ПЛАН

1. Введение 2

2. Содержание и характеристика 5

2.1. Баланс коммерческого банка 5

2.2. Ликвидность баланса 9

3. Анализ баланса коммерческого банка 13

3.1. Цели и задачи его анализа 13

3.2. Аналитические возможности коммерческого банка 20

3.3. Экспресс-анализ банковского баланса 24

4. Аналитические счета депозитных организаций 31

4.1. Охват, периодичность и своевременность 31

5. Заключение 35

6. Литература 37

**1. ВВЕДЕНИЕ**

Коммерческие банки являются наиболее мощными банками депозитного типа. Пассивы коммерческого банка состоят главным образом из текущих вкладов и сберегательных счетов. [Активы](http://www.financestation.ru/?p=113) коммерческого банка обычно равномерны распределены между различными финансовыми активами (разными видами ценных бумаг).

Коммерческие банки привлекают финансовые средства вкладчиков и используют их на предоставление займов, кредитов и покупку ценных бумаг от собственного имени. Вкладчики – частные лица, фирмы или организации являются собственниками средств, которые они предоставляют банкам во временное пользование, оформляя «сдачу» своих средств в виде чековых и сберегательных счетов, срочных вкладов и других финансовых инструментов. С точки зрения банка, все эти счета и вклады являются **долговыми обязательствами,** т.к. по ним банк «должен» своим вкладчикам, поэтому они относятся к пассивной части банковского [баланс](http://www.financestation.ru/?p=114)а, где дается перечень всех банковских долгов по разным направлениям деятельности.

Вместе с тем получение средства, включая собственный акционерный капитал, банк размещает между различными активами, или деятелями, и поэтому отражены в активной части банковского [баланс](http://www.financestation.ru/?p=114)а.

**Баланс коммерческого банка**

|  |  |
| --- | --- |
| [**Активы**](http://www.financestation.ru/?p=113)   1. Денежные средства   а) в кассе  б) на корсчете  в) фонд обязательных резервов  2. Валюта и [ценные бумаги](http://www.financestation.ru/?page_id=25)  а) валюта  б) векселя  в) [ценные бумаги](http://www.financestation.ru/?page_id=25) правительства  г) другие виды ценных бумаг  3. Ссуды банка  а) краткосрочные  б) долгосрочные  в) просроченная задолженность по кредитам  г) просроченные проценты за кредит  д) кредиты другим банкам  е) кредитные ресурсы, предоставленные филиалами  4. Вложения в уставный капитал предприятий  5. Основные средства  6. Другие активы | **Пассивы**   1. Фонда банка и неиспользованная прибыль   а) уставный фонд  б) [резервный фонд](http://www.financestation.ru/?page_id=58)  в) другие фонды  г) неиспользованная прибыль  2. Привлеченные средства  а) остатки средств на расчетном счету и текущих счетах  б) Остатки средств на счетах капитальных вложений  в) остатки средств бюджета  г) вклады  д) депозиты  е) другие пассивы  3. Покупные средства  а) централизованные кредитные ресурсы  б) средства, приобретенные через аукционы кредитных ресурсов  в) средства, приобретенные на основе двустороннего договора |

Представленный баланс является общепринятой формой описания состава и структуры активов и пассивов банка. Поскольку основная часть активов банка – бессрочные вклады, которые вкладчик может потребовать, закон предусматривает, чтобы банки держали определенный процент активов в надежной высоколиквидной форме. Поэтому для них характерно осторожное отношение к выдаче денег на длительный срок, особенно к кредитованию по фиксированной процентной ставке (которая весьма обременительна для банка в условиях инфляционных тенденций).

Из каких критериев исходит коммерческий банк, формируя свою инвестиционную деятельность?

Для начала уясним, чем отличается кредитование от инвестирования применительно банку. Инвестиции отличаются от ссуд по нескольким параметрам. Во-первых, ссуда предполагает, что средства используются в течение сравнительно короткого времени и что выполняется условие возврата ссуды или ее эквивалента. Инвестирование же означает вложение денег с целью обеспечить приток средств на протяжении длительного времени. Во-вторых, при кредитовании инициатором действия выступает заемщик, а при инвестировании инициатива принадлежит банку., который стремится купить активы на рынке. В-третьих, банковское кредитование связано с личными отношениями банка с заемщиком, инвестирование же предполагает собой «бесформенную деятельность».

Для того, чтобы осуществлять инвестиционную деятельность, банк должен определить ее цели. Для коммерческого банка они заключаются в обеспечении сохранности средств, диверсификацию, доход и ликвидность. Практически невозможно поместить все депозиты коммерческого банка в одни ссуды. Невозможно и неразумно, поскольку это противоречит основному принципу инвестирования – диверсификации, которая означает наличие в портфеле многих видов ценных бумаг. В политике диверсификации следует учитывать срок погашения, географическое распределение, тип обязательства и эмитента. Путем диверсификации полностью избежать риска невозможно, но можно его значительно уменьшить.

Хотя наличие документа об основных приоритетах и направлениях инвестиционной политики желательно, однако его имеют далеко не все банки. Дело в том, что риск не ограничивается только инвестиционной деятельностью, риск от активных операций с ценными бумагами можно уравновесить осторожной политикой в других областях.

**2. СОДЕРЖАНИЕ И ХАРАКТЕРИСТИКА**

**2.1. Баланс коммерческого банка**

Баланс коммерческого банка- это бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций , включая операции с ценными бумагами.

Балансы коммерческих банков являются главной частью их отчетности. Их анализ позволяет контролировать ликвидность банка, совершенствовать управление банковской деятельностью. Руководство банков, используя отчеты других банков, знакомится с состоянием дел в них при установлении корреспондентских отношений, предоставлении кредитов и т.д. Балансы банков строятся по унифицированной форме. Степень детализации операций ограничена коммерческой тайной, характерной для практики коммерческих банков, работающих в условиях конкуренции. Одновременно должна быть обеспечена достоверность и наглядность баланса, с тем, чтобы не подорвать доверие клиентов.

Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации, они отвечают ее основным требованиям: оперативности, конкретности, солидности. Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении. Банковский баланс является источником конкретной информации о наличии денежных средств и платежеспособности, кредитных ресурсах и их размещении, надежности и устойчивости самого банка. Банковский учет отвечает требованиям достоверности (солидности).

При построении банковских балансов используются принципы группировки операций по экономически однородным признакам и с понижающейся, как правило, ликвидностью статей по активу и уменьшающейся степенью востребования средств по пассиву.

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета бывают активными, пассивными и активно-пассивными (здесь и далее по тексту речь идет о старом плане счетов). Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и проведения других банковских операций. Задолженность на активных счетах показывает использование (направление) этих ресурсов. На пассивных счетахотражаются фонды банка, средства предприятий и организаций, физических лиц, доходы государственного бюджета, депозиты, средства в расчетах, прибыль банка, кредиторская задолженность, другие пассивы и привлеченные средства, включая суммы рефинансирования, полученные от других банков.На активных счетахучитываются денежная наличность в кассах банка, краткосрочные и долгосрочные кредиты, расходы государственного бюджета, затраты на капитальные вложения, дебиторская задолженность, другие активы и отвлеченные средства.

На внебалансовых счетахпоказывается движение ценностей и документов, поступающих в учреждения банков на хранение, инкассо или комиссию. Сюда относятся также знаки оплаты государственной пошлины, бланки строгой отчетности, бланки акций, акций по поручению, документы по аккредитиву, другие документы и ценности.

Все балансовые счета подразделяются на счета первого порядка - укрупненные, синтетические счета**,** исчетавторого порядка **-** детализирующие, аналитические счета.

Все балансовые счета коммерческих банков сгруппированы по принципу экономически однородного содержания и отчасти ликвидности. Номенклатура внебалансовых счетов - четырехзначная, внебалансовые счета сгруппированы в Х разделе.

В процессе анализа баланса банка, особенно его ликвидности, важное значение имеет определение размера собственных средств. Собственные средства банка определяются как сумма всех его фондов (уставного, резервного, специального и др.), страховых резервов коммерческого риска, собственных средств, предназначенных для финансирования капитальных вложений, прибыли банка, собственных средств в расчетах. Таким образом, определяется сумма собственных средств банка (брутто)

Понятие собственных средств (брутто) шире понятия собственных средств (нетто) за счет включения отвлеченных (капитализированных) средств (например, резервы в ЦБ). Процессы иммобилизации снижают доходность и ликвидность банковских операций. Поэтому должны выявляться и устраняться причины, вызывающие подобную иммобилизацию.

Правильное определение показателя собственных ресурсов банка играет первостепенную роль при анализе ликвидности баланса банка, поскольку на основе этого показателя устанавливаются **нормативы ликвидности,** используемые Центральным Банком в целях контроля и регулирования деятельности коммерческих банков.

При этом следует иметь ввиду, что собственные средства банка, рассматриваемые в качестве кредитных ресурсов, должны включать в себя дебетовое сальдо на корреспондентском счете, разность между доходами и расходами банка (на внутриквартальные даты), фонды экономического стимулирования и одновременно учитывать их уменьшение на сумму осуществленных банком операций по покупке ценных бумаг, а также на размер превышения сумм, перечисленных банком предприятиям-поставщикам по факторинговым операциям, над суммами возмещенных плательщиками средств.

Отличительными чертами балансов коммерческих банков являются относительно небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов. В условиях, когда законодательством предусматривается определенное соотношение между собственными и привлеченными ресурсами, коммерческие банки, как правило, собственные средства удерживают на минимально допустимом уровне. При этом основным источником покрытия активных операций выступают краткосрочные ресурсы. Удельный вес капиталовложений в активе коммерческих банков невелик.

При группировке статей баланса с учетом степени ликвидности выделяются следующие активы:

1) Кассовые активы, средства в других коммерческих банках, ценные бумаги. Статьи данного раздела отражают “первичные резервы” с точки зрения ликвидности.

2) Вложения средств в ценные бумаги, коммерческие векселя, ценные государственные бумаги правительственных организаций, местных органов власти и т.д. Часть этих активов может быть оперативно обращена в кассовую наличность с небольшим риском потерь и представляет собой в этой связи “вторичные резервы”. К этим активам относятся краткосрочные коммерческие векселя, выписанные первоклассными кредитоспособными заемщиками, которые реализуются на денежном рынке (рефинансирование). Этот раздел включает статьи, связанные с минимальным риском и приближающиеся к ликвидным активам - ценные бумаги, выпущенные на срок от одного года до пяти лет.

3) Кредиты, выданные предприятиям, организациям, а также индивидуальным заемщикам (арендаторам, крестьянским хозяйствам и т.д.), другим коммерческим банкам. Эти активы баланса относятся к малоликвидным вложениям, так как банки несут риски по их своевременному погашению и превращению в первоклассные ликвидные средства.

4) Капиталовложения - инвестирование средств в движимое и недвижимое имущество, создание филиалов, совместных предприятий и т.д.

Группировка статей баланса с точки зрения экономической сущности банковских операций может быть произведена следующим образом:

1) Операции с клиентурой, включая все виды операций по предоставлению ссуд и привлечению ресурсов.

2) Межбанковские операции. В активе и пассиве они охватывают все операции с банками, в том числе среднесрочные и долгосрочные. В активе среди них преобладают ликвидные статьи.

3) Прочие банковские операции, куда входят в основном вложения средств в ценные бумаги, в том числе в краткосрочные ликвидные бумаги. В этой группе числятся активные операции коммерческих банков. В пассиве привлечение средств в форме облигационных займов.

БАЛАНСЫ коммерческих банков используются для анализ и управления деятельностью банковских учреждений, определения показателей их ликвидности, управления банковскими рисками, пофакторного анализа банковской прибыли. В новых условиях банковской деятельности баланс коммерческого банка является не только средством бухгалтерской отчетности, но и средством коммерческой информации, банковского менеджмента, а также средством серьезной рекламы для потенциальных клиентов, стремящихся глубоко и профессионально разобраться в деятельности банка. Повышенный интерес самих банков к анализу своей хозяйственно-финансовой деятельности связан с изменением их статуса, превращением из органов управления в специфические коммерческие учреждения.

**2.2. Ликвидность баланса**

Баланс считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву. Возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму для выполнения его обязательств предопределяется рядом факторов, среди которых решающим является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. Иначе говоря, каков пассив по сроку, таким должен быть и актив; тогда обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка.

На ликвидность баланса банка влияет структура его активов: чем больше доля первоклассных ликвидных средств в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка. В международной практике самой ликвидной частью активов считается кассовая наличность, под которой понимаются не только деньги в кассе, но и денежные средства, находящиеся на текущем счету данного кредитного института в Центральном банке. Ликвидными статьями в развитых странах считаются первоклассные краткосрочные коммерческие векселя, которые банк может переучесть в Центробанке, ценные бумаги, гарантированные государством. Менее ликвидными являются банковские инвестиции в долгосрочные ценные бумаги, так как их реализация за короткий срок не всегда возможна. Как трудноликвидные активы рассматриваются долгосрочные ссуды и вложения в недвижимость.

Кроме того, ликвидность банка зависит от степени риска отдельных активных операций: чем больше доля высокорисковых активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность. Так, в сложившейся практике, к надежным активам принято относить наличные денежные средства, а к высокорисковым-долгосрочные вложения банков. Степень кредитоспособности заемщиков банка оказывает существенное влияние на своевременный возврат ссуд и тем самым на ликвидность баланса банка: чем больше доля высокорисковых кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность. Ликвидность зависит также от структуры пассивов баланса. И, при прочих равных условиях, повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение доли срочных вкладов снижает банковскую ликвидность. Надежность депозитов и займов, полученных банком от других кредитных учреждений, также оказывает влияние на уровень ликвидности баланса.

Необходимо подчеркнуть, что в целях поддержания своей стабильности банк должен иметь определенный ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка-партнера.

Ликвидность баланса банка оценивается при помощи расчета специальных показателей, которые отражают соотношение активов и пассивов, структуру активов. В международной банковской практике чаще всего в этих целях используются коэффициенты ликвидности. Последние представляют собой соотношение различных статей активов баланса кредитного учреждения с определенными статьями пассива или, наоборот, пассивов с активами. Обычно для оценки ликвидности применяются коэффициенты краткосрочной и среднесрочной ликвидности; они исчисляются как отношение краткосрочных ликвидных активов или среднесрочных активов к соответствующим по срокам пассивам. В ряде стран банки обязаны поддерживать коэффициенты ликвидности не ниже определенного уровня, называемого нормой ликвидности.

Нормы ликвидности в одних странах устанавливаются органами банковского и валютного контроля, в других - банковским законодательством; их величина определяется с учетом накопленного опыта и конкретных местных условий. Оценка уровня ликвидности банка достигается путем сопоставления значения коэффициентов ликвидности конкретного банка с установленными нормами. Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики, клиентуры, особенностей выполняемых операций, возможностей выхода на новые рынки и развития банковских услуг.

Ликвидность банка лежит в основе его платежеспособности. Платежеспособность трактуется как способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам. Однако она зависит не только от ликвидности баланса, но и от рядя других факторов. К их числу относятся: политическая и экономическая ситуация в стране или регионе, состояние денежного рынка, возможность рефинансирования в Центральном банке, развитие рынка ценных бумаг, наличие и совершенство залогового и банковского законодательства, обеспеченность собственным капиталом банка, надежность клиентов и банков-партнеров, уровень менеджмента в банке, специализация и разнообразие банковских услуг данного кредитного учреждения и других факторов. Одновременно указанные факторы влияют прямо или косвенно на ликвидность баланса банка.

Центральные банки стран развитой рыночной экономики регулируют платежеспособность коммерческих банков посредством установления ограничений на обязательства банка, предела задолженности одного заемщика, введения особого контроля за выдачей крупных кредитов, создания системы рефинансирования коммерческих банков и обязательного резервирования части привлеченных средств, проведения процентной политики и осуществления операций с ценными бумагами на открытом рынке.

В процессе анализа ликвидности баланса коммерческого ставится задача определения фактической ликвидности, соответствие ее нормативам, выявлении ее факторов, вызвавших отклонения фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных Центральным банком.

Основными качественными факторами, определяющими ликвидность, являются виды привлеченных депозитов, их источники и стабильность. Поэтому анализ депозитной базы служит отправным моментом в анализе ликвидности банка и поддержания его надежности.

Используя методы сравнительного анализа пассивных операций, можно выявить изменения в объемах этих операций, определить воздействие их на ликвидность банка. Основное место в ресурсах банка занимают привлеченные депозиты, расчетные и текущие счета. На долю привлеченных средств приходится до 75% средств в большинстве коммерческих банков (согласно статистике). Привлеченные средства по срокам востребования, т.е. степени ликвидности, могут быть подразделены для анализа на следующие подгруппы:

- Срочные депозиты;

- Депозиты до востребования (средства государственного бюджета и бюджетных организаций, расчетные и текущие счета юридических и физических лиц, а также средства в расчетах);

- Средства, поступившие от продажи собственных ценных бумаг;

- Кредиторы;

- Кредиты других банков.

Удельный вес отдельных подгрупп в общей сумме привлеченных средств характеризует место и роль в кредитном потенциале каждого вида ресурса и соответствующих экономических контрагентов.

Если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться пайщиками (акционерами), с точки зрения неиспользованных возможностей, для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов. Состояние ликвидности активов анализируется через отклонения фактических значений от нормативно установленных соотношений различных групп активных статей баланса и капитала банка, депозитных счетов, выделение и сравнение ликвидных активов с общей суммой актива баланса. Если соотношение выданных кредитов и суммы расчетных текущих счетов, вкладов и депозитов систематически превышает нормативно установленное, то банку следует изменить свою стратегию и тактику в сторону активизации депозитной политики, развития сопутствующих привлечению вкладов банковских услуг в целях расширения ресурсного потенциала.

**3. АНАЛИЗ БАЛАНСА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**3.1. Цели и задачи его анализа**

Существующая в каждом коммерческом банке система отчетности призвана служить трем основным целям:  
• дать руководству банка возможность оценивать свои операции, их конечные результаты и общую эффективность, а также определять дальнейшую политику в вопросах развития тех или иных видов банковских операций;  
• служить средством контроля за различными аспектами деятельности своего банка (контроль за формированием и размещением ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами), создавать условия для наблюдения органами банковского надзора за финансовым положением коммерческих банков, а также предоставлять центральному банку информацию о денежно-кредитной ситуации в стране;  
• обеспечивать акционерам банка (прежде всего путем аудиторского анализа) поддержание контроля за соблюдением их интересов в ходе проводимой руководством банка политики его развития.  
Для достижения этих целей используются, прежде всего, аудиторские фирмы, постоянный контакт с которыми обязателен для всех без исключения коммерческих банков, а также многоступенчатый по своей структуре аппарат банковского контроля и налоговых органов, которые по своим каналам тоже осуществляют контроль за правильным формированием и предоставлением достоверной банковской отчетности. Предоставление неверной бухгалтерской отчетности чревато применением к банкам, допустившим это, ряда санкций вплоть до уголовной ответственности. Тем не менее сама природа и логика рыночной системы ведения хозяйства неминуемо толкают отдельные коммерческие банки и их руководство на прямое или косвенное искажение данных о своем истинном финансовом положении и результатах проводимых операций. Актуальность проблемы выявления достоверного финансового состояния банков подтверждается развитием в коммерческих банках целенаправленной работы по анализу балансов других банков.  
Повышенное внимание к анализу балансов коммерческих банков как с точки зрения контроля за денежно-кредитной ситуацией в экономике соответствующих стран, так и в аспекте сохранения доверия вкладчиков к банкам обусловливают необходимость регулярного предоставления банками бухгалтерских данных и публикации их балансов. Во всех развитых и подавляющем большинстве развивающихся стран коммерческие банки обязаны публиковать свои балансы в течение строго определенного периода времени после окончания очередного финансового года. В зависимости от требований действующего банковского или иного законодательства такая публикация осуществляется либо в одном из официальных изданий, либо в типовом массовом издании. Публикация балансов коммерческих банков осуществляется по строго определенной, предписанной центральным банком или другим органом банковского контроля соответствующей страны, номенклатуре статей баланса, которая может периодически ими пересматриваться. Официальное издание представляет собой публикацию банковского баланса, уже проверенного и заверенного аудиторами, подтверждающими правильность содержащихся в нем данных.

Ряд крупных коммерческих банков наряду с официальным изданием основного баланса публикуют и так называемые промежуточные балансы (квартальные или полугодовые), которые носят чисто информационный характер и не подлежат проверке и заверению аудиторами. Однако в каждом случае все балансовые данные публикуются за подписью директоров и главных бухгалтеров коммерческих банков, которые несут личную ответственность за достоверность опубликованных данных.  
Помимо публикации балансовых данных коммерческие банки обязаны регулярно (в большинстве развитых стран и во многих развивающихся странах — ежемесячно) предоставлять свои текущие балансы в контрольные органы. Предоставление такой информации производится в объемах и по форме, предписываемой в специальных указаниях директивных органов, имеющих для банков обязательный характер. Обычно такие указания составляются в виде “номенклатуры счетов”, в которой, в частности, дается не только наименование разделов балансов и отдельных счетов, но и их экономическое содержание.  
Номенклатура счетов, порядок и регулярность их предоставления в органы банковского контроля могут существенно различаться по странам и даже экономическое содержание счетов с одинаковым наименованием может быть совершенно несхожим. Весьма серьезные различия существуют в трактовке понятия краткосрочных источников привлеченных средств, ликвидных активов и некоторых других. Тем не менее в содержании балансов коммерческих банков различных стран имеется много общего, что обусловлено, прежде всего, аналогичным характером их операций (преимущественно это сфера краткосрочного кредитования) и источниками привлеченных средств (краткосрочные депозиты клиентуры). Надо также отметить обязательное наличие в балансах коммерческих банков легко реализуемых активов, обладающих повышенной степенью ликвидности. К наиболее ликвидным активам коммерческих банков (в убывающей пропорции) относятся наличность в кассе и средства на корсчетах в центральном банке, размещенные банком онкольные (до востребования) и краткосрочные (с предварительным уведомлением об их изъятии) депозиты, краткосрочные государственные ценные бумаги, некоторые виды учитываемых банками коммерческих векселей.  
Поскольку основным источником привлеченных средств коммерческих банков являются краткосрочные по своей природе депозиты их клиентов (как юридических, так и физических лиц), а в их активных операциях наиболее заметное место занимает кратко- и среднесрочное кредитование компаний, фирм и частных лиц, постольку наличие в балансах ликвидных средств для коммерческих банков объективно необходимо как с точки зрения компенсации возможных колебаний в объеме привлекаемых ими ресурсов, так и для удовлетворения постоянно изменяющегося в условиях рыночной экономики спроса на кредит со стороны их клиентуры. Необходимость для банков поддержания определенного уровня ликвидности является в настоящее время общепризнанной и находит свое выражение в широком применении практически во всех странах коэффициентов банковской ликвидности.

Изменение уровня ликвидности банков в результате определенных мер или соответствующей политики центрального банка страны в этой области является одним из важнейших орудий денежно-кредитной политики. В зависимости от ряда факторов показатель уровня ликвидности, признаваемый нормальным для банков конкретной страны, может варьироваться довольно существенно. Однако обычно по отдельным странам он может колебаться в пределах от 20 до 30 % текущих обязательств коммерческих банков.  
Другой особенностью балансов банков является большая доля в них краткосрочных кредитов компаниям, фирмам и частным лицам, обусловленная местом, занимаемым этими банками в денежно-кредитных системах соответствующих стран. Совокупная доля указанных кредитов составляет, как правило, не менее 30— 40 % всех активных операций коммерческого банка.  
В последние годы все более возрастающую роль в кредитных вложениях коммерческих банков стали занимать инвестиции в обязательства государственного долга, представляющие собой облигационные и другие виды займов. Участвуя в кредитовании бюджетных дефицитов, коммерческие банки, стремятся ограничивать сроки подобных вложений пятью годами. Привлекательность таких инвестиций обусловлена для них дополнительными возможностями повышения уровня своей страны, в других странах их сравнительно легко и быстро можно обратить в наличные средства. Среднесрочное размещение банковских ресурсов и в особенности их использование на предоставление ипотечных и сельскохозяйственных кредитов не занимают заметного места в балансах коммерческих банков.  
Отличительной чертой в пассивных операциях коммерческого банка является преобладание в них краткосрочных источников привлеченных средств, в основном средств клиентов, а также депозитов, привлеченных на межбанковской основе.  
Существующие виды балансов коммерческих банков различаются также по детальности их составления. Внутренний баланс банка представляет собой детализированную бухгалтерскую отчетность, содержащую сведения по всем счетам, ведение которых предписывается банковским регулированием соответствующей страны. В отличие от этого вида баланса, служащего целям осуществления практического руководства деятельностью банка и надлежащего учета всех его операций, носящего конфиденциальный характер и регулярно предоставляемого в органы банковского контроля, публикуемый годовой и промежуточный балансы коммерческого банка составляются по схеме сводного укрупненного счета, в целом отвечающего требованиям номенклатуры, предусмотренной указаниями органов банковского контроля. Однако в случае необходимости органы банковского контроля могут получить доступ почти ко всей банковской отчетности. В то же время из этого правила имеются некоторые исключения. Так, для получения детальных сведений о реквизитах и динамике секретных счетов, открытых в коммерческих банках Швейцарии, требуется самое активное вмешательство судебных органов.

Наиболее общую форму имеет баланс, предоставляемый на рассмотрение общему собранию акционеров коммерческого банка и публикуемый в соответствующих изданиях. Общепринятой формой предоставления балансов коммерческих банков является горизонтальная форма с подразделением на актив и пассив (в отличие от принятой в ряде стран вертикальной формы баланса компаний и фирм) с выделением в первую очередь наиболее ликвидных (мобилизуемых) статей актива и наиболее легко востребуемых вкладчиками статей пассива. В целом структура статей актива и пассива такова, что показывает снижение динамичности таких статей, завершаясь по активу баланса инвестициями в недвижимость и в капитал других компаний и фирм, а по пассиву — собственными средствами коммерческого банка, включая сюда же и полученную им прибыль.  
Следует учитывать различие между балансом самого банка как самостоятельного юридического лица и консолидированным балансом, включающим операции не только самого банка, но и его отделений, а также филиальных организаций. Например, крупные коммерческие банки могут возглавлять целые финансовые группы, включающие наряду с банками другие кредитно-финансовые организации. Из этого можно сделать вывод, что публикация консолидированных балансов в определенной мере служит целям сокрытия от широкой публики истинного финансового положения отдельных членов банковской группы. Вместе с тем банки, публикуя такой баланс, имеют своей целью привлечь дополнительных клиентов, надеясь на то, что потенциальный клиент не станет разбираться в финансовом положении отдельного члена группы. Банки надеются, что клиент обратит внимание лишь на итоговый баланс всей группы в целом, пропустив тем самым недостаток развития отдельного кредитного учреждения. Следует также учитывать, что даже самостоятельный баланс крупного коммерческого банка, обладающего разветвленной сетью отделений, является консолидированным, так как при его составлении полностью исключаются расчеты и другие кредитно-финансовые взаимоотношения между отдельными учреждениями одного и того же банка, каждое из которых обычно имеет свой самостоятельный внутренний баланс.  
В последнее время наблюдается значительное повышение интереса к различным аспектам анализа балансов коммерческих банков. Это обусловлено как участившимися финансовыми затруднениями и даже банкротствами весьма крупных банков, так и появлением на международных кредитных рынках большого числа банков развивающихся стран, кредитная и банковская система которых мало изучена и в подавляющем большинстве случаев отличается низким уровнем развития и сильной неустойчивостью. Поэтому анализ балансов коммерческих банков, прежде всего, преследует цель ответить на вопросы о том, насколько надежен данный банк, какова степень его финансовой устойчивости и степень покрытия рисков по размещению ресурсов банка его собственными средствами.

Однако решение этих вопросов связано не только с анализом показателей банковских балансов, но и в значительной мере обусловлено степенью развития денежного рынка в каждой конкретной стране, особенностями ее банковского регулирования, степенью развития национальной банковской системы и денежно-кредитным воздействием, которое может быть оказано центральным банком страны на коммерческие банки в период испытываемых ими финансовых затруднений. Анализ балансов коммерческих банков требует безусловного учета специфики страны местонахождения изучаемого банка, хорошего знания ее банковского и финансового законодательства, предписанной органами банковского контроля номенклатуры счетов коммерческих банков, структуры самой кредитно-банковской системы и ряда других вопросов.  
В целом анализ баланса коммерческого банка содержит две основные стадии:  
• изучение содержания балансовых статей с учетом действующей номенклатуры счетов с пересоставлением в случае необходимости рассматриваемого баланса по принятой для анализа схеме. Указанная стадия работы является наиболее сложной и требует высокого уровня чисто профессиональной подготовки, поскольку вопросами анализа балансов в банках, как правило, занимаются квалифицированные специалисты. Это обусловлено тем, что достоверная информация о содержании балансовых статей является предпосылкой для получения верного представления о действительном финансовом положении изучаемого банка;  
• сопоставление анализируемого баланса коммерческого банка с балансами других коммерческих банков (на аналогичную дату) и с балансами того же банка за ряд лет с расчетом и выделением коэффициентов, характеризующих важнейшие стороны деятельности и финансовое положение банка. Проведение сопоставления с балансами других банков является необходимым для определения действительного финансового положения изучаемого банка на фоне общих тенденций развития банковской системы в целом, а сопоставление балансов изучаемого банка за ряд лет имеет принципиальное значение для выявления характерных тенденций развития деятельности коммерческого банка.

Основной задачей анализа балансов коммерческих банков является получение однозначного ответа на вопросы о надежности того или иного банка, его способности покрыть возможные убытки за счет собственных средств, степени его уязвимости в условиях оттока привлеченных ресурсов. Кроме того, все основные характеристики должны анализироваться и с точки зрения динамики. В этом случае неизбежно возникает вопрос о специфике их изменения в сопоставлении с общими тенденциями соответствующих показателей у других коммерческих банков. При анализе банковских балансов в целях их сопоставления используются самые разнообразные коэффициенты. Для анализа балансов коммерческих банков до настоящего времени нет устоявшихся общепринятых коэффициентов, поэтому отдельные банки сами разрабатывают системы коэффициентов, наиболее приемлемые для анализа банковской деятельности. Применяемая в настоящее время коммерческими банками система коэффициентов (соотношений различных показателей банковских балансов) дает, прежде всего, качественный подход к содержанию балансов и может рассматриваться только в совокупности с их количественными (цифровыми) показателями.

Анализ данных коэффициентов должен дать ответ на три основных вопроса:  
• степень участия коммерческого банка собственными средствами в своих операциях (”коэффициент капитализации”);  
• уровень ликвидности банка или его способность безубыточно противостоять оттоку привлеченных средств (”коэффициент ликвидности”);  
• степень вложения ресурсов банка в операции с повышенной степенью риска (”коэффициент риска”).

Банки используют самые различные методы исчисления указанных коэффициентов. Однако в любом случае эти коэффициенты призваны дать исчерпывающий ответ на поставленные вопросы, что крайне важно для получения выводов об эволюции деятельности анализируемого банка. В международной банковской практике в этих целях чаще всего используются коэффициенты ликвидности.

## 3.2. Аналитические возможности баланса коммерческого банка

Форма баланса концентрирует внимание на типах активов и пассивов. Подход к анализу заключается в разграничении депозитов на депозиты до востребования, срочные и сберегательные. Считается, что депозиты до востребования связаны с проведением расчетов и из-за этого они достаточно стабильны и нечувствительные к процентной ставке. Срочные депозиты преимущественно состоят из чувствительных к процентной ставке "приобретенных" депозитов корпораций и физических лиц. Сберегательные счета составляют достаточно стабильные сбережения общей общественности. Тенденция платить проценты за счетами до востребования разрушает традиционные границы между этими типами счетов, их относительной ценой и стабильностью. Ссуды и депозиты классифицируются не только за сроком погашения, которая в балансе в любому случаю искривленная, поскольку те сроки погашения, которые показаны в балансе относительно кредитов и депозитов, вообще отображают первичную, начальную длительность, а не период времени, что остались к погашению. Однако некоторые системы отчетности не требуют таких дополнительных подчиненных отчетов и приходят к компромиссу, показывая активы и пассивы за сроками, что остались к их погашению, теряя информацию об инструментах и их целях.

Внебалансовые статьи - обязательства, принятые банком от имени своего клиента, что могут вынудить банк выделить средства (возможно, выдать ссуду в случае отсутствия денег у клиента), представляют собой кредитный риск учреждения и из-за этого добавляются к активам, взвешенным на  
риск при подсчете достаточности капитала.

Основными видами анализа баланса банка является:

Анализ СТРУКТУРЫ - дает возможность оценивать изменения структуры активов и пассивов на протяжении времени, проводить сопоставление с такими учреждениями. Такой формат, кроме того, отображает те банковские операции, которые банк или не проводит, или отчитывается о них неадекватно.

Коэффициентный Анализ балансового отчета проводится из трех основных коэффициентов:

1)Коэффициент ликвидных активов. Это коэффициент измерения ликвидности, которое вычисляется путем придания к наличности и приравненным к ней средствам межбанковских активов за минусом межбанковских пассивов и займов от центрального банка. Он также может рассчитываться как процент к общим (или рабочих) активам.

2) Коэффициент соотношение ссуд и депозитов. Этот коэффициент определяется суммой всех активов с нормальным риском (дисконти, ссуды и авизо), разделенные на основные депозиты. Это соотношение характеризует способность банка привлекать депозиты от общества для поддержки своих кредитных операций и его возможность давать в кредит эти депозиты. Высший коэффициент традиционно ассоциируется с высшим элементом риска, поскольку он может отображать низшую ликвидность (но ураливисть от действий кредиторов), негативные экономические условия или последствия отлива депозитов.

Низкий уровень соотношения может отображать недостаточные возможности кредитования или нежелания принятия существующего риска при предоставлении ссуд. "Нормальный" уровень зависит от страны, однако 70-80% может составлять помир соотношение между ликвидностью (что требует меньшего коэффициента) но доходностью (какая, конечно, лучшая от высшего коэффициента). Если у всей финансовой системы показатель превышает 100%, тогда в промышленности могут иметь место структурные проблемы, например, при рефинансировании центральным банком торговых операций или привилегированном кредитовании. Необеспеченные кредиты должны быть  
покрыты за счет соответствующих контрактивных счетов. Они должны принять форму обеспечения под убытки за ссудами, которые отнимаются из последних поступлений и, таким образом, из резерва капитала. Также важно, что "ссуды", которые использованы в этом коэффициенте, должны быть чистые от резерва под убытки.

3) Коэффициент достаточности капитала. Этот коэффициент подает "реальный " капитал как процент общих активов, взвешенных на риск. I капитал, и активы должны быть полностью очищены от соответствующих обеспечений под убытки за ссудами и невещественных активов. Этот коэффициент показывает границу защите кредиторов и вкладчиков банка от непредвиденных убытков, которых может испытать банк в процессе своей деятельности.

Этот коэффициент пересматривается наблюдательными органами и кредитными аналитиками как один из ключевых показателей экономического положения банка.

Такими коэффициентами является:

Доходные активы к общим активам. Состоят из доходных активов (подпроцентные депозиты, размещения ценных бумаг, ссуды, авизо и инструменты капитала), разделенных на общие активы. Этот показатель должен показывать, насколько производительно руководство использует активы. Однако некоторое "непродуктивное" использование является вполне нормальным, поскольку в то время, как помещение и оборудование не могут прямо давать прибыль, они необходимы для поддержки операционной деятельности банка. Кроме того, требования резервирования могут привести к тому, что банк не должен будет согласия использовать некоторые активы. Этот коэффициент не измеряет эффективности использования активов. Соотношения резервов под убытки за ссудами и общих ссуд . Этот коэффициент характеризует качество банковского портфеля ссуд и покрытия безнадежных долгов.

Каждый из этих коэффициентов может вычисляться на базе отдельного балансового отчета, поскольку каждый из них складывается на отдельную дату, которая отвечает дате баланса. Банки, которые вовлечены в финансирование сезонного производства, могут показывать сезонные изменения этих коэффициентов, потому для изоляции тенденций от сезонных расхождений необходимо проводить сравнение между такими установамы за один и тот же месяц, за несколько лет или по среднегодовым показателям. При этом могут быть внесены некоторые изменения, например, добавления долгосрочного подчиненного долга к капиталу при определении достаточности капитала, а аналитики должны использовать некоторые рассуждения по поводу того, которое является принятым для каждой конкретной страны. В приведенном примере подсчитано несколько вариаций первых двух показателей, но останни два проигнорировано через их ограниченное использование в странах, которые рассматриваются. Количество коэффициентов, которые могут быть использованы при анализе финансового состояния, ограниченная лишь количеством счетов балансового отчета и отчета о финансовых результатах. Аналитики, законодатели, руководители банка и инвесторы - все имеют свои задания относительно освещения специфических аспектов состояния банка. Таблица показывает наиболее распространенные коэффициенты финансового состояния. Эти коэффициенты подают данные в процентном выражении, на протяжении одного года, который может освещать текущие тенденции, а потому внутреннее руководство и надзирательские органы должны вычислять коэффициенты ежеквартально или ежемесячно.

Коэффициенты в пределах одного года могут быть перекручены сезонными изменениями, особенно тогда, когда банки осуществляют финансирование сельскохозяйственных работ или когда некоторые накопления могут осуществляться только один раз на год или на полгода. Таким образом, самым полезным будет анализ тенденций за несколько лет, что дает возможность отделить влияние сезонных факторов на ключевые коэффициенты финансового состояния.

Коэффициенты финансового состояния банка зависят от тех рыночных условий, за которые банку придется работать, включая макрофинансовую политику, умные законодательные акты и стандарты ведения бухгалтерского учета, конкуренцию и практику ведения бизнеса.

Коэффициентный анализ может быть усложнен изменениями экономического цикла или рыночных процентных ставок. В рыночной экономике себестоимость кредитования, конечно, выплывает из себестоимости финансирования. Значат, что если рыночная ликвидность поддерживается (преимущественно в результате усилий центрального банка снизить инфляцию), то депозитная ставка будет расти, влеча рост расходов банка на привлечение средств. Если прибыльность падает, то банк отвечает на это подъемом ставки кредитование, с тем, чтобы возобновить ту процентную маржу, которая существовала до начала цикла.

**3.3. Экспресс-анализ банковского баланса**

Экспресс-анализом банковского баланса в настоящее время в современных условиях в той или иной степени должны владеть практически все работники, имеющие отношение к банковской сфере, начиная от работников экономических служб банков и кончая специалистами коммерческих фирм, отвечающих за выбор банка для расчетного обслуживания и размещения свободных денежных средств предприятий. Существует довольно большое количество приемов для анализа бухгалтерского баланса банка. В данной работе хотелось бы обобщить подходы к оценке ликвидности балансов банка при их предварительной оценке в оперативном режиме. Эту ускоренную процедуру анализа бухгалтерского баланса банка мы называем экспресс-анализом.

Существующие различные подходы к анализу деятельности банков определяются во многом различными его видами и методами. Например, существует несколько уровней анализа деятельности коммерческих банков:

- предварительный;

- текущий;

- комплексный.

Между собой они различаются в основном объемом задействованных при анализе отчетных бухгалтерских и статистических данных.

Анализ, проводимый аудиторскими службами при решении вопросов привлечения клиента, является внешним и в силу сложившихся причин ограниченным в источниках информации, основным из которых является бухгалтерская отчетность. Анализ баланса позволяет определить общее состояние ликвидности и доходности, выявить структуру собственных и привлеченных денежных средств на определенную дату или за определенный период, а также установить специализацию и значимость деятельности банка или группы банков в банковской системе.

Анализ пассива баланса вскрывает основные источники средств банка:

- собственные средства банка;

- депозиты и их характер;

- текущие счета или срочные вклады.

Анализ актива баланса носит более сложный характер, так как его статьи не всегда дают возможность судить об операциях банков.

В литературе приводятся различные методы анализа: факторный, сравнительный, балансовый, оптимизационный и др. Проводя предварительный анализ, можно ограничиться самыми простейшими методами: группировки, сравнения и коэффициентов.

*Метод группировки*позволяет путем систематизации данных баланса разобраться в сущности анализируемых явлений и процессов.

Критерии, степень детализации, а также прочие особенности группировок статей актива и пассива баланса определяются целями проводимой аналитической работы. Возможны следующие виды группировок. Пассив баланса по стоимости привлеченных, собственных и заемных ресурсов; степени востребования пассивов; срокам; экономическим контрагентам; видам операций; возможностям использования. Актив баланса по уровню доходности; степени ликвидности; срокам вложения средств; видам операций и степени риска.

Ресурсы банка делятся на две части: *собственные* и *привлеченные* средства.

*Собственные средства*- это прежде всего различные фонды:

- уставный фонд (балансовый счет 010);

- резервный фонд (балансовый счет 011);

- фонды производственного и социального развития (балансовый счет 016);

- а также нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет (балансовые счета 980, 981).

Следует отметить, что в балансах на отчетные даты вся заработанная прибыль, как правило, уже распределена по фондам: на дивиденды акционерам или на внутренние нужды банка.

При этом действительное использование прибыли остается неясным. Из балансов на промежуточные даты можно узнать больше. В них помимо счетов 980 и 981 присутствуют счета доходов банка 960 - 969 по пассиву, счета расходов банка 970 - 979 - по активу баланса, а также счета использования прибыли 950 и 951.

*Привлеченные**средства*могут быть подразделены для анализа на следующие подгруппы:

- срочные депозиты;

- депозиты до востребования;

- средства государственного бюджета и бюджетных организаций;

- расчетные и текущие счета предприятий, организаций, арендаторов, предпринимателей, населения, а также средства в расчетах);

- средства, поступившие от продажи ценных бумаг;

- кредиты других банков.

Привлеченные средства состоят из:

- средств на расчетных счетах предприятий и организаций (счета по пассиву баланса 070, 071, 200 - 709, 715 - 729, 740 - 751, 811 - 814);

- средств других банков и кредитных учреждений, имеющих корсчета в данном банке (счета по пассиву баланса 073, 081, 087, 163, 164, 168);

- счетов бюджета и бюджетных организаций (счета 100 - 144);

- вкладов граждан и депозитов предприятий (счета 199, 710, 711, 713, 714, 730 - 739);

- межбанковских кредитов (счет 823).

Анализ структуры источников средств предполагает выявление размера и доли источников собственных средств банка.

При изучении структуры направления использования средств банка используются следующие статьи актива баланса:

- денежные средства в кассе (счета 031, 060) и на корреспондентских счетах (счета 072, 080, 082 и 167);

- выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции (кредиты, выданные банком, отражаются по активу баланса на счете 054, 074, на счетах 210 - 720 (кроме счета 615) и с 760 по 780; межбанковские кредиты отражаются на счетах 615 и 822);

- вложения в негосударственные ценные бумаги, включая средства, перечисленные для участия в деятельности других предприятий (счета 191, 192, 193, 195 - 197, 825);

- вложения в государственные ценные бумаги (счет 194).

Рассматривая структуру активов банка, необходимо учитывать, приносит ли конкретная группа активов доход или является иммобилизацией средств в активы, не приносящие дохода и создающие лишь условия для работы банка.

Так, например, вложения банка в недвижимость и оборудование, отражаемые на счетах 920 - 942, не приносят дохода, так как используются только для внутренних нужд банка. Положительной является такая динамика изменений структуры активов, при которой доля активов, приносящих доход, увеличивается более быстрыми темпами, чем валюта баланса.

Таким образом, к *первой группе* можно отнести кассовую наличность и приравненные к ней средства, т.е. те денежные средства, которые имеются в банке (средства на корреспондентских счетах, в фонде обязательных резервов ЦБ), а также средства, вложенные в высоколиквидные активы (государственные ценные бумаги, краткосрочные ссуды, гарантированные государством, и т.п.), или так называемые вторичные резервы.

Ко *второй группе* относятся ссуды, выдаваемые предприятиям, организациям. Уровень ликвидности этих активов зависит как от сроков и целей, на которые предоставлены ссуды, так и от заемщиков. Наиболее ликвидными являются ссуды, выданные другим банкам, и краткосрочные ссуды первоклассным заемщикам.

В *третью группу* входят инвестиции в ценные бумаги других предприятий, организаций или паевое участие в их деятельности. Уровень ликвидности активов в этой группе ниже, чем в предыдущей. В настоящее время к наиболее ликвидным можно отнести ценные бумаги банков (акции, депозитные сертификаты и т.п.), а также акции предприятий, обращаемых в системе НАУФОР, котируемых фондовыми биржами и ведущими операторами рынка корпоративных ценных бумаг.

*Четвертую группу* активов составляют основные фонды банка: здания, сооружения, вычислительная техника, оборудование, транспортные средства и т. д. Эти активы принято относить к низколиквидным, так как они не приносят дохода и используются для внутренних нужд банка. Если их величина превышает 10% всех активов банка, то можно говорить о нерациональном использовании привлеченных средств.

Производным от метода группировки является *метод сравнения*.В частности, сравнивая величины сгруппированных счетов пассива баланса, можно заметить, что увеличение доли срочных вкладов и межбанковских кредитов в общем объеме источников, с одной стороны, положительно влияет на стабильность ресурсной базы и облегчает управление источниками средств, а с другой - увеличивает ее стоимость. Однозначно можно утверждать: чем больше у банка дешевых ресурсов, включая собственные средства, тем больше у него возможность получать прибыль.

Углубить анализ структуры активов помогает более детальная информация о размещении средств в кредитах и доходных ценных бумагах не только собственным банком, но и другими банками. Так, анализ ссуд, выданных под ценные бумаги, позволяет не только дополнить результаты микроанализа деятельности коммерческого банка, но и сделать некоторые выводы макроаналитического характера о биржевом ажиотаже или кризисе: в период ажиотажа ссуды банков под ценные бумаги возрастают, в период кризиса - резко сокращаются.

Внешний анализ ликвидности баланса направлен в первую очередь на оценку *достаточности капитала,* его *иммобилизации, диверсификации ссудных и депозитных операций.* Ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими - собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами путем оперативного управления их структурными элементами. При внешнем анализе можно дать лишь общую оценку качества такого оперативного управления.

Основными качественными факторами, определяющими ликвидность, являются виды привлеченных депозитов, их источники и стабильность. Поэтому анализ депозитной базы служит отправным моментом в анализе ликвидности банка и поддержании его надежности.

Используя методы сравнительного анализа пассивных операций, можно выявить изменения в объемах этих операций, определить их воздействие на ликвидность банка.

Как уже отмечалось, основными факторами, определяющими ликвидность, являются тип привлеченных депозитов (срочный или до востребования), источник их происхождения и стабильность. Центральный банк России для оценки ликвидности коммерческих банков устанавливает определенные обязательные соотношения (нормативы) между собственными средствами банка и привлеченными ресурсами.

Дополнительными факторами поддержания ликвидности являются ограничение размера кредита, предоставленного одному заемщику, диверсификация активных операций, формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.

Удельный вес отдельных подгрупп в общей сумме привлеченных средств характеризует место и роль в кредитном потенциале каждого вида ресурса и соответствующих экономических контрагентов. Изменение структуры привлеченных средств в пользу предприятий и личного сектора предпочтительнее для каждого банка с точки зрения его доходности, так как они обходятся дешевле, чем межбанковские кредиты. Но расчет удельных весов является уже следующим шагом предварительного анализа баланса.

При выяснении количественной взаимосвязи между различными статьями, разделами или группами статей баланса широко используется *метод коэффициентов****.*** Для полноты анализа при этом могут приниматься во внимание и данные аналитического учета.

Приведем перечень коэффициентов и показателей, используемых при анализе баланса.

*Коэффициент* *ликв**идности (Кл)* показывает, насколько могут быть покрыты депозиты кассовыми активами в случае изъятия вкладчиками своих средств. Коэффициент ликвидности равняется отношению средних остатков кассовых активов к общей сумме вкладов.

*Коэффициент эффективности использования активов (Кэф)* показывает, какая часть активов приносит доход (%). Коэффициент эффективности равняется отношению средних остатков по активным счетам, приносящим доход, к средним остаткам по всем активным счетам.

*Коэффициент использования депозитов* показывает, какой процент от общего объема депозитов помещен в кредиты. Коэффициент свыше 75% говорит об агрессивной кредитной политике банка. Коэффициент ниже 65% свидетельствует об обратном.

*Коэффициент использования привлеченных средств (Кисп)* раскрывает, какая часть (%) привлеченных средств направляется в кредит. Коэффициент использования привлеченных средств равняется отношению средней задолженности по кредитам к средней величине всех привлеченных средств.

*Показатель, характеризующий долю каждого вида ценных бумаг в общем портфеле инвестиций.*

Высокая доля негосударственных ценных бумаг в общем объеме инвестиций должна настораживать, так как в настоящее время рынок корпоративных бумаг только формируется и на волне ажиотажа на нем можно получить как прибыли, измеряемые сотнями процентов годовых, так и убытки такого же объема, а можно и остаться вечным акционером какого-либо “прибыльного” российского предприятия.

*Группировка всех депозитов по видам.* Определяется удельный вес каждого вида депозитов (депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательные) в общей сумме депозитов. Преобладание дешевых ресурсов способствует ускоренному формированию прибыли.

*Коэффициент “рычага”* отражает соотношение привлеченных средств и собственного капитала на определенную дату. Коэффициент рычага равняется отношению средних остатков по депозитам или заемных средств к среднему уровню собственного капитала.

*Коэффициент достаточности собственного напитала* аналогичен первому нормативу.

*Рентабельность.* Отражает отношение прибыли к уровню собственного капитала.

При внутреннем анализе в банке можно рассчитать коэффициент трансформации - согласование активных и пассивных операций по срокам их осуществления, что слишком трудоемко при внешнем анализе, а при наличии одного лишь баланса и просто невозможно. Следует иметь в виду, что трансформация ресурсов по срокам может явиться одной из причин обострения банковской ликвидности. Косвенно оценку эффективности регулирования трансформации ресурсов можно оценить по размеру обязательных резервов, перечисляемых в Центральный банк.

Вышеприведенные методы анализа можно использовать, как основу для внешнего экономического анализа деятельности банка, но их число можно расширить. К сожалению, в последнее время большинство банков не публикует и не представляет бухгалтерских балансов даже на отчетную дату, а предпочитает так называемую публикуемую отчетность. Баланс, сделанный по принципу “публикуемой отчетности”, содержит только названия ряда статей актива и пассива баланса, представляющих собой грубо сгруппированные балансовые счета. Тем не менее, помимо всех неформальных способов оценки деятельности коммерческих банков представленные методы остаются основным способом оценки положения банка, а в случае расширения информационной базы за счет других форм отчетности (кроме баланса) и представления данных в динамике позволяют дать довольно объективную оценку как качества руководства банком, так и общую оценку платежеспособности банка.

**4. АНАЛИТИЧЕСКИЕ СЧЕТА ДЕПОЗИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**4.1. Охват, периодичность и своевременность**

**Особенности охвата.**

Данные предоставляются по аналитическим счетам депозитных корпораций в млн. тенге. Данные охватывают сводный баланс коммерческих банков, осуществляющих деятельность на территории Казахстана, баланс НБК, включая активы Нацфонда, управляемых НБК. За период с декабря 2003 года по декабрь 2005 года включались счета кредитных товариществ. С января 2006 года из аналитических счетов депозитных организаций исключены счета кредитных товариществ в связи с внесением изменений в законодательство Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора, в результате которых на кредитные товарищества не распространяются полномочия государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций. Счета банков, находящихся в процессе ликвидации не входят в аналитические счета депозитных организаций.

Данные представляются по:

Денежные агрегаты (позиция на конец месяца) состоящие из (a) наличных денег в обращении M0, (б) узкой денежной массы M1, (в) широкой денежной массы M2 и (г) денежной массы M3. M0 определяется как наличные деньги за пределами депозитных организаций (банкноты и монеты в национальной валюте, находящиеся в обращении за минусом наличных денег в кассе НБК и коммерческих банков); M1 определяется как M0 плюс переводные депозиты в национальной валюте небанковских юридических лиц и населения; широкая денежная масса M2 включает M1 плюс другие депозиты в национальной валюте и переводные депозиты в иностранной валюте небанковских юридических лиц и населения. Денежная масса M3 включает в себя M2 плюс другие депозиты в иностранной валюте небанковских юридических лиц и населения. Депозиты местных и региональных органов управления включены в денежные агрегаты с декабря 2001 года.

Чистые требования к центральному Правительству (до декабря 2001 года были представлены данные по Общему Правительству).

Внутренний кредит остальной экономике, включает требования к финансовому сектору (исключая банки), к государственным и негосударственным нефинансовым организациям, региональным и местным органам управления (с декабря 2001 года), некоммерческим организациям, обслуживающим домашние хозяйства и населению.

Чистые иностранные активы депозитных организаций с детализацией по активам и обязательствам. Иностранная позиция отличается от внутренней по признаку резидентства.

Прочие чистые внутренние активы - в разбивке по прочим финансовым активам, нефинансовым активам, прочим обязательствам и счетам капитала.

В Национальном Банке финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, за исключением инвестиций, удерживаемых до погашения и ссуд и дебиторской задолженности, не предназначенных, для торговли и финансовых активов, не имеющих рыночной котировки на активном рынке, справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью достоверности.

Ценные бумаги отражаются по справедливой или по амортизированной стоимости в зависимости от применяемой классификации по соответствующим категориям. Переоценка и амортизация стоимости данных ценных бумаг производится ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также на дату продажи и погашения ценных бумаг. С момента автоматизации учета ценных бумаг переоценка стоимости ценных бумаг производится ежедневно.

Стоимостная оценка ценных бумаг внешнего рынка производится согласно котировкам (ценам), установленным на момент закрытия торгов на финансовом рынке, в предпоследний рабочий день календарного месяца и/или день, предыдущий дню продажи данных ценных бумаг.

Для проведения переоценки стоимости ценных бумаг в национальной валюте, выпущенных для обращения в Казахстане, в том числе купонных индексированных облигаций, используются официальные еженедельные котировки (цены), устанавливаемые Казахстанской фондовой биржей. При совпадении дня проведения переоценки стоимости данных ценных бумаг с днем очередной публикации Казахстанской фондовой биржей еженедельных котировок (цен) за основу принимаются котировки (цены), установленные на предыдущую дату.

Для учета иностранной валюты применяется средневзвешенный биржевой курс тенге к иностранным валютам, сложившийся на утренней (основной) сессии Казахстанской фондовой биржи по состоянию на 11.00 часов алматинского времени предыдущего рабочего дня. Стоимостная оценка иностранных валют, по которым на Казахстанской фондовой бирже не проводятся торги, рассчитывается исходя из кросс-курсов, сложившихся по состоянию на 15.00 часов алматинского времени на день оценки, в соответствии с котировками, полученными по каналам информационного агентства REUTERS. Переоценка производится при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам и на последний день месяца.

Ценные бумаги, приобретаемые с целью осуществления инвестиций в капитал, учитываются по цене приобретения. В течение всего периода владения стоимость этой категории ценных бумаг не переоценивается, за исключением организаций, имеющих отрицательный собственный капитал.

Ценные бумаги в коммерческих банках учитываются по трем категориям:

ценные бумаги, предназначенные для торговли;

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Первые две категории ценных бумаг учитываются по справедливой стоимости. Данные ценные бумаги в национальной и иностранной валюте учитываются по справедливой (рыночной) стоимости путем их переоценки согласно котировкам (ценам), установленным на внешнем или внутреннем финансовом рынке в зависимости от учетной политики банка.

Третья категория ценных бумаг как в национальной так и в иностранной валюте учитывается по амортизированным затратам с использованием эффективной ставки процента. Переоценка данных ценных бумаг не производится.

Инвестиции в капитал (дочерние и ассоциированные компании) учитываются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности № 27 “Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании” и № 28 “Учет инвестиций в ассоциированные компании”.

Статьи, выраженные в инвалюте, конвертируются на ежедневной основе в национальную валюту, используя средневзвешенный биржевой обменный курс тенге.

**Периодичность.**

Ежемесячно.

**Своевременность.**

до 25 числа после отчетного месяца.

**5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Коммерческие банки являются наиболее мощными банками депозитного типа. Пассивы коммерческого банка состоят главным образом из текущих вкладов и сберегательных счетов. [Активы](http://www.financestation.ru/?p=113) коммерческого банка обычно равномерны распределены между различными финансовыми активами (разными видами ценных бумаг). Коммерческие банки привлекают финансовые средства вкладчиков и используют их на предоставление займов, кредитов и покупку ценных бумаг от собственного имени.

Баланс коммерческого банка- это бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций , включая операции с ценными бумагами.

Балансы коммерческих банков являются главной частью их отчетности. Их анализ позволяет контролировать ликвидность банка, совершенствовать управление банковской деятельностью. Руководство банков, используя отчеты других банков, знакомится с состоянием дел в них при установлении корреспондентских отношений, предоставлении кредитов и т.д. Балансы банков строятся по унифицированной форме. Степень детализации операций ограничена коммерческой тайной, характерной для практики коммерческих банков, работающих в условиях конкуренции. Одновременно должна быть обеспечена достоверность и наглядность баланса, с тем, чтобы не подорвать доверие клиентов.

Существующая в каждом коммерческом банке система отчетности призвана служить трем основным целям:  
• дать руководству банка возможность оценивать свои операции, их конечные результаты и общую эффективность, а также определять дальнейшую политику в вопросах развития тех или иных видов банковских операций;  
• служить средством контроля за различными аспектами деятельности своего банка (контроль за формированием и размещением ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами), создавать условия для наблюдения органами банковского надзора за финансовым положением коммерческих банков, а также предоставлять центральному банку информацию о денежно-кредитной ситуации в стране;  
• обеспечивать акционерам банка (прежде всего путем аудиторского анализа) поддержание контроля за соблюдением их интересов в ходе проводимой руководством банка политики его развития.

Таким образом, для того, чтобы быть уверенным в том, что банк работает устойчиво и надежно, управляющие совместно со специалистами аудита должны обеспечить внедрение систем контроля, которые бы показывали, в какой степени служащие выполняют свои обязанности в соответствии с политикой и процедурами банка, а также насколько их действия соответствуют законодательству. Системы контроля могут включать в себя системы аудита, анализа качества активов, создание и оценку управления финансовыми рисками.

**6. ЛИТЕРАТУРА**

1. Банковское дело. Справочное пособие/ под ред. Ю. А. Бабичевой / М.: Экономика. 1994, с. 233-257.

2. Черкесов В. И. Анализ деятельности коммерческих банков по публикуемым балансам.

3. Бухгалтерский учет в банках С. Т. Миржакыпова – 2006 г.

4. <http://www.nationalbank.kz>

5. <http://www.stat.kz>

6. <http://www.statbase.kz>

7. <http://www.actis.kz>

8. <http://www.zakon.kz>

9. <http://www.profinance.kz>