.00 года***. Из приведённых в приложении № 2 “Выполнение экономических нормативов” данных видно, что на 1.04.00 года выполнены все показатели экономических нормативов, за исключением одного – Н 8 - максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика). На значение данного норматива оказывают влияние показатели, изложенные в Инструкции №1 ЦБ РФ.

1. Н 8 - величина вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств конкретной кредитной организацией, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) банка.

Н8=Овкл \ К,

где Овкл - совокупная сумма обязательств банка перед вкладчиками: по вкладам, депозитам; остаткам на расчетных, текущих, корреспондентских счетах и до востребования; по субординированным кредитам, в части не включенных в расчет собственного К; срочные вклады физических лиц; прочие привлеченные средства.

К – капитала банка.

 Следовательно, нарушение вызвано: с одной стороны - превышением допустимой величины риска, с другой - недостаточным размером собственного капитала. Хотя превышение, скорее всего, произошло именно из-за недостаточного размера собственного капитала, так как при малом капитале даже малые риски становятся значительными.

 Выводы о недостаточности собственных средств подтверждаются динамикой показателей собственного капитала (см. таблицу № 2).

 По состоянию на 1.04.00 года размер собственных средств банка (см. приложение № 2) составлял 106653 тыс. р., а уже на 01.04.01г – 156000 тыс. р. Овкл определяем по Инструкции № 1 ЦБ РФ: на 01.04.00г составили 136270 тыс. р., а на 01.04.01г – 199352 тыс. р. Наблюдаем рост Овкл в 1,46 раза, а рост капитала банка в 1,33 раза. Это произошло в силу того, что:

1. значительна сумма дебиторов с задолженностью свыше 30 дней (см приложение № 1) около 85442 тыс. р., на величину которых, в соответствии с Инструкцией № 1, уменьшается размер капитала банка.

 Общеизвестно, что риск банка возрастает в зависимости от объема выданного кредитного портфеля. Если руководствоваться только выполнением норматива, нарушенного на 01.04.00год (при сохранении остальных параметров на прежнем уровне), то объем собственных средств должен составлять:

 К=106653 тыс. р., Н8=127,77%, Овкл=136270 тыс. р. Чтобы Н8=25%(max), при К=106653 тыс. р., Овкл должно быть =(25 х 106653)\ 100=26663 тыс. р., что меньше данного Овкл в 4 раза.

 Рассчитаем каким должен быть капитал банка К, при Овкл=136270 тыс. р., Н8=25%. К=(136270\25) х100%=545082 тыс. р., т.е недостаток в капитале в 5 раз.

 Мы провели грубый анализ, но он доказывает основную причину, почему Н8 превышает критическое значение в 5 раз. Недостаток капитала банка не может покрыть столь значительный вид риска (Н8).

 В соответствии с этим, банк должен либо сократить данный вид риска, либо увеличить размер капитала. Но, поскольку, сокращение рисков, как правило, связано со снижением параметров экономического роста, единственным способом урегулирования выполнение нормативов является увеличение капитала банка, так как:

1. банк, имеющий более крупную сумму собственного капитала, может увеличить максимальный размер кредита, выдаваемого одному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов
2. повышается возможность привлекать более крупные депозиты (вклады) как от юридических так и от физических лиц
3. иметь больший (и более диверсифицированный) ссудный портфель и т.п.

 Чтобы убедиться в устойчивости или случайности ситуации необходимо рассмотреть показатели в динамике (см. приложение № 2).

***1.04.01 года***. Из приведённых в приложении № 2 “Выполнение экономических нормативов” данных видно, что по сравнению с 1.04.00 годом, положение банка, с точки зрения выполнения нормативов, существенно ухудшается.

 Так Н6,8,9, близки к критическим значениям согласно требованиям Центрального Банка России:

 норм.% 1.04.00 1.04.01

1. Н 6 max 25 23,67 24,89
2. Н 8 max 25 127,77 127,79
3. Н 9 max 20 19,04 19,69

 Норматив Н6 на 2000г выполнен, но уже на 2001г близок к критическому значению. То же самое мы наблюдаем с выполнением норматива Н9: на 2000г он выполнен, а на 2001г также близок к критической отметке. Т.е. если темп наращивания собственного капитала будет идти такими же темпами, то скорее всего к концу года эти нормативы будут уже далеко за критическими значениями. В таблице № 3 показана динамика показателя собственного капитала “Условного” банка.

Таблица № 2

 “Динамика показателя собственного капитала “Условного” банка”

(тыс. р.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дата  | Сумма капитала  |
| 01.04.00г | 106653 |
| 01.05.00г | 107513 |
| 01.06.00г | 108428 |
| 01.07.00г | 109759 |
| 01.08.00г | 111754 |
| 01.09.00г | 115742 |
| 01.10.00г | 112356 |
| 01.11.00г | 113357 |
| 01.12.00г | 114566 |
| 01.01.01г | 119900 |
| 01.02.01г | 129400 |
| 01.03.01г | 147274 |
| 01.04.01г | 156000 |

 Чем это обусловлено?

 Как отмечалось выше, все перечисленные нормативы являются нормативами, на значение которых оказывает влияние размер капитала банка, поэтому, очевидно, что ухудшение связано, прежде всего, с недостаточным размером собственных средств. Это утверждение подтверждают данные таблицы “Динамика структуры собственного капитала банка” (см. таблицу № 3).

Таблица № 3

 “Динамика структуры собственного капитала “Условного” банка

 (тыс. р.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Основные статьи капитала банка | СуммаНа 01.04.00г | СуммаНа 01.04.01г |
| Уставный фонд | 12000 | 12000 |
| Прочие фонды | 56345 | 55889 |
| Нераспределенная прибыль банка | 2049 | 15234 |
| Основные средства банка | 35752 | 81891 |
| Переоценка основных средств банка | 2440 | 44630 |

 Расчет собственных средств (капитала) банка (по Инструкции ЦБ РФ № 1) осуществляется по формуле: 102+103+104-105+106+107-60319+(61305+61306+61307+61308-код 8917-61405-61406-61407-61408)+(701-702)+(703-704-705)-код 8948-код 8949-код 8965-код 8967+(код 8968-код 8969)-код 8970-код 8971-код 8934-50802-50803-601А-60201+60105+код 8915.

 *Или: равна сумме уставного капитала (фонда), фондов кредитной организации и нераспределённой прибыли, уменьшенная на затраты капитального характера, допущенные убытки, выкупленные собственные акции и прочую дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней.*

 Рассмотрим динамику структуры собственного капитала “Условного” банка.

 Из таблицы №3 видно, что за рассматриваемый период размер собственных средств (капитала) банка увеличился более в 1,33 раз. Рассмотрим, какие изменения произошли за год в его структуре:

1. увеличение прибыли прошлых лет и отчетного периода;
2. немного уменьшились прочие фонды банка на 456 тыс. р.;
3. увеличился объём средств, дебиторы и кредиторы, свыше 30 дней, уменьшающих капитал банка: на 1.04.00 года –85442 тыс. р., на 1.04.01 года – 195891 тыс. р., изменение – 110449 тыс. р. (или – увеличение 2,3 раза);
4. увеличение основных средств банка на 43139 тыс. р. и их переоценки на 42190 тыс. р.

 В результате указанных изменений, собственные средства банка составили на 01.04.00г – 106653 тыс. р., а на 01.04.01г – 156000 тыс. р. (увеличение на 49347 тыс. р.).

 Помимо столь незначительного увеличения капитала, на ухудшение значения нормативов уже на 1.04.01 года, оказало, прежде всего, увеличение дебиторов и кредиторов, сроком более 30 дней (см. приложение № 1). На основании проведенного анализа данный “Условный” банк можно отнести к первой категории надежности, т.к. у банка пока наблюдаются незначительные недостатки.

 Следовательно, нарушения рисковых нормативов происходит из-за неквалифицированного управления активами и не эффективностью кредитного портфеля. Результат, недополучение прибыли, которая могла быть направлена на увеличение собственного капитала банка.

 К сожалению, анализ выполнения экономических нормативов не позволяет достаточно детально осветить работу банка. Инструкция № 1 не даёт возможности оценить прибыльность и ликвидность работы банка, качество управления кредитным портфелем и т.д. Перейдем к рассмотрению анализа финансового состояния банка на примере другой Инструкции №17 ЦБ РФ. Используемые в ней показатели ориентированы на международные стандарты бухгалтерского учета.

**2.1.2 Анализ финансовой отчетности коммерческого банка**

**(по Инструкции № 17).**

 Цель данной Инструкции от 01.10.1997г №17 ЦБ РФ “О составлении финансовой отчетности” - представить коммерческим банкам новую форму финансовой отчетности, которая является определённым этапом приближения российских норм бухгалтерского учета к международным стандартам и практике.

 Главное назначение международных стандартов общей финансовой отчетности - сделать её такой, чтобы она могла быть полезна наибольшему числу пользователей для принятия ими экономических решений. Представление явной и правильной картины операций коммерческого банка Центральному банку, а также физическим и юридическим лицам, которые являются заёмщиками или депозиторами банка, необходимо для того, чтобы создать и сохранить на средний и долгий срок доверие к банку и кредитной системе в целом.

 В настоящее время это доверие является особенно важным для России как внутри, так и вне страны. Например, в связи с расширением экономических связей с иностранными партнёрами российской банковской системе необходимо будет составлять, и предоставлять достоверную финансовую отчетность, сопоставимую с отчетностью зарубежных партнёров.

 В целях устранения несоответствий действующего в России плана счетов и международных норм и стандартов в Инструкции № 17 ЦБ РФ, помимо группировки статей, используются корректировки статей: А1-А25, которые исправляют предварительные данные отчетов и максимально приближают их к международным принципам учета.

 Финансовые отчеты по Инструкции №17 включают главные формы бухгалтерской отчетности – Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках. Они показывают, как та или иная кредитная организация получила денежные средства, и на какие цели эти средства были израсходованы. Тем самым с помощью этих отчетов пользователи финансовой отчетности кредитной организации имеют возможность оценить ее ликвидность, платежеспособность, финансовую гибкость и прибыльность. Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках составленные, в соответствии, с международными стандартами, обобщают большое количество бухгалтерских операций и остатков по счетам, не связанным с реальным движением денежных средств. Примером могут служить суммы начисленных процентов, резервов на возможные потери, наращенные суммы обязательств будущих периодов (например, по налоговым выплатам или кредиторской задолженности).

 Рассмотрим анализ финансовой отчетности коммерческого банка по Инструкции N 17 на примере филиала “Условного банка”.

 В приложениях № 3, 4, 5 приведены три формы из Инструкции № 17 ЦБ РФ: баланс филиала “Условного” банка на отчетную дату (приложение № 3), агрегированный балансовый отчет (приложение № 4) и отчет о прибылях и убытках по филиалу (приложение № 5).

 Данные формы представляют из себя группировку баланса (приложение №4) и доходов - расходов (приложение № 5) банка, приближенные к международным нормам и стандартам, путём внесения корректировок. Значения корректировок на 1.04.00 года и 1.04.01 года с наименованиями приведены в приложении № 6.

***Таблица корректировок***.

 Анализ таблицы корректировок мы будем рассматривать на примере филиала “Условного банка”, опираясь на Инструкцию N 17 ЦБ РФ и Указания ЦБ РФ от 20.04.2000г N 782-У. Данные таблицы приведены в приложении N6 на две отчетные даты: на 01.04.00г и на 01.04.01г.

 Анализ таблицы свидетельствует о некотором улучшении положения филиала банка: корректировка А 1 (недонасозданный резерв на потери по ссудам) на 01.04.00г составил 2 тыс. руб., а на 01.04.01г равен 0 тыс. руб. То есть начислены дополнительные средства в данный резерв (это свидетельствует о законопослушании банка).

 Так, проценты к получению от клиентов (А 9) составляют на 1.04.00 года - 348 тыс. руб., а уже на 01.04.01г – 698 тыс. руб., учитывая корректировку В 9 (начисленные проценты к получению, относящиеся к прошлому году, учитываемые по принципу начислений) равны на 01.04.00г – 0 тыс. руб., а уже на 01.04.01г – 667 тыс. руб.

 А вот проценты к уплате А 20 (начисленные проценты по привлеченным средствам) на обе отчетные даты составляют 23 тыс. руб., учитывая корректировку В 20 (начисленные проценты по привлеченным средствам, относящиеся к прошлому году) на 01.4.00г равны 0 тыс. руб., а уже на 01.04.01г составляют 22 тыс. руб.

 То есть, на момент составления отчетности (на 01.04.00г), банком должны были быть получены (при условии ежедневной выплаты процентов) проценты от клиентов в размере 348 тыс. рублей, а уплачены только – 23 тыс. рублей. Доход от процентов равен 325 тыс. руб.

 На 1.04.01 года: к получению – 698 тыс. рублей за отчетный период и еще 667 тыс. руб. за прошлый год (всего 1365 тыс. руб.), к уплате те же 23 тыс. руб. за отчетный период и 22 тыс. руб. за прошлый год (всего 45 тыс. руб.). Доход от начисленных процентов составляет примерно 1320 тыс. руб. на 01.04.01г.

 Рассматривая ранее выполнение экономических нормативов согласно Инструкции N 1 ЦБ РФ (п.2.1.1.), мы наблюдали превышение норматива Н 8 (максимальный размер риска на одного кредитора) над его предельным значением в 5 раз. Критическое значение Н 8 равно 25% согласно нормативам, а фактическое значение на 01.04.00г равно 127,77%, на 01.04.01г равно 127,79%. Рост капитала банка за этот же период всего в 1,33 раза, что явно недостаточно, чтобы покрыть данный риск. Все это происходит из-за большого удельного веса кредитного портфеля банка при сравнительно небольшом капитале банка.

 Возможно, по этому происходит столь существенная корректировка прибыли банка. Подтверждением этого служит уменьшение корректировки А 13 (сумма прочих фактических расходов, в том числе налоги, выплачиваемые из прибыли) на 01.04.00г составили 18 тыс. руб., а на 01.04.01г равны 4 тыс. руб. Уменьшение налогов выплачиваемых из прибыли, говорит о снижении получаемой прибыли в анализируемом периоде.

 Представленная динамика показывает резкие изменения по корректировкам А9,В9,А13,А20,В20, что свидетельствует либо о резком изменении внешних факторов, либо о слабой управляемости банка.

 Перейдем к подробному анализу бухгалтерского баланса, составленного по Инструкции №17 ЦБ РФ.

# Бухгалтерский баланс*.*

#  Модель анализа позволяет выявить оптимальное соотношение прибыльности и ликвидности банка, или определить, соблюдает ли менеджмент банка в активных и пассивных операциях необходимую диверсификацию и рациональность управления портфелем банка. Анализ основан на том, что в процессе управления ликвидностью необходимо соблюдать определенные соотношения в активах и пассивах или метод закрепления отдельных статей пассивов за определенными статьями активов. Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов.

#  Главная цель модели анализа заключается не в выявлении величины прибыльности и уровня ликвидности банка, а в квалифицированном использовании имеющихся в распоряжении банка пассивов и определении различных сторон финансового состояния банка с позиции сбалансированности между прибыльностью и ликвидностью. По этому принципу построен агрегированный баланс банка. По нему определяется качество активов, структура пассивов и строится оценка ликвидности банка.

 Для формирования объективного представления о финансово- экономическом состоянии банка используются два блока анализа.

 Первый блок анализа образован показателями качества активов и пассивов, их ликвидности и может служить для оценки финансовой устойчивости банка-заемщика.

 Второй блок анализа включает в себя оценку эффективности деятельности банка, дополнительные или детализирующие показатели эффективности, причины изменения основных показателей и детализацию факторов эффективности деятельности.

 Система показателей, оценивающих ликвидность и прибыльность банка, в значительной степени ориентирована на выработку рекомендаций лицу, принимающему решение. Стоя модель анализа, необходимо принять во внимание, что при решении всякой проблемы, связанной с принятием решений, используемая подборка финансовых показателей должна быть полной, т.е. охватывать все важнейшие аспекты оценки ликвидности или прибыльности банка. Одновременно система показателей, входящих в модель, действенна, так как польза от их применения не вызывает сомнения и, в свою очередь, не является избыточной: показатели не дублируют друг друга, а только дополняют и расшифровывают основные коэффициенты, обозначая причины их изменения.

 По результатам анализа финансовых показателей достаточно просто сформировать рекомендации для лица, принимающего решение, так как колонки, расшифровывающие экономические значения показателей в таблицах, имеют ссылку на взаимосвязи и приоритеты коэффициентов. Показатели рассчитываются на основе агрегированного баланса банка и счета прибылей и убытков.

 Проведем **анализ составления агрегированного балансового отчет** филиала “Условного” банка, согласно Инструкции № 17 ЦБ РФ и Указанию ЦБ РФ от 20.04.2000г N 782-У (приложение N 4) на основе балансового отчета (приложение N 3) на отчетную дату и таблице корректировок (приложение N 6).

 Как видно из приведённой формы баланса на отчетную дату (приложение N 3), валюта баланса с 24891 тыс. р. по предварительным данным, в результате пересчета с корректировками (приложение N 6), снизилась до 23614 тыс. р., на 1277 тыс. р. (на 5,1%). Чем это может быть обусловлено?

 В результате применения корректировок в Активе агрегированного баланса (приложение N 4) произошли изменения:

* чистые кредиты уменьшились в результате вычитания из всей ссудной задолженности и приравненной к ней (19935 тыс. р.) суммы резерва под возможные потери (634 тыс. р.), созданные под всю ссудную задолженность клиентов банка с учетом коэффициента ее кредитного риска (корректировка А1), получаемая путём сравнения фактической суммы созданного резерва и суммы, выявленной из расчетов по методике ЦБ РФ. В случае превышения расчетной величины над фактом, в финансовой отчетности должна быть отражена разница в виде А 1 - недонасозданный резерв. То есть, на данные суммы, по международным стандартам, необходимо уменьшать ресурсы банка.
* основные средства и нематериальные активы (1330 тыс. р.) учитываются только по остаточной стоимости (728 тыс. р.). Износ составил 602 тыс. р.;

 Серьёзные изменения претерпели пассивы банка. В балансе они составляли 22433 тыс. р., а в агрегированном только 22059 тыс. р. Собственные средства в балансе были 1616 тыс. р., а в агрегированном – 1555 тыс. р. В агрегированном балансе не учитываются статьи износа ОС, НА, МБП, резервы под возможные потери по ссудам и приравненным к ним. Таким образом основные обязательства банка уменьшились на 374 тыс. р., а собственные средства уменьшились на 61 тыс. р. в результате перерасчета c корректировками (приложение N 6).

 Значительные изменения коснулись статьи чистая прибыль: в балансе она составляет 1031 тыс. р., а в агрегированном – 1336 тыс. р. С учетом корректировок она выросла (А9-А1-А13-А20) на 305 тыс. р. Добавление произошло за счет начисленных процентов к получению по ссудам клиентов на конец отчетного периода. Конечно если их уплатят.

 Рассмотрим изменения, произошедшие в балансе на 01.04.01г. (приложение N 3), и сравним его со значениями агрегированного баланса (приложение N 4).

 Во-первых, наблюдаем существенное снижение валюты баланса при пересчете с корректировками: первоначальные данные – 53852 тыс. р., окончательные – 52177 тыс. р., снижение на 3,1 % (или на 1675 тыс. р.). Это снижение валюты баланса с учетом корректировок меньше, чем было на 01.04.00г.

 За период в один год наметились тенденции роста: валюта баланса, по окончательным данным, увеличилась в 2,2 раза, денежные средства увеличились на 15,4 %, в других кредитных учреждениях – на 36%, средства клиентов выросли на 39,77 %, ссудная задолженность – на 242%, проценты к начислению почти в 2 раза, собственные средства - на 43,6 %, прочие обязательства на 260%. Наблюдается значительный рост кредитного портфеля банка при довольно незначительном росте капитала: 242% против 43,6%. Получается, что капитала банка явно не достаточно для покрытия ссудного риска, что еще раз подтверждает сказанное в п.2.1.1.

 Проведем **анализ агрегированного баланса** “Условного” банка. Систематизируем основные статьи баланса и представим его в упрощенной форме, для облегчения анализа (таблица №4).

Таблица №4

Агрегированный баланс “Условного” банка.

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Агре-гат | Статья актива | Т1 | Т2 | Агре-гат | Статья пассива | Т1 | Т2 |
| А1 | Кассовые активы | 3159 | 3955 | О4 | Срочные обязат. | 6147 | 8424 |
| А10 | Ссуды  | 19304 | 46739 | О8 | Прочие обязат. | 15912 | 41520 |
| А15 | Прочие активы | 1151 | 1483 |  | Всего обязат. | 22059 | 49944 |
| А17 | Капит.активы | 728 | 841 | С1 | Собственный К | 1555 | 2233 |
| А19 | Отвлеч. Средства | 423 | 642 | С3 | Фонды банка | 219 | 872 |
|  | Баланс | 23614 | 52177 | С8 | Прибыль | 1336 | 1361 |
|  |  |  |  |  | Баланс | 23614 | 52177 |

**Пассивы.**

Основным источником ресурсов любого банка являются привлеченные средства-брутто, которые равны в период Т1-22059 т.р. и Т2-49944 т.р. Вычитая из привлеченных средств-брутто сумму отвлеченных средств А19, получаем разность привлеченных средств-нетто, равный 21636 и 49302 т.р., в периоды Т1 и Т2. Эти средства являются реальным платным привлеченным ресурсом банка и вложение их может приносить доход.

 На данной стадии можно сделать вывод о потенциальном росте производительных активов, источником которых являются привлеченные платные средства. Рассматривая в динамике агрегат О4 в периоды Т1-6147 т.р. и Т2-8424 т.р., можно сделать вывод о росте “объема выручки” от банковской деятельности, так как привлеченные платные средства по экономическому содержанию представляют собой выручку от продажи банковских продуктов и услуг. Следовательно, банк занимается созданием привлекательных конкурентоспособных продуктов, и ресурсы банка обеспечивают относительно стабильную прибыльность.

 Привлеченные средства-нетто или потенциальные, доходные активы в составе валюты баланса составляют в Т1-93%, а в Т2-96%. Рост отвлеченных из производительного оборота средств А19 в составе привлеченных средств-брутто за сравниваемые периоды увеличился на 219 т.р., т.е. на 0,8%. Если рассматривать продуктовый ряд банка в составе привлеченных платных средств банка О4, то выручка банка от продажи банковских продуктов и услуг увеличилась на 2277 т.р. при этом потенциальный объем ресурсной базы (О4+О8+С1)-А15 для активных операций возрос на 28231 т.р.

 Удельный вес собственного капитала в структуре пассивов составляет 6,6% и 4,3%, т.е. достаточность в собственном капитале довольно низкая для требуемого обеспечения выполнения обязательств банка в рамках текущей платежеспособности. Объем собственного капитала-нетто банка С1-А17 имеет значительный рост 565 т.р. за счет значительного увеличения фондов банка и росте получаемой прибыли.

 На этом этапе анализа можно предположить, что мультипликативный эффект капитала банка имеет тенденцию к повышению. Косвенным подтверждением этого могут являться незначительный темп роста прибыли банка при значительном росте валюты баланса (102% и 221%). Абсолютная величина прибыли (1336 т.р. и 1361 т.р.) не является достаточным основанием, чтобы судить об эффективности деятельности банка. Она показывает только то, что достигнут удовлетворительный баланс между полученной и вложенной суммой. С позиции простого воспроизводственного процесса прибыль – это максимальная величина, которую банк мог бы израсходовать в течение некоторого периода и оставаться с такой же ценностью общего капитала (ценностью активов), как и в начале. В качестве иллюстрации ценности общего капитала можно рассмотреть динамику рентабельности инвестиций С8 \ (А1+А10+А15) в Т1-5,7%, а вот в Т2-2,6%. Наблюдается ее значительное уменьшение, что подтверждает выше сказанное: достаточность собственного капитала банка низкая для требуемого обеспечения выполнения обязательств банка в рамках текущей платежеспособности.

**Активы.**

 Активы баланса выросли в 2,2 раза. Доля производительных активов А10 увеличилась с 81,7% до 89,6%, а доля непроизводительных прочих активов уменьшилась А15 с 4,9% до 2,8%. Это говорит о том, что банк все привлеченные денежные средства направляет на увеличение кредитного портфеля банка, для получения максимальной прибыли. Но при этом явно кредитный портфель банка не обеспечен собственным и привлеченным капиталом, что повышает риск текущей и мгновенной ликвидности банка.

**Выводы по результатам анализа баланса.**

*На момент анализа баланс имеет довольно низкую достаточность капитала. Удельный вес собственного капитала в структуре баланса имеет тенденцию к понижению с 6,6% до 4,3%. А вот объем реальных платных привлеченных ресурсов банка, увеличился за тот же период с 81,7% до 89,6%. Таким образом, у банка наблюдаются проблемы с обеспеченностью выдаваемых кредитов, что понижает платежеспособность банка. При столь значительном росте объема выдаваемых ссуд, увеличение прибыли всего на 102%. Значит, у банка существуют проблемы с качеством кредитного портфеля банка. Что подтверждается снижением рентабельности инвестиций с 5,7% до 2,6%, при этом инфляционный рост не учитывается. У банка в целом наблюдаются проблемы с качеством управления активами, размещением пассивов, текущей ликвидностью и не управляет структурой собственного и привлеченного капитала. Т.е. нет оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью. Вся деятельность банка направлена на достижение максимальной прибыли, при этом не учитывая условия соблюдения уровня ликвидности.*

**Анализ структуры пассивов** (таблица №5).

Таблица №5

Анализ структуры пассивов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Определение показателя | Расчет  | Оптимальное значение | Т1 | Т2 |
| К11 = Капитал \ Активы | С1 \ А1 + А15  | 0,08-0,15 | 0,09 | 0,15 |
| К13 =Срочные обязательства \Активы  | О4 \ А1+А10+А15 | 0,2-0,35 | 0,26 | 0,16 |
| К15 =Срочные обязательства \Все обязательства | О4 = О4+О8 | 0,1-0,3 | 0,28 | 0,17 |
| К17 =Прочие обязательства \Все обязательства | О8 = О4+О8 | минимум | 0,72 | 0,83 |

 Проведем анализ данных коэффициентов банка.

 Коэффициент К11 характеризует финансовую устойчивость банка. В начале рассматриваемого периода Т1 банк находился очень близко к границе чрезвычайной опасности – риске банкротства, но переусердствовав с вложением привлеченных денежных средств в чрезвычайно раздутый кредитный портфель, этот коэффициент в момент времени Т2 указывает на то, что банк стал неконкурентоспособным и нетехнологичным. Т.е. в банке существуют проблемы с качественным и умелым распоряжением как пассивов, так и активов.

 К13 указывает на уровень срочности и надежности. Уменьшение данного показателя еще раз подтверждает, что размера привлеченных срочных средств недостаточно для управления сбалансированной ликвидностью банка. С его уменьшением наблюдается рост кредитного риска и риска ликвидности.

 К15 характеризует степень минимизации риска устойчивости или затрат.

 К17 показывает степень пассивной устойчивости и качество управления прочими обязательствами (штрафы, пени, неустойки). Он должен быть минимальным, а в нашем случае, наблюдается его рост. Объем прочих обязательств растет по сравнению с общими обязательствами. Это указывает на проблемы с качеством управления пассивов.

**Вывод*.*** *В банке прогрессирует некачественное управление, как активами, так и пассивами. Налицо рост кредитного риска и риска ликвидности. В случае не возврата большей части кредитов, собственные средства банка не смогут удовлетворить выплату всех привлеченных средств. Существует угроза неплатежеспособности и общего риска ликвидности. Имея такой объем кредитного портфеля, банку не обходимо наращивать собственные средства, для обеспечения должного уровня ликвидности или умело распоряжаться активами баланса.*

**Анализ активов банка** (таблица № 6).

Таблица №6

Анализ активов банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Определение показателя | Расчет  | Оптимальн.значение | Т1 | Т2 |
| К1 = Доходные активы \Активы | А10 \ А1+А10+А15 | 0,75-0,85 | 0,82 | 0,90 |
| К2 = Доходные активы \Платные пассивы | А10 \ О4 | Больше 1 | 3,14 | 5,54 |
| К3 = Ссуды \ Обязательства | А10 \ О4+О8 | 0,7 < k >0,6 | 0,88 | 0,94 |

 Группу показателей качества активов позволяет их оценить по отношению к ресурсной базе банка.

 Показатель К1 показывает довольно большой удельный вес доходно образующих активов в составе общих активов. Т.е. банк направляет большую часть привлеченных средств, в доходно образующие активы, т.к. именно они могут принести большую часть прибыли. Доходные активы наиболее важно оценить по отношению к платным пассивам К2, поэтому данному коэффициенту отдано предпочтение перед традиционным показателем К1. В нашем случае доходные активы превышают платные пассивы в 3,1 раза и 5,5 раза в периоды Т1 и Т2. Если оценивать этот показатель с точки зрения прибыльности, то это очень хорошо, а если с точки зрения кредитного риска, то эта политика банка очень опасна. В случае не возврата кредитов, банк может не выполнить своих обязательств перед своими вкладчиками, что увеличивает риск ликвидности. Показатель К3 еще раз подтверждает ранее сказанное. Банк проводит довольно агрессивную кредитную политику, направленную на достижение максимальной прибыли, забывая о росте риска ликвидности.

**Анализ ликвидности банка** (таблица №7)

Таблица №7

Анализ ликвидности банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Определение показателя | Расчет  | Оптимальн.значение | Т1 | Т2 |
| К9 = кассовые А \ срочные обязательства | А1 \ О4 | 0,05-0,3 | 0,51 | 0,45 |

 Раздел ликвидности банка отражает степень обеспечения наиболее неустойчивых по срокам обязательств ликвидными средствами банка.

 Коэффициент К9 характеризует степень покрытия ликвидными средствами срочные вклады. В банке налицо избыточный уровень текущей ликвидности. Т.е. банк держит большое количество денежных средств в кассе, для управления ликвидностью, отвлекая средства из производительного оборота, что уменьшает в конечном счете получаемую прибыль.

**Анализ прибыльности банка** (таблица №8).

Таблица №8

Анализ прибыльности банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ОпределениеПоказателя | Расчет  | Оптимальн.значение | Т1 | Т2 |
| К19 = Прибыль \ Активы | С8 \ А1 +А10+А15 | 1,0-4,0 | 0,06 | 0,03 |
| К22 = Прибыль \ Капитал | С8 \ С1 | 15,0-40,0 | 0,86 | 0,61 |
| К23 = МультипликаторКапитала  | А1+А10+А15\ С1 | 8-16 раз | 15,2 | 23,4 |

 Эффективность деятельности или прибыльности, построена на основе широко известной формулы Дюпона. Эта комбинация позволяет аналитику “моментально” оценить значимость практически каждого из основных компонентов деятельности банка и выяснить, какие параметры банковской деятельности в наибольшей степени повлияли на его прибыльность.

 Показатель К19 показывает эффективность работы активов. Соотношение общей массы активов к получаемой банком прибыли очень низкое. Что еще раз подтверждает проблемы с качеством управления активными операциями в банке. Эффективность работы активов довольно низкая, т.к. наблюдается рост валюты баланса на 221%, а рост прибыли всего на 102%. Т.е. при столь довольно большом росте общей суммы активов баланса, за счет именно доходно образующих активов (за счет кредитного портфеля), не принесло банку ожидаемой прибыли.

 Эффективность использования собственного капитала также оставляет желать лучшего.

Показатель К22 также очень низкий.

 **Мультипликатор капитала.** Он позволяет оценить качество исходящих и входящих финансовых процентных потоков или степень эффективности управления спредом (управление разницей между процентными ставками по размещению активов и привлечением платных денежных ресурсов) и эффективностью структуры собственного и заемного капитала. По своему значению его можно отнести к категории “финансовый рычаг” - это рычаг управления структурой собственного и привлеченного капитала. Другими словами это балансир между капитальной базой банка (собственным капиталом) и ее возможностями по дальнейшему привлечению дополнительных денежных финансовых ресурсов.

 Данный мультипликатор капитала банка больше предельного значения. Это свидетельствует о том, что база капитала банка очень мала, и его возможности по дальнейшему привлечению заемных средств исчерпаны и неадекватны росту активов.

**Вывод**: *Банк потенциально неконкурентоспособен. Существуют проблемы и с привлечением денежных средств и с их умелым и качественным размещением. Что подтверждает анализ прибыльности. Мультипликатор капитала показывает, что возможности по дальнейшему привлечению заемных средств исчерпаны и неадекватны росту активов. Возникает риск сбалансированной ликвидности с переходом к неплатежеспособности банка. Банк подвержен росту кредитного риска и риска ликвидности, т.к. проводит довольно агрессивную кредитную политику. Банк не в состоянии обеспечить сбалансированную ликвидность портфеля и оптимальные условия для получения максимально возможной прибыли.*

 После общего анализа и характеристики финансового состояния банка и его изменений за исследуемые периоды, важно провести исследование показателей финансовой устойчивости “Условного” банка.

**Устойчивость финансового положения коммерческого банка** (таблица №9).

Таблица №9

Показатели устойчивости финансового состояния банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименованиепоказателя | Расчет  | Значение  | Т1 | Т2 |
| Состояние собственных средств К1 | Собственные средства-нетто \Актив | больше 0 | 1,3 | 1,5 |
| МаневренностьК2 | Собственные средства-нетто \Собственные средства-брутто | больше 0 | 1,4 | 1,4 |
| АвтономностьК3 | Собственные средства-нетто \Привлеченные средства | Максимум | 0,07 | 0,05 |
| Привлеченные срочные средства К4 | Пассив \ привлеченные средства | Максимум | 0,3 | 0,18 |
| Финансовая напряженность К5 | Итог баланса – пассив \ привлеченные средства | Максимум | 1,07 | 1,04 |

 Наиболее обобщающим показателем, отражающим политику финансовой устойчивости банка, является состояние собственных средств К1. Его увеличение в динамике свидетельствует о целенаправленной политике банка на улучшение финансового положения. Т.е. банк использует дополнительные пути повышения общей ликвидности, платежеспособности и прибыльности.

 Дополнительным и оценочным показателем правильности сделанного вывода по К1 является показатель К2. Данное значение свидетельствует о мобильности действий банка в случае возникновения любого банковского риска: кредитного, процентного, по новым видам деятельности, рыночного (конъюнктурного), при изменении состава клиентов банка, при формировании депозитов и т.д. Для этого, например, банк вынужден отвлекать денежные средства из оборота и держать их в кассе банка, что также не эффективно с точки зрения прибыльности.

 Оценка независимости и, следовательно, устойчивости по отношению к конъюнктурным сдвигам на рынке заемных средств, осуществляется по показателю К3. Его понижение свидетельствует о риске потерь по формированию устойчивой ресурсной базы банка, т.е. проблемы с текущей ликвидностью.

 Риск несбалансированной устойчивости банка определяется величиной “долгосрочных” депозитов в составе привлеченных средств по показателю К4. Снижение его говорит о подверженности банка любым изменениям финансового рычага. Отсутствует сбалансированное управление активными и пассивными операциями по срокам, объемам привлечения и размещения денежных ресурсов банка.

 Снижение показателя К5 в рассматриваемом периоде может свидетельствовать об агрессивной кредитной политике и потенциальном кредитном риске. Уменьшение темпа роста собственных средств банка по сравнению с темпами роста заемных средств, снижает управляемость активными операциями, возможно “перекредитование” по взятым в банке заемным обязательствам.

**Деловая активность коммерческого банка** (таблица №10).

Таблица №10

Показатели деловой активности

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет  | Оптимальн.значение | Т1 | Т2 |
| Эффективность использованияАктивов К6 | Доходные активы \Итог баланса | больше 0,7 | 0,82 | 0,89 |
| Использование привлеченныхСредств К7 | Актив \ привлеченные средства | Агрес. >0.75Норм.<0.65 | 0,94 | 0,86 |
| Доходность привлеченныхСредств К8  | Срочные обязат. \ Итог пассива | Рост  | 0,22 | 0,16 |
| Рамбурсная способностьК9 | 1 \ (привлеченные средства \ прибыль)  | Рост | 0,06 | 0,03 |
| Активность привлечения заемных средств К10 | Привлеченные средства \ пассив | Рост | 1,39 | 1,20 |

 Данная группа показателей служит измерителем уровня эффективности деятельности банка на финансовом рынке.

 Эффективность использования активов К6 определяется по размеру прибыли приносящих активов, которые определяют положение банка на рынке банковского капитала. Повышение удельного веса доходных активов свидетельствует об эскалации деловой активности коммерческого банка и расширении собственной рыночной ниши.

 Общую оценку кредитной политики банка можно дать на основании показателя использования привлеченных средств К7. Данный показатель выше критического значения, что еще раз подтверждает, что банк проводит агрессивную высоко рискованную кредитную политику.

 Активность коммерческого банка по эффективному использованию заемных средств определяется показателем К8. Данный показатель показывает, какое количество денежных единиц дохода, приходится на одну денежную единицу кредитных ресурсов, привлекаемых банком. В рассматриваемом периоде заметно его ухудшение: в момент времени Т1 на 1 руб. дохода приходится меньше заемных средств, чем в момент времени Т2. Тенденция к уменьшению данного показателя говорит о потенциальном наступлении риска ликвидности и процентного риска.

 Показатель К9 показывает какая часть дохода банка отвлекается на возмещение задолженности. В нашем случае он снова имеет тенденцию к уменьшению. Значит, банк с меньшей эффективностью оборачивает свои активы, приносящие доход.

 Деятельность банка по развитию депозитной клиентской базы оценивается по показателю К10, который характеризует активность привлечения средств. Данная тенденция к снижению говорит об отсутствии возможностей или нежелании конкретного коммерческого банка разрабатывать технологии по привлечению клиентов, а также о том, что этот банк зависим от определенной группы клиентов с высоким уровнем банковских рисков.

**Эффективность управления коммерческим банком** (таблица №11).

Таблица №11

Показатели эффективности управления

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименованиепоказателя | Расчет  | Норма  | Т1 | Т2 |
| Рентабельностьдохода К11 | Весь пассив \ прибыль  | Рост | 1 | 1 |
| Рентабельность общегокапитала К12 | Пассив \ итог баланса актива | Рост | 0,06 | 0,03 |
| Доходность активов, приносящих доход К13 | Прибыль \ Активы, приносящие доход | Рост | 0,07 | 0,03 |
| Рентабельность собственных средств К14 | Пассив \ собственные средства-брутто | Рост | 1,2 | 0,9 |
| Рентабельность текущих активов К15 | Пассив \ итог баланса – актив  | Рост | 0,06 | 0,03 |

 Результирующим показателем качественного менеджмента банка является его рентабельность, которая отражает степень прибыльности и доходности банковской деятельности.

 Рентабельность дохода К11 показывает количество денежных единиц прибыли, приходящихся на одну денежную единицу дохода. Данный показатель не изменился. Это говорит о том, что качество и эффективность предоставляемых услуг и совершаемых банковских операций не изменилось.

 Рентабельность общего капитала К12 характеризует деятельность банка с точки зрения эффективности управления по размещению активов, т.е. их возможности приносить доход. И показывает количество денежных единиц прибыли, приходящихся на одну денежную единицу совокупных активов, т.е. чтобы получить 1 руб. прибыли надо разместить в момент времени Т2 больше активов, чем в момент времени Т1. Рентабельность общего капитала ухудшается.

 Финансовый коэффициент “отдачи” активов К13, показывает количество денежных единиц дохода, приходящихся на одну денежную единицу доходно образующих активов. По нему определяют, как функционирует банк с позиции прямой зависимости от “работающих” активов. Уменьшение его говорит о не сформированном кредитном портфеле банка и наличии в нем проблемных ссуд, в т.ч. “перекредитованных”. Наблюдается снижение оборачиваемости активов, приносящих доход, и как следствие этого, увеличение стоимости привлеченных средств. Что еще больше увеличивает риск ликвидности.

 Эффективность использования собственных оборотных средств К14 показывает количество денежных единиц прибыли, приходящихся на одну денежную единицу собственных оборотных средств. Снижение его свидетельствует об уменьшении мобильности собственных средств, вовлекаемых в оборот активных операций банка, снижая устойчивость и оперативность принятия решений при наступлении каких-либо банковских рисков. При этом снижается способность к быстрому реагированию на изменения рыночной ситуации. Это может быть следствием образования излишних непроизводительных накоплений, “фиктивного” собственного капитала или влияние рыночной конъюнктуры.

 Общая рентабельность капитала банка К15, показывает количество денежных единиц прибыли, приходящихся на одну денежную единицу активов, находящихся в обороте. Его снижение говорит об уменьшении: эффективности оборота текущих активов коммерческого бака и числа оборота текущих активов за единицу времени. По этому возможность возникновения риска несбалансированной ликвидности очень высока. Это результат некритического подхода к ведению активно-пассивных операций банка.

**Ликвидность банка** (таблица №12)

Таблица №12

Показатели ликвидности банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет  | Норма  | Т1 | Т2 |
| Промежуточный коэффициент покрытия К16 | Собственные средства-брутто \ привлеченные средства  | Рост  | 1,4 | 1,4 |
| Коэффициент покрытия собственного капитала К17 | Пассив \ собственные средства-брутто | Рост  | 1,93 | 1,84 |
| Коэффициент покрытия работающих активов К18 | Собст.ср.брутто- пассив \ Активы,приносящие доход | Рост  | <0 | 0,004 |

 Ликвидность банка заключается в наличии возможности и способности банка выполнять свои обязательства перед клиентами и различными контрагентами в анализируемых периодах. Ликвидность баланса как степень покрытия обязательств активами и ликвидность активов обеспечивается соблюдением обязательных экономических нормативов.

 Настоящий раздел предназначен для оценки ликвидности банка с учетом изменений в анализируемом периоде структуры собственных средств, привлеченных средств, собственного капитала, депозитной базы, ликвидных активов.

 Показатель промежуточного коэффициента покрытия К16 характеризует уровень обеспеченности собственными оборотными средствами заемных средств. Стабильность показателя говорит об отсутствии потенциалов роста и развития банка.

 Удельный вес базисного капитала в структуре собственных средств К17, отражает уровень устойчивости банка, позволяющий определить уровень обеспеченности стержневым капиталом для обеспечения банковской неплатежеспособности. Снижение показателя говорит о вероятности возможного невыполнения принятых банком обязательств. Необходимо исследовать состав и финансовую структуру капитала в динамике. Показатель характеризует способность банка при не возврате выданных займов обеспечивать требования кредиторов и обеспеченность капиталом заемных средств.

 Обеспечение собственными средствами банка доходных активов К18, отражает степень покрытия капиталом наиболее рискованных видов активов банка. Низкий коэффициент говорит о довольно низком уровне обеспеченности и защищенности банковских операций при неблагоприятном изменении конъюнктуры рынка и наступлении банковских рисков.

**2.1.3 Вывод по результатам общего анализа финансового состояния “Условного” банка.**

 Проведенный анализ показывает на сколько отличается оценка финансового состояния коммерческого банка сделанная по Инструкции №1 ЦБ РФ и Инструкции №17 ЦБ РФ.

 При выполнении всех обязательных экономических нормативов (по Инструкции №1), за исключением одного из них Н8, банк можно было отнести ЦБ РФ к первой категории надежности, т.к. у банка пока наблюдается незначительные недостатки, связанные с недостаточным размером собственных средств. Хотя норматив достаточности Н1 банком выполнен.

 А вот по анализу финансового состояния коммерческого банка (по Инструкции №17), максимально приближенной к МСФО, по выполнению всех показателей эффективности работы, деловой активности, прибыльности, ликвидности, банк можно отнести лишь к группе проблемных. На лицо существенные проблемы с оптимальным соотношением прибыльности и ликвидности. Все действия банка направлены на достижение максимальной прибыли, за счет проводимой агрессивной кредитной политики. Существуют проблемы и с привлечением денежных средств и с их умелым и качественным размещением. Что подтверждает анализ прибыльности. Мультипликатор капитала показывает, что возможности по дальнейшему привлечению заемных средств исчерпаны и неадекватны росту активов. Возникает риск сбалансированной ликвидности с переходом к неплатежеспособности банка. Банк не в состоянии обеспечить сбалансированную ликвидность портфеля и оптимальные условия для получения максимально возможной прибыли. Для управления своей ликвидностью, банк вынужден держать большое количество денежных средств в кассе, отвлекая из производительного оборота, что также уменьшает в конечном счете получаемую прибыль.

 Таким образом, можно сделать вывод, что банк потенциально неконкурентоспособен, существует угроза неплатежеспособности и следствием этого угроза риска ликвидности. Но анализируя показатели устойчивости финансового состояния мы видим, что банк предпринимает различные мероприятия по выходу из сложившегося положения. Эти мероприятия, направленные на улучшение эффективности и прибыльности работы банка мы рассмотрим в главе №3.

 Другой формой бухгалтерской отчетности является Отчет о прибылях и убытках. Он также претерпел существенные изменения в процессе составления его по международным стандартам. Суть всех изменений сводится к тому, что изменился принцип отнесения доходов и расходов. В чем их смысл мы рассмотрим на примере проведенного анализа Отчета о прибылях и убытках филиала “Условного” банка. Отчет представлен в приложении №5.

 **2.1.4 Отчет о прибылях и убытках**.

 В международной практике бухгалтерского отчета применяется принцип отнесения доходов и расходов на счета по мере их фактического формирования, а не тогда, когда происходит поступление денежных средств и осуществление платежей. Этот принцип носит название *принципа начислений*. Заметим, что вместо него в российском Отчете о прибылях и убытках по Правилам № 61 присутствует противоположный ему принцип отражения доходов и расходов *по кассовому методу*.

 Эта форма финансовой отчетности кредитной организации, подготовленная в соответствии с принципом начислений, предоставляет внешнему пользователю информацию не только о произведенных в прошлом операциях и фактически полученных доходах и произведенных расходах, но также и данные, которые включают в себя предстоящие платежи по обязательствам.

 Данная форма отчетности показывает, как та или иная кредитная организация, получила денежные средства, и на какие цели эти средства были израсходованы. Тем самым с помощью этого Отчета пользователи финансовой отчетности кредитной организации имеют возможность оценить ее ликвидность, платежеспособность, финансовую гибкость и прибыльность. Также составленный по международным стандартам, он обобщает большое количество бухгалтерских операций и остатков по счетам, не связанным с реальным движением денежных средств. Примером могут являться суммы начисленных процентов, резервов на возможные потери, наращенные суммы обязательств будущих периодов, например, по кредиторской задолженности.

 Наиболее важными статьями для банков являются процентные доходы и расходы.

 В международной практике, для того чтобы подготовить финансовую отчетность банка, производят начисление процентов по всем соответствующим статьям активов и пассивов баланса на дату составления последнего с отнесением этих процентов на доходы и расходы за отчетный период. Кроме того, необходимо также внести соответствующие корректировки по процентам, начисленным за прошлый период.

 Такие проценты отражаются в российском Отчете о прибылях и убытках за текущий финансовый период в соответствии с кассовым принципом ведения бухгалтерского учета, согласно которому результат совершаемых операций и других событий отражается в том периоде, в котором эти события имели место.

 В этим и заключается разница двух методов составления Отчета о доходах и расходах. Теперь проведем анализ Отчета о прибылях и убытках на примере филиала “Условного” банка. Сам Отчет представлен в приложении №5.

 За рассматриваемый период в один год видно, что структура доходов и расходов претерпела значительные изменения. Она составляется на основе баланса филиала банка. Общая сумма доходов филиала банка на 01.04.00г составляла 3872 т. р., а уже к 01.04.01г – 3486 т. р. Уменьшение на 10% (в сумме 386 т. р.) не значительное, а вот сама структура доходов изменилась существенно.

 На 01.04.00г процентные доходы филиала банка в общей сумме доходов составляли более 66%, а вот уже на 01.04.01г всего 44,5%. Сумма доходов на начало рассматриваемого периода равна 2574 т. р., а на конец всего 1553 т. р. (снижение на 40%), т.е. наблюдается увеличение доли непроцентной части доходов.

 Процентные доходы (2574 т. р.) превышают процентные расходы (617т. р.) на 01.04.00г – 1957 т. рублей (на 76%). А на конец периода к 01.04.01г процентные доходы равны 1553 т. р., процентные расходы – 44 т. р., превышение на 97%, но сама их доля в общей сумме доходов составляет 44,5%, а было на 01.04.01г – 66,5%.

 То есть, учитывая прочие доходы (их сумма на 1.04.00года 1298 т. рублей), непроцентная часть расходов (с учетом суммы налога на прибыль, изменения резерва на возможные потери по ссудам) составила 2224 т. рублей (см. предварительные данные). Из них прочие расходы (расходы на рекламу, представительские расходы, на социально-бытовые нужды, производственные и т.д.) - 67 % (в сумме 1491 т. р.).

 С учетом применения корректировок прибыль филиала банка увеличивается на 01.04.00г с 1301 т. р. до 1336 т. рублей (на 2,6%). А на 01.04.01г с 1336 т. р. до 2233 т. р. (на 67%), за счет начисленных процентов к получению за прошлый год (см. приложение № 4).

 **Вывод по результатам анализа Отчета о прибылях и убытках.**

 *Проведенный анализ еще раз подтверждает выводы сделанные по результатам анализа агрегированного баланса в п.2.1.2. При столь значительном росте валюты баланса с 23614 т.р. до 52177 т.р. на 28563 т.р. за счет увеличения доходно образующих активов с 19304 т.р. до 46739 т.р. на 27435 т.р., идет уменьшение общей суммы доходов с 3872 т.р. до 3486 т.р. на 386 т.р. за счет уменьшения процентной части доходов с 2574 т.р. до 1553 т.р. на 1021 т.р. Этого говорит о не эффективном использовании, как активов, так и пассивов банка. Наблюдаемый рост непроцентной части доходов, подтверждает выводы о некачественном составе кредитного портфеля банка, который не приносит ожидаемой прибыли, но банк старается использовать другие методы ее получения. Например, за счет роста доходов от валютных, расчетно-кассовых операций. Т.е. у банку существуют дополнительные ресурсы для получения прибыли и они должны быть реализованы.*

**2.1.5 Внутренний анализ финансового состояния коммерческого банка.**

 Приведённый выше анализ финансового состояния “Условного” коммерческого банка (см. “Анализ ЦБ”) уделяет основное внимание таким составляющим, как капитал (собственные средства) банка, активы, обязательства и т.п.. Раздел “Внутреннего анализа” будет в большей степени посвящен рассмотрению статей активов и пассивов. Они должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде.

 По результатам анализа составляется аналитическая записка, которая может иметь следующий вид.

 **Анализ пассивных операций (по балансу).**

 В структуре пассивов (см. приложение № 7) *привлеченные ресурсы*увеличились на 3%, или на 643 т. р. Наибольший удельный вес в структуре привлеченных ресурсов на 1.01.97 года составляют *средства на счетах предприятий и организаций* - 16,6 % от их объёма (на 1.04.00 года - 19,5 %).

 За год остатки денежных средств на расчетных счетах предприятий и организаций увеличились почти в 1,2 раза (темп роста - 120 %, или на 757 т. р.), что явилось результатом, во-первых, увеличения числа клиентов банка и, во-вторых, увеличением денежных потоков на их счетах.

 Вторым по значимости источником привлечения ресурсов для филиала “Условного” банка являются *средства частных лиц* (см. приложение №7)*.* Средства на их лицевых счетах увеличилось с 2245 т. р. до 2373 т. р., т.е. на 5,4 % (или на 128 т. р.). Следовательно, увеличение объёма вкладов обусловлено увеличением среднего размера вклада из-за притока вкладчиков.

 А вот *собственные векселя банка* сократились до ноля. Сфера применения векселей банка совсем не расширяется. Наряду со средством привлечения они могли быть использованы как средство платежа.

 ***Собственные средства банка*** увеличились с 1555 т.р. на 01.04.00 года до 2233 т.р. на 01.04.01г (см. приложение № 4). Они возросли за год на 678 т.р., или более чем на 30 %. Рост обусловлен следующими факторами:

1. Увеличение фондов банка за счет возрастания объёма прочих фондов на 645т. р. (с 197 т.р. до 842 т.р.) в основном за счет корректировки В9;
2. Рост нераспределенной прибыли банка на 700 т.р.(с 1336 т.р. до 2036т.р.) за счет корректировок А9,А13,А20;
3. Уставный фонд банка остался на прежнем уровне и равен 12000 т.р. Значит рост капитала в основном за счет прибыли на 33,4%

 (см. таблицу № 6).

Таблица № 6

Структура капитала филиала банка

(тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  **Показатели** | **На 1.04.00 года**  | **На 1.04.01 года**  | **Изменение (%)** |
| Капитал- всего:(стр.1+2+3+4-5) | 1555 | 2233 | 678 |
| 1. УФ | - | - | - |
| 2. Другие фонды | 197 | 842 | 645 |
| 3. Прибыль нераспределённая | 1336 | 2036 | 700 |
| 4. Основные средства | 22 | 30 | 8 |
| 5. Прочие расходы | - | 675 | 675 |

####  Анализ активных операций.

 Размещение собственных и привлеченных ресурсов осуществляется по традиционным направлениям (см. приложение № 7):

1. выдача кредитов;
2. операции с ценными бумагами;
3. развитие материально - технической базы.

 Объём выданных ссуд за анализируемый период увеличился на 9517 т. р. (на 42%), в том числе кредиты предприятиям - на 42 % (8902 т. р.), в результате чего удельный вес данной статьи в общем объёме активов, приносящих доход вырос с 63 % - на 1.04.00 года до 70,0 % - на 1.04.01 года; ссуды частным лицам увеличились на 615 т. р. (темп роста за анализируемый период составил 49 %).

 На 1.04.01 года кредитные ресурсы составили 30583т. рублей, в том числе: кредиты предприятиям - 21372 т. рублей, частным лицам - 1265 т. рублей, векселя выкупленные – 7674т. рублей. Из них кредиты, выданные на срок:

1. до 1 месяца 2 %
2. от 1 до года 70 %
3. свыше года 18 %

 Помимо этого, в разрезе активов, приносящих доход, наблюдается понижение доли просроченной задолженности. Так за анализируемый период сумма просроченных кредитов составляла: на 1.04.00 года – 294 т.р., а на 01.04.01г – 272 т.р.

Соответственно, наблюдается рост *активов, не приносящих доход*, рост обусловлен, преимущественно, ростом:

*- корсчета в ЦБ - на 33,6 % (с1093 т. р до 1646 т.р.)*

*- уменьшение счета в ЦБ РФ - на 3 % (с 407 т.р. до 367 т. р.)*

*- денежных средств в кассе банка - на 13 % (с 1659 т.р. до 1915 т.р.)*

*- некоторым ростом по статье основных средств - на 19 % (с 811 т.р. до 998 т.р.).*

 С одной стороны, данные тенденции свидетельствуют о снижении ликвидности, что подтверждается расчетами по Инструкции № 1 ЦБ РФ. Вместе с тем, учитывая “подвижность” перечисленных статей, можно сделать вывод, что в целях выполнения обязательных экономических нормативов, баланс банка “подчищается” ближе к отчетной дате.

**Выводы:** *Результаты проведенного анализа активных и пассивных операций свидетельствуют о необходимости реструктуризации баланса. Велика доля денежных средств, сосредоточенных в кредитном портфеле банка, а защищенности этого вида риска нет, как нет достойного получения прибыли за счет этой статьи баланса.. Все средства направлены на получение ежеминутной прибыли, но они никаким образом не защищены.*

**Глава №3 . Мероприятия направленные, на улучшение эффективности и прибыльности работы банка***.*

 Выводы сделанные по результатам общего анализа финансового состояния коммерческого банка выявили ряд необходимых мероприятий, которые необходимо провести банку в ближайшее время, чтобы не допустить его банкротства.

 В связи с тем, что баланс банка является его основным отчетным документом, который используется как надзорными органами, так и инвесторами и вкладчиками, имеет смысл действия по управлению собственными средствами конкретизировать по двум направлениям: улучшение состояния активов и улучшение состояния пассивов банка.

**3.1.Методы улучшения состояния пассивов банка.**

 Основными методами улучшения состояния пассивов баланса являются:

* снижение затрат на выплату процентов за пользование привлеченными средствами;
* изменение сроков погашения долговых инструментов;
* увеличение банковского капитала;
* снижение расходов: сокращение персонала, урезать крупные вложения в инфраструктуру, например, новые здания, компьютерные сети и др.

Самым быстрым и наиболее эффективным способом улучшения состояния пассивов является увеличение банковского капитала. Основных источников для этого роста сегодня у российских банков может быть четыре:

* во-первых, это собственная прибыль, заработанная банком;
* во-вторых, помощь учредителей банка;
* в-третьих, привлечение заемных средств, в виде субординированных кредитов;
* в-четвертых, проведение дополнительной эмиссии акций.

 С моей точки зрения, собственная прибыль банков не сможет оказать решающего влияния на проблему увеличения банковского капитала. Причины более чем очевидны. Дополнительные убытки, возникшие в 1998 году из-за краха рынка ГКО, межбанковского рынка, выросшим обязательствам по форвардным валютным контрактам и прочим причинам, которые широко известны, съедят большую часть балансовой прибыли банков (притом не только одного года), если вообще не приведут к отрицательному финансовому результату по итогам года.

 Наиболее эффективным может быть проведение эмиссии акций. Держатели прежних акций получат преимущественное право на акции новой подписки, которые могут быть проданы им по договорной цене. Зачастую новая эмиссия и появление новых акционеров приводят к изменению структуры капитала, к потере влияния прежних владельцев, распылению капитала. Важно, чтобы амбиции прежних владельцев, их стремление сохранить контроль над принятием решений не сдерживали капитализацию банка, не препятствовали притоку нового капитала.

 Результативными могут быть и два других источника – помощь учредителей и субординированные займы. Учредители могут участвовать в капитале банка как непосредственно, так и через свои дочерние или зависимые от них структуры, что резко повышает риск формирования уставного капитала банка за счет заемных источников. Субординированным кредитом у нас признается кредит, выданный на срок не менее чем на 5 лет, выдает в рублях или в валюте стран из числа “группы развитых”, не может быть истребован досрочно, основная сумма выданного кредита погашается после окончания срока кредитного договора.

 Опыт показывает, что такие способы, как дополнительная эмиссия акций, наращивание нераспределенной прибыли, ускоренное формирование резервного и иных фондов банка экономически выгодны как самим банкам, так и их владельцам в периоды хозяйственного оживления, подъема, а также при наличии высоких инфляционных доходов.

 В то же время снижение доли активов с повышенным уровнем риска, сокращение, в частности, кредитного портфеля, используется в периоды спада и уменьшения спроса на заемные средства.

 Все выше сказанное позволяет сделать следующий вывод. Рост банковского капитала – основная задача для создания в России работоспособной банковской системы. В течение ближайших лет для решения этой задачи, как надзорным органам, так и кредитным организациям придется много потрудится. При этом проблема идентификации формирования уставного капитала банков за счет заемных средств является первоочередной***.***

* 1. **Методы улучшения состояния активов.**

Существуют два основных метода улучшения состояния активов баланса:

* снятие некачественных активов;
* улучшение качества активов с сохранением их на балансе банка.

 Снятие ослабленных активов с баланса предполагает их списание или продажу третьим сторонам.

 Продажа активов так называемой компании по управлению активами, создаваемой сторонами, заинтересованными в оздоровлении банка, часто применяется в международной практике. Такая компания приобретает активы у банка за кассовые средства, либо по номинальной цене, либо по номиналу за вычетом резервов. Среди владельцев (держателей акций) данной компании могут быть акционеры банка, государство или иные финансовые компании.

 Другой способ – продать активы на свободном рынке долговых обязательств, который получил в последнее время определенное развитие.

 Списание означает 100-процентные убытки и вычет из основного капитала, при этом происходит снижение величины баланса банка.

 Улучшение качества активов предполагает повышение вероятности получения средств по активам. Для этого могут быть предприняты меры по трем основным направлениям:

- активные усилия со стороны банка, направленные на получение средств по долгам;

- повышение платежеспособности должника за счет изменения графика обслуживания обязательств по долгу, а также консультирование по вопросам управления его бизнесом и рационального использования заемных средств;

- получение дополнительного или более существенного залогового обеспечения долговых обязательств.

 Все вышеперечисленные мероприятия по улучшению состояния, как активов так и пассивов банка, могут быть реально применены на оздоровление рассматриваемого нами “Условного” банка. Т.к. банку необходимо провести срочную реструктуризацию статей баланса, за счет проведения, например, следующих мероприятий:

1. Увеличить долю активов, приносящих доход, за счет:
2. сдерживания объёма кредитования, соизмеряя его с собственными средствами;
3. увеличения объёма операций с ценными бумагами, валютными операциями, расчетно-кассовым обслуживанием;
4. расширения перечня банковских услуг, например, факторинговых и лизинговых операций;
5. расширение практики депозитных операций в ГУ ЦБ.
6. Определять ежемесячный лимит выдачи кредитов частным и юридическим лицам по низкой ставке (в увязке с доходностью активных операций и стоимостью привлечения), пересмотр графиков погашения долговых обязательств должников и увеличение залогового обеспечения долговых обязательств.
7. Снизить процентные и кредитные риски путём их увязки с доходностью банка, ставкой рефинансирования.

 Данные расчетов свидетельствуют о том, что скорее всего банк столкнется с проблемами в ближайший 2001 год. Хотя сейчас год удалось закончить с прибылью и даже наблюдается ее рост.

 Тем не менее, проведённый анализ свидетельствует о нестабильности положения банка. Это подтверждает анализ структуры баланса: пропорция между активами, приносящими доход, и неработающими активами имеет тенденцию в сторону увеличения последних; слабая диверсификация: более 70 % процентов доходов составляют доходы от кредитования предприятий и организаций.

 Руководством банка, по результатам проведённого анализа, должны быть приняты меры к повышению управляемости банка (снижению стихийности в работе). Полученные результаты отчасти могут быть объяснены проблемами роста.

 Проведённый анализ нельзя считать полным - это всего лишь попытка проанализировать финансовое состояние банка по методикам ЦБ РФ. Не смотря на различные подходы к анализу текущего финансового состояния: по Инструкциям № 1, №17, внутренний анализ, практически не уделено внимания анализу качества менеджмента, так как в российской банковской практике не наработан необходимый методологический аппарат. Теория и практика анализа финансового состояния коммерческого банка в России не универсальна, нет единого подхода к расчету и работе с однотипными характеристиками.

 При “подключении” международных стандартов учета, расчетные показатели существенно или ухудшаются или улучшаются, что лишний раз свидетельствует о несовершенстве действующей в настоящее время системы учета.

**3.3 Преимущество международных методов оценки финансового состояния коммерческого банка**

 Российская финансовая отчетность рассчитана в основном на удовлетворение потребностей надзорных органов, в этом ее главная специфика. В ней довольно много лишней и малополезной для инвесторов информации.

 Основное преимущество МСФО в том, что они довольно просты в изучении и осмыслении. К любой статье самой отчетности даются четкие пояснения, комментарии. В обязательном порядке в финансовой отчетности присутствует учетная политика, которая использовалась банком. С помощью этих отчетов пользователи финансовой отчетности кредитной организации имеют возможность оценить ее ликвидность, платежеспособность, финансовую гибкость и прибыльность.

 На Базельском совещании была принята новая методика расчета ликвидности баланса банка. Принципиально новым подходом было то, что в основу методики был положен показатель достаточности капитала банка, а активы банка стали оцениваться по степени риска. И этот норматив имеет тенденцию к постоянному росту. ЦБ РФ ужесточил требования к банкам по соблюдению минимального размера собственных средств (капитала).

 Изменились существенно принципы учета доходов и расходов. Основным отличием является то, что в соответствии с международными стандартами используется принцип начисления по учету доходов, а в соответствии с российскими стандартами – кассовый метод. Т.е. доходы в финансовой отчетности отражаются по мере их фактического получения. Согласно международным стандартам финансовая отчетность предоставляет внешнему пользователю информацию не только о произведенных в прошлом операциях и фактически полученных доходах и произведенных расходах, но также и данные, которые включают в себя предстоящие платежи по обязательствам. Т.е. отражаются все потенциальные требования и обязательства банка на конкретный момент.

 Следующее существенное отличие международных стандартов от российских заключается в подходах к оценке качества и стоимости активов. Это очень наглядно видно на примере государственных ценных бумаг. На сегодняшний день у нас резервы по государственным бумагам не создаются. А в соответствии с международными стандартами банку, составляющему отчетность, приходится создавать эти резервы и оценивать, скажем, государственные бумаги по рыночной стоимости.

 Коснулись изменения и к подходу качества кредитного портфеля банка. В частности, в качестве обеспечения у нас принимается только залог материальных ценностей, хотя обеспечением (причем более весовым и более ликвидным) могут являться и поручительства, банковские гарантии, залоги ценных бумаг, блокирование своих денежных средств, депозиты. Поэтому, по мнению многих специалистов, резерв по международным стандартам существенно отличается от резерва по российским.

 По поводу требований прозрачности банковской системы. Считается, что в России одна из самых непрозрачных экономик. Поэтому нам и бояться давать деньги инвесторы. К тому же у нас нет нормального законодательства против отмывания денег. А вообще коренное отличие международных стандартов от российских заключается в том, что они предназначены, прежде всего, для внешнего пользователя. Т.е. для того, чтобы инвестор, познакомившись с отчетностью, мог решить, куда выгодно вкладывать деньги. А российская система изначально создавалась в интересах того, чтобы систематизировать отчетность для ее предоставления в ЦБ РФ, в статистические органы и т.д. Т.е. для того, чтобы отчитаться перед государством. И естественно, все западные инвесторы предпочитают, чтобы мы давали им свою отчетность по международным стандартам, а не по российским.

 Таким образом МСФО изначально формировались как стандарты для финансовой отчетности предприятий, которая необходима инвесторам.

**Заключение**

 Сегодня очевидна тенденция к глобализации экономической жизни всех стран мира. Исходя из нее, принципы бухгалтерского учета в России, должны быть теми же, что и в других странах. Кроме того, вытекающие из принципов основные понятия бухгалтерского учета, методики мониторинга, измерения, регистрации, обобщения хозяйственных операций в России должны быть аналогичны применяемым в мировом сообществе. Это, в свою очередь, будет служить гарантией получения сходных результатов – финансовой отчетности, понятной для потенциальных инвесторов всех стран мира.

 В течение ближайших пяти лет ожидается присоединение к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) всех стран – членов Европейского сообщества. В дальнейшем, в течение двух-трех лет, может произойти слияние этих стандартов с американскими. Таким образом, уже через 7-10 лет инвесторы всего мира получат возможность анализировать финансовую отчетность организаций разных стран, составленную в соответствии с одними и теми же принципами.

 Международные стандарты финансовой отчетности более прогрессивны по сравнению с российскими. Если она подготовлена по МСФО, то она содержит большой объем различной информации о его деятельности. Тщательно проанализировав отчетные данные, можно получить четкое представление об общих направлениях деятельности, финансовом положении, структуре активов и перспективах развития коммерческого банка.

 Банк России с начала 90-х годов стремится придерживаться данных рекомендаций в работе с российскими коммерческими банками. Эта практика нашла отражение в целом ряде нормативных документах, принятых Банком России, начиная с 1991г. Руководство нашей страны, включая Банк России, стремиться интегрировать Россию в мировую финансовую систему. Этот процесс идет достаточно интенсивно.

 Но нельзя забывать о проблемах, связанных с переходом на новые международные принципы бухгалтерского учета. И они оказывают сдерживающее влияние на развитие МСФО. Основные проблемы, конечно, связаны с адаптацией учетных, бухгалтерских систем. Нужна соответствующая база переподготовки специалистов, учебные материалы, пособия, нужно разобраться в наших реалиях. Чтобы люди учились на примерах российской действительности и по отечественной литературе. А это будет зависеть во многом и от тех зарубежных консультантов, с которыми мы работаем.

 В сложившихся условиях изменяются и подходы к анализу. Потребители банковских услуг, сами банкиры осознают необходимость в наиболее полных и достоверных средствах анализа банковской надёжности. Чем же на сегодняшний момент может ответить банковская система?

 Как показали проведённые расчеты, когда еще не в достаточной мере наработан методологический аппарат, законодательство оставляет желать лучшего, даже самые крупные банки России по международным меркам дотягивают, в лучшем случае, до “середнячков”, остаются серьёзные проблемы и пробелы в подходах к банковскому анализу. Каковы они? Можно привести следующий перечень:

1. Анализируемый банк рассматривается как отдельно существующий финансовый институт: не оценивается “вес” конкретного банка в финансовой системе страны (того или иного региона), не учитываются возможные влияния акционеров (их сила), клиентов.
2. К несопоставимые по изначальным условиям банкам подходят с “единым мерилом”, к примеру: не ранжируется оценка банка в зависимости от принадлежности к региону, хотя всем ясно, что банки, Московского региона, обладают гораздо более мощным потенциалом хотя бы потому, что в Москве сосредоточено более 60 % объёма финансовых средств страны. Следовательно, должна быть разработана унифицированная методика, взвешивающая показатели деятельности конкретного банка в зависимости от его принадлежности к тому или иному региону.
3. Анализ, свидетельствует о различном объёме доступной информации, и, как следствие - расхождение в определении однотипных показателей, являющихся основными при проведении анализа финансового состояния коммерческого банка, например: рисковые активы, состав капитала, обязательства банка и т.п. Данные несоответствия приводят к различию в оценке ключевых соотношений и как следствие - несовпадающая оценка финансового состояния банка.
4. Практически не уделяется внимания трендам показателей банка, все проводимые расчеты осуществляются на уже наработанных цифрах.
5. Нет возможности оценить уровень банковского менеджмента (для этого просто не существует наработанных методик).
6. Нет единой системы оценки финансового состояния банка.

 По мнению ведущих российских банкиров, существующие сегодня в России инструменты оценки финансового состояния коммерческих банков очень близки к международным требованиям. Но все же не отвечают требованиям времени и сегодняшней необходимости в информации, хотя бы потому, что, широко используемые “системы оценок”, построенные

на расчете коэффициентов по данным исключительно баланса без анализа внутреннего качества счетов, могут давать большую долю погрешности, а баланс в виде остатков по счетам не позволяет адекватно оценить качество активов и обязательств банка, отразить его реальное положение.

 Вместе с тем, положительной тенденцией можно считать тот факт, что в современной России начали уделять серьёзное внимание вопросам надёжности банковской системы и отдельного коммерческого банка.

 В России осуществляется пилотный проект по переходу банков на международные стандарты финансовой отчетности с участием Европейского сообщества. Он проводится на базе 6 российских банков. В течение 16 месяцев, на первом этапе работы, будет создана нормативная база, определены сроки перевода на МСФО всей банковской системы.

 Но раз уж наша банковская система движется в сторону соответствия международным стандартам, конечно, все заинтересованы в том, чтобы требования и пруденциальные нормы, предъявляемые ЦБ РФ, были бы едиными и чтобы не нужно было вести двойную отчетность. Также понятна политика ЦБ РФ, он старается идти к международным стандартам как бы поэтапно. И по разным направлениям появляются то один, то другой документ, которые максимально приближают общую систему составления отчетности к международным стандартам.

 Будем надеяться - всё вышеуказанное способствует тому, что в самом ближайшем, обозримом будущем вместо методов “мгновенной фотографии” российская банковская система будет иметь полностью отлаженные и абсолютно достоверные методы анализа финансового состояния коммерческого банка. Методы, которые выполняют свою основную задачу - повышение информационной обеспеченности всех участников российского банковского рынка.

**Литература:**

1. Федеральный закон РФ “О банках и банковской деятельности” от 02.12.1990г. №395-1.
2. Федеральный закон РФ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” от 02.12.1990г. №394-1.
3. Центральный Банк Российской Федерации. Инструкция от 01.10.1997г № 1. О порядке регулирования деятельности банков.
4. Центральный Банк Российской Федерации. Инструкция от 01.10.1997г №17. О составлении финансовой отчетности.
5. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 18.06.1997г.№61.
6. Рейтинг 200 крупнейших банков России по размеру собственного капитала. [\\Коммерсант](file:///%5C%5C%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%B0%D0%BD%D1%82) – Деньги. 2000г - №49.с.96-102.
7. Финансовый менеджмент. Под редакцией академии менеджмента и рынка. Е.С. Стояновой. Москва. Издательство Перспектива. 2000г. с.665.
8. Э. Сердинов. Банковское дело. Учебник для вузов. Москва. Издательство Финансы и статистика. №3 2000г. с.528.
9. М. Матовников. Рисковая экспансия. [\\](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5)Эксперт. 2000г - № 11.с.30.
10. А.В. Суворов. Некоторые вопросы методологии анализа финансовой устойчивости коммерческого банка. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2000г - №4.с.42.
11. А.Н. Акимова, А.Ю. Береговой. Формы банковской отчетности в соответствии с Инструкцией №1. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2000г - № 4.с.71-76.
12. Хроника, события, факты. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2000г - №7.с.6 – 7.
13. Г. Баранов. Банки ушли в отрыв. [\\Коммерсант](file:///%5C%5C%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%B0%D0%BD%D1%82). 2000г - №49.с.103-105.
14. И.Ю. Седовой. Анализ финансового состояния отдельных кредитных организаций. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2000г - №4.с.39-40.
15. Информация, мониторинг. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2000г - №3.с.6.
16. Е. Маковская, А. Ивантер. Контрольный в голову. [\\](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5)Эксперт. 2000г - №15.с.6-7.
17. Информация, мониторинг. Финансами займутся разведчики. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2000г - №9.с.4.
18. Указание ЦБ РФ от 03.01.2001г. № 895-У.
19. Информация, мониторинг. ЦБ РФ увеличит проблемные банки. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2000г - №3.с.6.
20. Информация, мониторинг. Для финразведки не будет тайн. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2001г - №2.с.4.
21. А. Буздалин, А. Британишский. Экспертная система анализа банков на основе методики CAMEL. [\\Бизнес](file:///%5C%5C%D0%91%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81) и банки. 2000г - №22.с.10-16.
22. Н.Э. Соколинская. Учет кредитных рисков и анализ кредитного портфеля. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2000г - №4.с.88-108
23. Т.В. Гвелесиани. Внутренний контроль банковской деятельности как инструмент аудитора. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2001г - №1.с.78-84
24. М.Б. Чиркова. Доходы и расходы коммерческих банков и их учет. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2001г - №2.с.60-74

25. И.Е.Смирнов. Переход банков на международные стандарты финансовой отчетности: первый опыт. [\\Налогообложение](file:///%5C%5C%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), учет и отчетность. 2001г - №5.с.66-71

Приложение N 1

 Баланс “Условного” головного банка

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер счета |  | Сумма 01.04.00г | Сумма01.04.01г |
| 1 порядка | 2 порядка |  |  |
| АКТИВ |  |  |  |
| 202 | 20202 | 20002 | 19836 |
|  | 20206 | 0 | 0 |
|  | 20207 | 1089 | 1219 |
|  | 20208 | 953 | 933 |
|  | 20209 | 800 | 744 |
| Итого |  | 22844 | 22732 |
| 301 | 30102 | 41464 | 84628 |
|  | 30110 | 16268 | 62638 |
|  | 30114 | 72933 | 64319 |
| 302 | 30202 | 37172 | 51002 |
|  | 30204 | 10433 | 10711 |
|  | 30221 | 0 | 0 |
| 303 | 30302 | 163035 | 51939 |
|  | 30306 | 153000 | 32810 |
| 306 | 30602 | 216 | 3382 |
| 320 | 32002 | 0 | 0 |
|  | 32003 | 23000 | 0 |
|  | 32004 | 5000 | 0 |
| 321 | 32102 | 0 | 0 |
|  | 32103 | 0 | 0 |
| Итого |  | 522521 | 381429 |
| 401 | 40104 | 283666 | 12000 |
| 442 | 44208 | 12000 | 0 |
| 446 | 44605 | 10000 | 9600 |
| 447 | 44705 | 500 | 0 |
| 450 | 45004 | 0 | 750 |
| 451 | 45101 | 16097 | 18988 |
|  | 45103 | 21500 | 38100 |
| 452 | 45201 | 31963 | 22408 |
|  | 45203 | 74500 | 44300 |
|  | 45204 | 11300 | 55050 |
|  | 45205 | 7243 | 18640 |
|  | 45206 | 63642 | 120193 |
|  | 45207 | 5409 | 20330 |
|  | 45208 | 145 | 2025 |
| 453 | 45306 | 680 | 200 |
| 454 | 45401 | 7000 | 5443 |
|  | 45405 | 1200 | 6650 |
|  | 45406 | 11392 | 28870 |
|  | 45407 | 840 | 1500 |
| 455 | 45502 | 10 | 0 |
|  | 45503 | 50 | 725 |
|  | 45504 | 281 | 237 |
|  | 45505 | 6893 | 5881 |
|  | 45506 | 3307 | 2834 |
|  | 45507 | 464 | 362 |
| 458 | 45809 | 200 | 200 |
|  | 45812 | 1688 | 879 |
|  | 45814 | 1207 | 1469 |
|  | 45815 | 523 | 432 |
| 459 | 45909 | 237 | 237 |
|  | 45912 | 1187 | 748 |
|  | 45914 | 577 | 577 |
|  | 45915 | 161 | 161 |
| 474 | 47406 | 0 | 374 |
|  | 47408 | 4571 | 913 |
|  | 47423 | 3825 | 278 |
|  | 47427 | 2759 | 4980 |
| Итого |  | 587217 | 426765 |
| 501 | 50102 | 0 | 0 |
|  | 50103 | 9649 | 4916 |
| 502 | 50202 | 0 | 0 |
| 509 | 50901 | 1464 | 3089 |
|  | 50903 | 59 | 1500 |
| 512 | 51207 | 22 | 23 |
| 514 | 51401 | 0 | 0 |
|  | 51402 | 299 | 9875 |
|  | 51403 | 26407 | 22094 |
|  | 51405 | 0 | 468 |
| 515 | 51501 | 9750 | 24 |
|  | 51502 | 13338 | 7142 |
|  | 51503 | 30456 | 44129 |
|  | 51504 | 3744 | 7327 |
|  | 51505 | 3557 | 5313 |
|  | 51506 | 2319 | 640 |
|  | 51507 | 2861 | 731 |
|  | 51509 | 153 | 0 |
| 525 | 52502 | 4968 | 4465 |
| Итого |  | 109046 | 111745 |
| 601 | 60102 | 429 | 429 |
| 602 | 60201 | 2 | 2 |
|  | 60202 | 1266 | 3660 |
| 603 | 60302 | 171 | 81 |
|  | 60304 | 7 | 4 |
|  | 60306 | 0 | 0 |
|  | 60308 | 45 | 29 |
|  | 60310 | 60 | 67 |
|  | 60312 | 2064 | 980 |
|  | 60323 | 179 | 6 |
| 604 | 60401 | 19189 | 62369 |
|  | 60402 | 12169 | 13748 |
|  | 60403 | 4394 | 5774 |
| 607 | 60701 | 0 | 0 |
| 609 | 60901 | 2226 | 2600 |
| 610 | 61001 | 60 | 13 |
|  | 61002 | 80 | 99 |
|  | 61004 | 7 | 9 |
|  | 61005 | 7 | 5 |
|  | 61006 | 268 | 248 |
| 611 | 61101 | 3806 | 4408 |
| 614 | 61401 | 719 | 0 |
|  | 61403 | 244 | 372 |
|  | 61405 | 624 | 23 |
|  | 61406 | 0 | 0 |
| Итого |  | 48016 | 94962 |
| 702 | 70201 | 0 | 0 |
| 704 | 70401 | 0 | 837 |
| 705 | 70501 | 230 | 36 |
|  | 70502 | 0 | 375 |
| Итого |  | 230 | 1248 |
| ИТОГО АКТИВ |  | 1289874 | 1038881 |
| ПАССИВ |  |  |  |
| 102 | 10202 | 0 | 1050 |
|  | 10203 | 1096 | 46 |
|  | 10204 | 10824 | 10824 |
|  | 10205 | 80 | 80 |
| 106 | 10601 | 2243 | 42063 |
|  | 10603 | 197 | 2567 |
| 107 | 10701 | 1800 | 1800 |
|  | 10702 | 24704 | 21728 |
|  | 10703 | 25884 | 28404 |
|  | 10704 | 3957 | 3957 |
| Итого |  | 70785 | 112519 |
| 301 | 30109 | 10 | 10015 |
| 302 | 30220 | 6706 | 0 |
|  | 30222 | 0 | 0 |
|  | 30223 | 7391 | 955 |
| 303 | 30301 | 163035 | 51939 |
|  | 30305 | 153000 | 32810 |
| 313 | 31302 | 0 | 0 |
|  | 31303 | 28500 | 263 |
| 320 | 32010 | 280 | 200 |
| Итого |  | 358922 | 96182 |
| 401 | 40101 | 5416 | 0 |
|  | 40102 | 283666 | 0 |
| 402 | 40201 | 22 | 5834 |
|  | 40202 | 74 | 125 |
|  | 40205 | 1 | 645 |
|  | 40206 | 10 | 164 |
| 404 | 40403 | 0 | 8713 |
|  | 40404 | 0 | 0 |
|  | 40407 | 3 | 0 |
|  | 40408 | 6499 | 0 |
|  | 40410 | 17 | 0 |
| 405 | 40502 | 741 | 3 |
|  | 40503 | 3262 | 3155 |
| 406 | 40602 | 100 | 2398 |
|  | 40603 | 140190 | 207847 |
| 407 | 40701 | 4825 | 4908 |
|  | 40702 | 169747 | 185515 |
|  | 40703 | 3576 | 5143 |
| 408 | 40802 | 4745 | 6274 |
|  | 40805 | 11 | 68 |
|  | 40807 | 1181 | 423 |
| 409 | 40901 | 1755 | 0 |
|  | 40905 | 0 | 0 |
|  | 40906 | 0 | 0 |
|  | 40911 | 143 | 0 |
| 420 | 42005 | 500 | 4500 |
| 421 | 42101 | 1750 | 1910 |
|  | 42107 | 40000 | 215000 |
|  | 42108 | 30 | 26 |
| 423 | 42301 | 4015 | 43425 |
|  | 42302 | 578 | 138 |
|  | 42303 | 5644 | 6459 |
|  | 42304 | 18496 | 27161 |
|  | 42305 | 6067 | 10459 |
|  | 42307 | 295 | 237 |
|  | 42308 | 31820 | 0 |
| 442 | 44210 | 120 | 0 |
| 446 | 44609 | 100 | 120 |
| 447 | 44709 | 5 | 96 |
| 450 | 45009 | 2 | 0 |
| 451 | 45109 | 736 | 8 |
| 452 | 45209 | 8058 | 591 |
| 453 | 45309 | 7 | 13983 |
| 454 | 45409 | 2766 | 2 |
| 455 | 45508 | 1837 | 429 |
| 458 | 45818 | 3618 | 3580 |
| 474 | 47403 | 0 | 374 |
|  | 47407 | 1 | 6441 |
|  | 47411 | 592 | 638 |
|  | 47416 | 51 | 80 |
|  | 47422 | 144 | 107 |
|  | 47426 | 127 | 275 |
| Итого  |  | 753343 | 667254 |
| 509 | 50904 | 24 | 1765 |
| 514 | 51410 | 267 | 796 |
| 515 | 51510 | 813 | 703 |
| 523 | 52301 | 20503 | 1608 |
|  | 52303 | 23741 | 116074 |
|  | 52304 | 10697 | 0 |
|  | 52305 | 1404 | 0 |
|  | 52306 | 11379 | 2059 |
|  | 52307 | 5542 | 5542 |
| 524 | 52405 | 1 | 2 |
|  | 52406 | 403 | 13 |
| 525 | 52501 | 2 | 16 |
| Итого |  | 83785 | 128578 |
| 601 | 60105 | 201 | 201 |
| 602 | 60206 | 3 | 3 |
| 603 | 60301 | 338 | 1685 |
|  | 60303 | 0 | 1 |
|  | 60305 | 639 | 2350 |
|  | 60307 | 0 | 0 |
|  | 60311 | 0 | 0 |
|  | 60322 | 1 | 16 |
| 606 | 60601 | 870 | 2866 |
|  | 60602 | 4289 | 5107 |
|  | 60603 | 1375 | 1589 |
| 609 | 60903 | 638 | 871 |
| 611 | 61103 | 3806 | 4408 |
| 612 | 61201 | 0 | 0 |
| 613 | 61301 | 4921 | 0 |
|  | 61302 | 3732 | 0 |
|  | 61304 | 3 | 6 |
|  | 61305 | 174 | 11 |
|  | 61306 | 0 | 0 |
|  | 61307 | 0 | 0 |
| Итого  |  | 20990 | 19114 |
| 701 | 70101 | 0 | 0 |
| 703 | 70301 | 2049 | 3545 |
|  | 70302 | 0 | 11689 |
| Итого |  | 2049 | 15234 |
| ИТОГО ПАССИВ |  | 1289874 | 1038881 |

Приложение №2

Выполнение экономических нормативов “Условного” банка

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Норматив | Предельноезначение | Фактическое значение | ПредельноеЗначение | Фактич.значение |
|  | 2000 г. | 01.04.00 г. | 2001 г. | 01.04.01г. |
| Норматив достаточности собственных средств (отношение капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска) Н1=К \ (АР+КРВ+КРС-РЦ-РК-РД) | >=11% | 21.65% | >=10% | 19,69% |
| Норматив мгновенной ликвидности (отношение суммы высоко ликвидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования) Н2=ЛАм \ ОВм  | >=20% | 34,30% | - | 34,87% |
| Норматив текущей ликвидности (отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования на срок до 30 дней) Н3=ЛАм \ ОВт | >=70% | 73.16% | - | 76.64% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (отношение всей задолженности банку свыше года к капиталу) Н4=Крд \ (К + ОД)  | >=120% | 7.95% | - | 5.22% |
| Норматив общей ликвидности (процентное соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка) Н5=ЛАт \ (А-Ро) | >=20% | 53.34% | - | 46.36% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу Н6=Крз \ К | >=25% | 23.67% | - | 24.89% |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7=Кскр \ К | >=800% | 359.11% | - | 314.76% |
| Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) Н8=Овкл \ К | >=25% | 127.77% | - | 127.79% |
| Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника) банка Н9=Кра \ К | >=20% | 19.04% | - | 19.69% |
| Совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров (участников) банка Н9.1=Кра всего \ К | >=50% | 22.70% | - | 30.02% |
| Максимальный размер кредитов, предоставленных своим инсайдерам, выданных в их пользу Н10=Кри \ К | >=2% | 1.03% | - | 0.08% |
| Совокупная величина кредитов, выданных инсайдерам Н10.1=Кри всего \ К | >=3% | 0.20% | - | 0.18% |
| Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения Н11=Вкл \ К | >=100% | 63.18% | - | 56.34% |
| Максимальный размер обязательств перед нерезидентами Н11.1=Он \ К | 400% | 0 | - | 0 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) др. юр.лиц Н12=Кин всего \ К | >=25% | 0.06% | - | 0.96% |
| Собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей акций одного юр.лица Н12.1=Кин \ К | >=5% | 0.02% | - | 0.94% |
| Норматив риска собственных вексельных обязательств Н13= ВО \ К | >=100% | 77.14% | - | 80.32% |
| Собственные средства (капитал) К  | 106653 |  |  | 156000 |

Приложение N 3

 Баланс филиала “Условного” банка

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Номер счета  |  |  Сумма |  Сумма |
|  1 порядка |  2 порядка |  На 01.04.00г |  На 01.04.01г |
|  АКТИВ |  |  |  |
| 202 | 20202 | 1659 | 1915 |
|  Итого  |  | 1659 | 1915 |
| 301 | 30102 | 1093 | 1646 |
| 302 | 30202 | 407 | 367 |
| 303 | 30302 | 0 | 0 |
|  Итого  |  | 1500 | 2040 |
| 452 | 45201 | 306 | 490 |
|  | 45204 | 200 | 300 |
|  | 45205 | 1370 | 0 |
|  | 45206 | 3300 | 24808 |
|  | 45207 | 5410 | 5190 |
|  | 45208 | 145 | 2025 |
| 454 | 45405 | 100 | 0 |
|  | 45406 | 1640 | 5213 |
| 455 | 45504 | 27 | 113 |
|  | 45505 | 237 | 1148 |
|  | 45506 | 386 | 4 |
| 458 | 45814 | 147 | 147 |
|  | 45815 | 147 | 125 |
| 474 | 47408 | 20 | 0 |
|  | 47423 | 4 | 10 |
|  | 47427 | 348 | 698 |
| 475 | 47502 | 0 | 23 |
|  Итого |  | 13787 | 40494 |
| 515 | 51501 | 35 | 24 |
|  | 51502 | 0 | 194 |
|  | 51503 | 0 | 7456 |
|  | 51504 | 3685 |  |
|  | 51505 | 2800 |  |
|  Итого |  | 6520 | 7674 |
| 603 | 60302 | 0 | 1 |
|  | 60308 | 1 | 1 |
|  | 60312 | 29 | 21 |
|  | 60323 | 13 | 0 |
| 604 | 60401 | 210 | 202 |
|  | 60402 | 436 | 631 |
|  | 60403 | 165 | 165 |
| 609 | 60901 | 9 | 76 |
| 610 | 61006 | 1 | 2 |
| 611 | 61101 | 509 | 621 |
| 614 | 61401 | 23 | 0 |
|  | 61403 | 11 | 5 |
|  Итого |  | 1407 | 1725 |
| 702 | 70203 | 0 | 0 |
|  | 70209 | 0 | 0 |
| 705 | 70501 | 18 | 4 |
|  Итого |  | 18 | 4 |
| ИТОГО АКТИВ |  | 24891 | 53852 |
|  ПАССИВ |  |  |  |
| 106 | 10601 | 22 | 30 |
| 107 | 10701 | 0 | 0 |
|  | 10703 | 197 | 197 |
|  Итого |  | 219 | 227 |
| 302 | 30223 | 122 | 948 |
| 303 | 30301 | 15893 | 15771 |
|  | 30305 | 0 | 25736 |
|  Итого |  | 16015 | 42455 |
| 405 | 40502 | 11 | 1 |
| 406 | 40602 | 0 | 0 |
| 407 | 40702 | 3349 | 4627 |
|  | 40703 | 35 | 83 |
| 408 | 40802 | 242 | 368 |
| 409 | 40911 | 0 | 0 |
| 423 | 42301 | 66 | 1188 |
|  | 42303 | 224 | 197 |
|  | 42304 | 460 | 732 |
|  | 42305 | 173 | 237 |
|  | 42307 | 21 | 19 |
|  | 42308 | 1301 | 0 |
| 452 | 45209 | 249 | 0 |
| 453 | 45315 | 0 | 2 |
| 454 | 45409 | 17 | 0 |
|  | 45415 | 0 | 52 |
| 455 | 45508 | 7 | 0 |
|  | 45515 | 0 | 23 |
| 458 | 45818 | 294 | 272 |
| 474 | 47407 | 0 | 0 |
|  | 47411 | 23 | 23 |
|  | 47416 | 0 | 0 |
|  | 47422 | 1 | 1 |
| 475 | 47501 | 0 | 698 |
|  Итого |  | 6473 | 8889 |
| 515 | 51510 | 65 | 77 |
| 523 | 52301 | 120 | 0 |
|  Итого |  | 185 | 77 |
| 603 | 60301 | 18 | 12 |
|  | 60305 | 0 | 0 |
| 606 | 60601 | 5 | 6 |
|  | 60602 | 65 | 175 |
|  | 60603 | 19 | 32 |
| 609 | 60903 | 4 | 22 |
| 611 | 61103 | 509 | 621 |
| 613 | 61301 | 348 | 0 |
|  | 61302 | 0 | 0 |
|  | 61304 | 0 | 0 |
|  | 61306 | 0 | 0 |
|  Итого |  | 968 | 868 |
| 701 | 70101 | 0 | 0 |
|  | 70102 | 0 | 0 |
| 703 | 70301 | 1031 | 1336 |
|  Итого |  | 1031 | 1336 |
| ИТОГО ПАССИВ |  | 24891 | 53852 |

Агрегированный балансовый отчет Филиала (тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Статьи отчета | Сумма на01.01.00г | Сумма на01.01.01г |
| АКТИВ |  |  |
| Денежные средства | 1659 | 1915 |
| Средства в ЦБ  | 1500 | 2040 |
| Ссудная задолженность  | 19935 | 47437 |
| Проценты начисленные | 348 | 698 |
| Резерв  | 632 | 792 |
| Чистая судная задолженность | 19935 | 47437 |
| Основные средства | 728 | 841 |
| Расходы будущих периодов | 11 | 5 |
| Прочие активы | 67 | 33 |
| ИТОГО | 23614 | 52177 |
| ПАССИВ |  |  |
| Средства клиентов | 6027 | 8424 |
| Долговые обязательства | 120 | 0 |
| Прочие обязательства | 15912 | 40150 |
| Всего обязательств | 22059 | 48574 |
| Собственные средства |  |  |
| Фонды и прибыль  | 197 | 197 |
| Переоценка ОС | 22 | 30 |
| Чистая прибыль | 1031 | 1336 |
| Распределенная прибыль | 18 | 4 |
| Нераспределенная прибыль | 1336 | 2036 |
| Расходы и риски | 325 | 0 |
| ИТОГО | 23614 | 52177 |

 Отчет о прибылях и убытках Филиала

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Наименование статей | Сумма 01.04.00г | Сумма 01.04.01г |  + \ - |
| 1.ДОХОДЫ БАНКОВ | 3872 | 34 3486 | -386 |
| Полученные проценты за кредиты | 2574 | 1553 | -1021 |
| Негосударственным ком.организ. | 2398 | 1078 | -1320 |
| Предпринимателям | 0 | 383 | +383 |
| Физическим лицам | 176 | 92 | -84 |
| Прочие доходы | 185 | 273 | +88 |
|  | 9 | 0 | -9 |
| Диск.доход по прочим векселям | 176 | 273 | +97 |
| Доход по ИВ | 254 | 1194 | +940 |
| По обменным операциям с ИВ | 67 | 29 | -38 |
| Другие операции | 0 | 7 | +7 |
| Доход от переоценки | 187 | 1158 | +971 |
|  | 859 | 466 | -393 |
| Доход под возможные потери кр. | 419 | 223 | -196 |
| Комиссия по кассовым операциям | 143 | 102 | -41 |
| По расчетным операциям | 227 | 140 | -87 |
|  | 1 | 0 | -1 |
|  | 6 | 0 | -6 |
|  | 8 | 0 | -8 |
| Другие доходы | 15 | 1 | -14 |
|  | 40 | 0 | -40 |
| 2.РАСХОДЫ БАНКОВ | 2841 | 2622 | -219 |
| Проценты уплаченные | 617 | 44 | -573 |
| Физическим лицам | 617 | 44 | -573 |
|  | 350 | 0 | -350 |
|  | 350 | 0 | -350 |
| Прочие расходы | 175 | 1146 | +971 |
| Расходы от переоценки в ИВ | 175 | 1146 | +971 |
|  | 208 | 683 | +475 |
| ЗП | 150 | 503 | +353 |
| Отчисления от ЗП | 58 | 174 | +116 |
| Расходы по подготовке кадров | 0 | 5 | +5 |
| Финансирование соц-быт нужд | 0 | 1 | +1 |
|  | 1491 | 749 | -742 |
| Расходы под возм.потери по кред. | 395 | 213 | -182 |
| Комиссия уплач.по др. операц. | 0 | 2 | +2 |
| Расходы на ВТ | 134 | 63 | -71 |
|  | 1 | 0 | -1 |
| Бланки строгой отчетности | 0 | 9 | +9 |
| Почтово-телеграфные расходы | 86 | 54 | -32 |
| АМ ОС  | 29 | 19 | -10 |
| 1 категории | 1 | 1 | 0 |
| 2 категории | 20 | 14 | -6 |
| 3 категории | 8 | 4 | -4 |
| МБП | 240 | 8 | -232 |
| НА | 1 | 8 | +7 |
| Типографские и канцел расх. | 11 | 11 | 0 |
| Ремонт ОС | 32 | 8 | -24 |
| Содержание зданий и соор. | 114 | 96 | -18 |
| Охрана | 66 | 100 | +34 |
|  | 6 | 0 | -6 |
|  | 2 | 0 | -2 |
| Аренда | 116 | 47 | -69 |
| Лизинг | 10 | 4 | -6 |
| Налоги относимые на расходы | 210 | 99 | -111 |
| Другие расходы | 38 | 8 | -30 |
| 3.РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТ-ТИ  | 1031 | 1336 | +864 |

Приложение N 6

 Таблица корректировок банковская отчетность форма N 112

Ежемесячно тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корректировка | сумма на 01.04.00г | Сумма на 01.04.01г |
| А1 | 2 | 0 |
| А2 | 0 | 0 |
| А3 | 0 | 0 |
| В3 | 0 | 0 |
| А4 | 0 | 0 |
| В4 | 0 | 0 |
| А5 | 0 | 0 |
| В5 | 0 | 0 |
| А6 | 0 | 0 |
| В6 | 0 | 0 |
| А7 | 0 | 0 |
| В7 | 0 | 0 |
| А8 | 0 | 0 |
| В8 | 0 | 0 |
| А9 | 348 | 698 |
| В9 | 0 | 667 |
| А10 | 0 | 0 |
| В10 | 0 | 0 |
| А11 | 0 | 0 |
| А12 | 0 | 0 |
| А13 | 18 | 4 |
| А14 | 0 | 0 |
| А15 | 0 | 0 |
| В15 | 0 | 0 |
| А16 | 0 | 0 |
| В16 | 0 | 0 |
| А17 | 0 | 0 |
| В17 | 0 | 0 |
| А18 | 0 | 0 |
| В18 | 0 | 0 |
| А19 | 0 | 0 |
| А20 | 23 | 23 |
| В20 | 0 | 22 |
| А21 | 0 | 0 |
| А22 | 0 | 0 |
| А23 | 0 | 0 |
| А24 | 0 | 0 |
| А25 | 0 | 0 |
| А26 | 0 | 0 |
| А27 | 0 | 0 |
| А28 | 0 | 0 |

Приложение N 7

 Анализ активных и пассивных операций филиала “Условного” банка

 (тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  ОПЕРАЦИИ |  СУММА 01.04.00г | СУММА01.04.01г |  + / - |
| 1.ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА |  |  |  |
| На р\счетах (405,406,407,408,409)  | 3637 | 4394 | +757 |
| Вклады населения (423) | 2245 | 2373 | +128 |
| Депозиты (421) | 0 | 0 | 0 |
| Расчеты по транз.платежам (30301) | 15893 | 15771 | +122 |
| Векселя выпущенные (523) | 120 | 0 | -120 |
| ИТОГО | 21895 | 22538 | +643 |
| 2.РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА |  |  |  |
| Кредиты юр.лиц (452,453,454) | 12470 | 21372 | +8902 |
| Кредиты физ.лиц (455) | 650 | 1265 | +615 |
| Кредиты просроченные (458) | 294 | 272 | -22 |
| Векселя выкупленные (514,515) | 6520 | 7674 | +1154 |
| Расчеты по транз.платежам (30302) | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 19934 | 30583 | +10649 |