**КОНТРОЛЬНЯ РАБОТА**

**На тему: Экспресс-диагностика финансового состояния банка**

Тула, 2010 год

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1 Обзор методов экспресс анализа финансового состояния банка

2 Основная методология анализа

3 Аналитические балансы банков

4 Оценка качества активов баланса

5 Оценка качества пассивов банка

6 Надежность и устойчивость банка

7 Оценка эффективности прибыли

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность темы контрольной работы в том, что современная банковская система характеризуется крайне недостаточной величиной совокупного капитала действующих банков (176,2 млрд. руб. на 1.04.2008г.), низкими темпами роста совокупных активов (14,5% за I квартал 2007г.), дефицитом долгосрочных ресурсов (долгосрочные обязательства свыше 1 года на 1.04.2007г. составляют 7,5% совокупных обязательств при норме 30%), высокой долей "проблемных" кредитных организаций. Это осложняет осуществление крупных долгосрочных вложений в экономику, расширение спектра банковских услуг и не способствует росту доверия к банковской системе со стороны населения - потенциально крупного поставщика кредитных ресурсов.

Ликвидация нежизнеспособных банков - важное направление реструктуризации и фактор снижения общего уровня риска в банковской системе. Основная работа по реструктуризации банков ведется Агентством по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) в тесном взаимодействии с Правительством РФ и Банком России. На начало 2000г. приняты решения о ликвидации 916 кредитных организаций, что составляет 89,7% от общего числа кредитных организаций, подлежащих ликвидации.

Цель контрольной работы ознакомление с экспресс - диагностикой финансового состояния банка

Для достижения поставленной в курсовой работе цели были решены следующие задачи:

1. Дать определение понятию «экспресс - диагностика»

2. Рассмотреть задачи, которые ставятся перед экспресс - диагностикой

3. Рассмотреть этапы диагностики

4. Ознакомиться с основными расчетными показателями

**1 Обзор методов экспресс анализа финансового состояния банка**

Наиболее популярным методом экспресс-анализа является метод финансовых коэффициентов, позволяющий формализовать процесс оценки. В свое время наиболее популярным «открытым» методом дистанционного экспресс-анализа (т.е. с ясным математическим содержанием и возможностью самостоятельного использования) был метод В. Кромонова, представляющий сумму взвешенных показателей, в той или иной степени характеризующих надежность кредитной организации. Чуть позже были предложены различные варианты адаптации американского подхода «СAMEL». К «закрытым» (т.е. с неопубликованным математическим содержанием) относятся методы ИЦ «Рейтинг».

**2 Основная методология анализа**

Метод нацелен на решение основных взаимосвязанных задач финансового анализа — определение текущей и перспективной платежеспособности заемщика, определение его кредитоспособности и надежности, что особенно важно для банковского менеджмента:

при принятии принципиального решения о работе с банками-контрагентами по любым операциям, связанным с кредитным риском — межбанковское кредитование, размещение средств на корреспондентских счетах, операции «forex» покупки-продажи валюты, приобретение банковских долговых обязательств и т.д.; при расчете конкретного лимита на банк-контрагент по указанным операциям на конкретные сроки (особенно важен лимит по кредитованию).

Практический опыт показывает, что излагаемая методика оценки финансового состояния коммерческих банков позволяет резко снизить риск при проведении межбанковских операций, оценить надежность банка с достаточной для принятия решения погрешностью, предвидеть ухудшение положения банка в ближайшем будущем, выделить банки, обладающие потенциалом для успешного развития.

Для некоторых коэффициентов существуют общепринятые стандарты — нормативы диапазона значений. Приведенные ниже значения являются условными и при реальном анализе имеют довольно большой «допуск», что связано со значительной вариабельностью параметров в зависимости от специализации, типа и размеров банка. Наиболее корректно оценивать финансовые коэффициенты по сравнению с данными по группе банков с аналогичной спецификой деятельности. Особенно важно обращать внимание на величины, значения которых с точки зрения аналитика превышают критичные уровни, что приводит к однозначно негативной оценке деятельности банка.

**3 Аналитические балансы банков**

При поточном анализе, характерном для проведении экспресс-анализа, например, при рассмотрении значительного числа контрагентов, как правило, анализируются агрегированные аналитические балансы разной степени детализации, приводящие многообразие счетов баланса к основным группам активов и пассивов банка. В нашей практике используется форма «сжатого» (таблица 1) балансов.

Разработанные формы для анализа балансов банков РФ в общем и целом соответствуют международным стандартам. Как известно, последние требуют группировки активов банка в соответствии с дифференциацией рисков (степени ликвидности) по Базельскому соглашению: касса, остатки в банках, ссуды банкам, государственные ценные бумаги, ссуды клиентам, лизинг, облигации, акции, участие в капитале, прочие, материальные и нематериальные активы. Соответственно пассивы должны быть сгруппированы по источникам получения ресурсов в соответствии с их стабильностью, т. е. по срочности и платности: кредиты банков, депозиты клиентов, выпущенные долговые обязательства (облигации и векселя), расчетные счета, прочие, капитал, субординированный капитал (т.е. долгосрочные облигации банка).

Анализ активов и пассивов банка начинается с анализа их относительной структуры. Укрупненные статьи и их расшифровки в приведенных формах аналитических балансов соответствуют квалификации плана счетов РФ.

Основные составляющие пассивов: корреспондентские счета «лоро», привлеченные межбанковские кредиты, расчетные счета клиентов, депозиты, облигации, сертификаты, выпущенные векселя, капитал, просроченная задолженность, просроченные проценты, средства в расчетах, доходы будущих периодов и расчеты с филиалами.

Компоновка аналитического баланса проводит четкую группировку активов баланса по операциям с учетом убывания активов по ликвидности и возрастания пассивов по срочности. Основные группы активов и пассивов разбиты на подгруппы по типам клиентов, например, корреспондентские счета и межбанковские кредиты — на резиденты и нерезиденты. Кредиты, вложения в ценные бумаги, расчетные счета, депозиты также разбиты по типам клиентов и видам их собственности. Основные средства отсальдированы на амортизацию, сгруппирована группа капитала банка (уставной фонд, добавочный капитал, фонды, сальдируются доходы и расходы, прибыль и убытки).

Для дальнейших оценок чистого капитала с учетом риска в расчет капитала (брутто) включаются все созданные резервы. Отметим, что согласно методологии ЦБ РФ в расчет капитала включается только часть резервов общего характера (1 группа риска).

Для определения валютной позиции в балансе приводится колонка актив (пассив) «Всего» в рублях, а также в валюте. Как наиболее важные показаны забалансовые позиции — гарантии и обеспечение по кредитам.

**Таблица 1. Аналитический баланс банка «АА» (сжатая форма), тыс.руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | Всего: | вал. | % | Пассивы | Всего: | вал. | % |
| Наличность (касса, драг. металлы) | 164442 | 80440 | 2,5 |  |  |  |  |
| Корсчет в ЦБ РФ | 378575 | 0 | 5,7 |  |  |  |  |
| Средства в банках | 2044897 | 1454495 | 31,0 | Средства банков | 560109 | 125021 | 8,5 |
| К\с «ностро» | 1190747 | 1189056 | 18,0 | К\с «лоро» | 286158 | 92770 | 4,3 |
| МБК размещ. | 854150 | 265439 | 12,9 | МБК привлеч. | 273951 | 32251 | 4,1 |
| Кредиты | 3051636 | 2077520 | 46,2 | Клиентская база | 3871957 | 2095721 | 58,6 |
| Государственный сектор | 0 | 0 | 0,0 | Счета до востребования | 1249065 | 691888 | 18,9 |
| Частный сектор | 2610308 | 1636236 | 39,5 | Бюджетные средства | 0 | 0 | 0,0 |
| Физическим лицам | 441328 | 441284 | 6,7 | Расчетные счета | 1249065 | 691888 | 18,9 |
| Долговые обязательства | 89848 | 33676 | 1,4 | Депозиты и собственные ценные бумаги | 2622892 | 1403833 | 39,7 |
| Государственный сектор | 827 | 827 | 0,0 | Депозиты юр. лица | 635960 | 300981 | 9,6 |
| Частный сектор | 89021 | 32849 | 1,3 | Депозиты физ. лица | 601056 | 552544 | 9,1 |
| Векселя | 455022 | 0 | 6,9 | Векселя | 1385876 | 550308 | 21,0 |
| Государственный сектор | 0 | 0 | 0,0 | Облигации и сертификаты | 0 | 0 | 0,0 |
| Частный сектор | 455022 | 0 | 6,9 | Собственный капитал | 1844075 | 0 | 27,9 |
| Акции | 510 | 0 | 0,0 | Уставный капитал | 675100 | 0 | 10,2 |
| ФОР | 166727 | 0 | 2,5 | Выкупленные акции | 0 | 0 | 0,0 |
| «Дочки» | 7650 | 0 | 0,1 | Добавочный капитал | 530442 | 0 | 8,0 |
| Бюжетные средства | 0 | 0 | 0,0 | Фонды | 101735 | 0 | 1,5 |
| Иммобилизация | 41133 | 0 | 0,6 | Резервы | 517550 | 0 | 7,8 |
|  |  |  |  | Прибыль прошлых лет | 0 | 0 | 0,0 |
|  |  |  |  | Прибыль отчетного года | 19248 | 0 | 0,3 |
| Просроченная задолженность | 32718 | 32538 | 0,5 | Просроченная задолженность | 0 | 0 | 0,0 |
| Просроченные проценты | 0 | 0 | 0,0 | Просроченные проценты | 0 | 0 | 0,0 |
| Средства в расчетах | 66086 | 8347 | 1,0 | Средства в расчетах | 306882 | 253421 | 4,6 |
| ОРЦБ | 35446 | 0 | 0,5 | ОРЦБ | 0 | 0 | 0,0 |
| Валюта | 0 | 0 | 0,0 | Валюта | 117650 | 94093 | 1,8 |
| Аккредитивы | 0 | 0 | 0,0 | Аккредитивы | 168509 | 158467 | 2,6 |
| Прочие | 30640 | 8347 | 0,5 | Прочие | 20723 | 861 | 0,3 |
| Расходы будущих периодов | 105036 | 40631 | 1,6 | Доходы будущих периодов | 21257 | 11733 | 0,3 |
| Расчеты с филиалами | 0 | 0 | 0,0 | Расчеты с филиалами | 0 | 0 | 0,0 |
| ВСЕГО АКТИВЫ: | 6604280 | 3727647 | 100 | ВСЕГО ПАССИВЫ: | 6604280 | 2485896 | 100 |
| ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ |  |  |  | ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ |  |  |  |
| Гарантии полученные | 8752184 | 6614196 |  | Гарантии выданные | 1071643 | 1037101 |  |
| Обеспечение по кредитам | 7161519 | 4788495 |  |  |  |  |  |

**Таблица 2. Результаты анализа баланса банка «АА»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Валюта баланса | 6604280 | Депозиты/Кредиты | 86 |
| Чистые активы | 6466526 | ЛA[M] ликвидные активы | 2623360 |
| Работающие активы | 4450656 | ОВ [M] обязательства до востребования | 2734415 |
| Работающие/Чистые активы (%) | 69 | КМЛ коэффициент мгновенной ликвидности, % | 96 |
| Кредиты | 3051636 | ЛA ликвидные активы | 2942620 |
| Кредиты/Чистые активы (%) | 47 | ОВ обязательства | 4738948 |
| Кредиты/Клиентская база (%) | 79 | КЛо общей ликвидности, % | 62 |
| Оборот в РКЦ | 13290742 | Валютная позиция А-П | 1241751 |
| Клиентская база | 3871957 | Валютная позиция/Чистые активы | 19 |
| Оборот в РКЦ/Клиентская база (%) | 343 |  |  |
| ФОР | 166727 | Прибыль | 19248 |
| Клиентская база/Чистые активы (%) | 60 | Рентабельность активов, % год | 0,9 |
| ФОР/Клиентская база (%) | 4 | Рентабельность капитала, % год | 4,4 |
| ФОР/(Остатки+депозиты) (%) | 7 | Капитал брутто | 1844075 |
| МБК привлечение (оборот) | 1946485 | Просрочка (1) | 32718 |
| МБК размещение (оборот) | 12998758 | Совокупный риск по действующим активам (2) | 289896 |
| Сальдо по МБК (оборот-нетто )\* | –11052273 | Сальдо доходов и расходов буд.периодов (3) | –83779 |
| МБК-нетто (остаток) (П-А) | –1484788 | Чистый капитал (1–2–3) | 1437682 |
| МБК-нетто ост/Клиентская база (%) | –38 | Уставный капитал | 675100 |

\* Примечание: оборот по привлечению — оборот по размещению

**4 Оценка качества активов**

В процессе анализа активов целесообразно исследовать состав активов банка с точки зрения следующих показателей:

— доходность, степень доходности;

— степень риска/ликвидность;

— срочность;

— степень диверсификации активов, как в общем по основным направлениям размещения средств (кредиты, ценные бумаги, векселя и пр.), так и внутри данных направлений по типам активов.

Для оценки структуры активов анализируется спектр работающих активов по степени риска, ликвидности и прибыльности, динамика перераспределения активов, степень диверсификации активов. Узкая специализация банка, как правило, обуславливает большую степень риска. Одним из важнейших моментов является анализ кредитных вложений банка. Как показывает опыт, именно нерациональная кредитная политика является источником потенциальных проблем.

В общем виде активы делятся на приносящие доход и не приносящие доход, ликвидные и неликвидные.

К наиболее ликвидным относятся:

— наличность (касса и средства на корреспондентских счетах): средства в кассе, денежные средства в пути, вложения в драгоценные металлы; средства на корреспондентском счете в Центральном банке, остатки на корреспондентских счетах «ностро» в коммерческих банках;

— высоколиквидные государственные ценные бумаги, котирующиеся на бирже.

К относительно ликвидным могут быть отнесены:

— межбанковские кредиты «овернайт», размещенные в надежных банках;

— вложения к ценные бумаги (векселя, долговые обязательства) первоклассных компаний, обращающихся на бирже или внебиржевом рынке;

— ценные бумаги местных органов власти, обращающихся на бирже или внебиржевом рынке. К неликвидным активам относятся: просроченные ссуды, здания и имущество банка.

Средства в кассе, включая банкоматы, обменные пункты, необходимы банку для проведения всех текущих операций с клиентами, таким образом они обеспечивают ликвидность по всем требованиям клиентов по снятию наличности. Основная доля данных активов приносит сравнительно незначительный доход — комиссии за снятие наличности и конвертацию. С другой стороны, банк несет достаточно большие затраты на создание инфраструктуры, обслуживающей кассовые операции банка — сертифицированные кассовые хранилища, сертифицированные кассовые узлы, банкоматы, броневики для перевозки наличности, ежедневная инкассация отделений банка, затраты на персонал касс, инкассаторов, текущий ремонт и т.д.

С точки зрения степени риска — риск по остаткам в кассе минимален, в основном связан с перевозкой наличности, а также возможными ошибками или злоупотреблениями кассовых работников.

Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке обеспечивают платежи клиентов, аналогичные функции у средств на счетах в банках-резидентах, а также банках-нерезидентах (валютные платежи клиентов) — они обеспечивают ликвидность по всем безналичным требованиям (платежам) клиентов. Риск по средствам на счетах в Центральном банке практически равен нулю. С точки зрения прочих банков, являющихся для данного банка расчетными (средства на счетах «ностро»), риск данных остатков связан с надежностью расчетного банка — например, риск по остаткам у нерезидентов в СКВ, размещенных обычно в банках развитых стран с высоким международным рейтингом, практически минимален. Что касается средств на счетах «ностро», то обычно они также размещены в достаточно надежных банках и их риск относительно невысок.

Межбанковские кредиты в современных условиях, как правило, имеют минимальный доход, степень их риска обусловлена наличием проверенной системы установления лимитов на банки-контрагенты. Если риск-менеджмент в банке имеет высокий уровень, можно считать, что данная группа активов высоколиквидна — основная доля межбанковских кредитов очень «короткие», так называемые кредиты overnight, выдаваемые накануне днем и возвращаемые на следующий день с утра.

В то же время, рынок МБК несет в себе специфические риски — определенную нестабильность, связанную с вариабельностью процентных ставок. В случае возникновения кризисной ситуации все операции могут быть свернуты в течение одного дня. Поэтому, если доля нетто-активов, размещенных в межбанковские кредиты (с учетом взятых кредитов, т.е. разница между размещенными и взятыми кредитами), превышает 15–20 % от чистых активов, банк подвергается повышенному риску, связанному с возможностью иметь невыгодную позицию в случае возникновения кризиса на рынке МБК.

Вложения в ценные бумаги важно разделить на наиболее ликвидные и доходные. Вложения в высоколиквидные государственные ценные бумаги (ГКО, ОФЗ) имеют минимальную доходность, но максимальную ликвидность. Аналогичная ситуация может касаться долговых обязательств и векселей первоклассных системообразующих компаний (например, ОАО Газпром, Газпромбанк, Сбербанк и пр.).

Более высокую доходность имеют бумаги местных органов власти (городов, областей), в то же время их ликвидность обусловлена наличием соответствующих торговых площадок. Это же касается ценных бумаг прочих компаний, риск по ним связан с оценкой надежности данных компаний на рынке, чем больше доходность, тем, как правило, выше риск и меньше ликвидность. Многие из данных ценных бумаг могут быть практически инвестиционными, т.е купленными на срок до их гашения эмитентом.

Наименее ликвидными являются кредитные вложения банков. Характерно, что в условиях развитой экономики существуют возможности для перепродажи кредитов, а также выпуска ценных бумаг под них (так называемая «секьюритизация»), что в значительной степени повышает ликвидность балансов банка и увеличивает их возможности по увеличению доли кредитов в балансе. Хотя в нашей экономике этот механизм пока еще не развит, первые шаги в данном направлении сделаны.

Следовательно, чем выше доля кредитного портфеля, тем выше доходность его операций, но и выше риск ликвидности банка.

При анализе риска кредитного портфеля особое внимание следует уделить диверсификации кредитного портфеля, например, есть банки, специализирующиеся на обслуживании определенных типов заемщиков, — в основном только физических лиц (банки потребительского кредитования). Есть банки, кредитующие операции с недвижимостью. При подобной направленности они принимают на себя определенные специфические риски, которые могут возникнуть в случае возникновения широкомасштабного экономического кризиса и/или проблем с рынком недвижимости. Это же касается сроков выданных кредитов, тем выше срочность портфеля (свыше 1 года), тем выше риски по этим кредитам, связанные с неопределенностью состояния экономики. Минимальный риск связан с хорошо диверсифицированным портфелем по типам заемщиков и отсутствием слишком «длинных вложений».

И, наконец, абсолютно неликвидная часть активов банка, также непосредственно не приносящая никакого дохода — это капитальные вложения: здания, сооружения, оборудование. С другой стороны, без этих активов банковский бизнес как таковой невозможен. Безусловно, неликвидность здания головного офиса, помещений допофисов и филиалов банка, если они находится в собственности, относительна. На самом деле эти активы в случае ликвидации банка могут быть проданы достаточно быстро — за два-три месяца (при условии продажи по приемлемой цене, особенно в крупных городах) и с учетом роста цен на недвижимость эта операция может быть даже доходна. Поэтому наличие недвижимости в собственности банка является более благоприятным признаком с точки зрения надежности, чем ее аренда. Но чем выше доля активов, инвестированных в капитальные вложения, тем ниже доходность и ликвидность банка.

Рассмотрим показатели, характеризующие эффективность размещения средств. Используются следующие показатели.

1. Коэффициент работоспособности активов, efficiency of assets (EA)

(1),



где: WA — сумма активов, приносящих доход (working assets), компоненты Awi приведены в таблице 1;

(2),



Anet-нетто (чистые) активы — суммарный объем активов, за вычетом расчетов с филиалами, транзитных счетов бюджета, расходов будущих периодов, текущих расходов, убытков, использования прибыли и выкупленных собственных акций. Остатки на перечисленных счетах, особенно значительные, приводят к «раздуванию» валюты баланса.

**Таблица 3. Группы работающих активов**

|  |  |
| --- | --- |
| № | Группа (компоненты) |
| 1 | Межбанковские кредиты и депозиты |
| 2 | Кредиты клиентам и размещенные средства |
| 3 | Потребительские кредиты |
| 4 | Долговые обязательства |
| 5 | Векселя |
| 6 | Акции |

Данный показатель отражает, в какой мере банк использует имеющиеся у него ресурсы для получения дохода. Нормальное значение в условиях стабильной работы финансовых рынков лежит в пределах не ниже 0.8–0.85.

Достаточно неблагоприятным признаком является наличие больших объемов неработающих активов — наличности (касса, драгметаллы), а также неликвидных активов — основных средств и капиталовложений банка. Чем меньше доля работающих активов, тем менее эффективно работает банк.

Рассчитаем размер нетто-активов и коэффициент EA банка «АА». Так как баланс приведен в отсальдированной сжатой аналитической форме, величина нетто-активов равна сумме активов за вычетом статьи межфилиальных расчетов, доходов будущих периодов, просроченных активов и процентов по ним; работающие активы: МБК+ кредиты + долговые обязательства + векселя + акции = 854 150 + 3 051 636 + 89 848 + 455 022 + 510 = 4 449; ЧА = 6 604 280 – 105 036 – 32 178 = 6 466 526 EA = 4 450 656 / 6 466 526 = 69%. Относительно невысокое значение EA вызвано значительными остатками на «ностро» счетах банка, обуславливающих высокую ликвидность банка.

Рассмотрим полную структуру активов банка (рис. 5.1) и ее основные составляющие. В нашем случае доля размещенных межбанковских кредитов составляет 12.9%, вложения в кредиты 46.2%, ценные бумаги 8% (долговые обязательства — 1.4%, векселя 6.9%). Неработающие активы составляют ФОР — 3%, наличность — 2%, корсчет в РКЦ — 6%, корреспондентские счета «ностро» — 18%. Доля прочих активов — иммобилизация, просроченная задолженность и т.д. составляет около 3%. Из анализа видно, что банк наиболее активен на рынке корпоративного и межбанковского кредита.

— чистые активы банка выросли с 3 606 351 тыс. руб. до 6 499 244 тыс. руб. — т.е. на 80%;

— кредитный портфель увеличился с 1 470 466 тыс. руб. до 3 051 636 тыс. руб, т.е на 107%;

— объем вложений в векселя учтенные вырос с 213 222 тыс. руб. до 455 022 тыс. руб., т.е. на 113%;

— объем размещенных межбанковских кредитов, несколько колеблясь, вырос с 642 924 тыс. руб. до 854 150 тыс. руб., т.е. на 33%.

Менее активно росли вложения в долговые обязательства, которые с небольшими колебаниями стабилизировались на уровне около 90 000 тыс. руб. Банк не активен на рынке акций.

Так же активно росли ликвидные активы банка — наличность и корреспондентские счета «ностро»:

— объем наличности (касса) вырос с 66 911 тыс. руб. до 164 442 тыс. руб., т.е. на 145%;

— объем средств на корреспондентских счетах «ностро» вырос, с некоторыми колебаниями, с 953 695 тыс. руб. до 1 569 322 тыс. руб., т.е. на 65%.

Банк не работает с драгметаллами.

2. Коэффициент кредитной активности, loans expansion ratio

Объем выданных кредитов можно нормировать на чистые активы, однако не менее интересным является приведение их к клиентской базе банка.

**Таблица 4. Динамика активов банка «АА»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Валюта баланса | Чистые активы | Налич-  ность | «Ностро»  (вкл.РКЦ) | МБК разме-  щенные | Кредиты | Долговые обяза-  тельства | Векселя | Акции | «Дочки» | ФОР в ЦБ | «Прос-  рочка» |
| 01.05.2003 | 6,814,046 | 6,499,244 | 164,442 | 1,569,322 | 854,150 | 3,051,636 | 89,848 | 455,022 | 510 | 7,650 | 166,727 | 32,718 |
| 01.04.2003 | 6,478,974 | 6,385,431 | 194,544 | 1,855,076 | 542,643 | 3,069,682 | 100,302 | 330,873 | 7,416 | 7,650 | 166,746 | 15,571 |
| 01.03.2003 | 5,451,001 | 5,032,550 | 189,959 | 764,146 | 515,183 | 3,002,399 | 51,567 | 261,758 | 4,784 | 7,650 | 149,570 | 2,109 |
| 01.02.2003 | 5,041,369 | 4,814,110 | 94,233 | 565,711 | 748,933 | 2,808,503 | 77,571 | 184,023 | 15,563 | 7,650 | 136,277 | 2,165 |
| 01.12.2002 | 5,034,156 | 4,620,294 | 113,270 | 380,711 | 1,103,147 | 2,488,056 | 131,259 | 123,593 | 16,435 | 7,650 | 124,127 | 2,287 |
| 01.11.2002 | 4,530,370 | 4,263,227 | 114,737 | 350,598 | 1,038,120 | 2,281,089 | 107,861 | 118,667 | 5,292 | 7,650 | 115,205 | 2,348 |
| 01.10.2002 | 4,270,275 | 4,199,073 | 69,270 | 139,781 | 1,116,823 | 2,476,344 | 96,320 | 85,415 | 7,245 | 2,650 | 108,549 | 2,341 |
| 01.09.2002 | 4,382,777 | 4,029,719 | 181,655 | 186,990 | 847,821 | 2,335,782 | 129,222 | 149,562 | 6,737 | 2,650 | 110,615 | 2,484 |
| 01.08.2002 | 4,249,476 | 4,030,333 | 85,209 | 185,594 | 920,013 | 2,398,082 | 95,724 | 143,365 | 7,599 | 2,650 | 117,572 | 2,724 |
| 01.07.2002 | 4,508,628 | 4,443,124 | 74,554 | 267,883 | 880,681 | 2,570,996 | 182,977 | 203,602 | 8,674 | 2,650 | 121,475 | 53,778 |
| 01.06.2002 | 4,125,263 | 3,847,764 | 59,921 | 223,456 | 738,470 | 2,242,874 | 67,652 | 253,027 | 8,268 | 2,650 | 103,174 | 51,316 |
| 01.05.2002 | 3,895,209 | 3,735,533 | 73,995 | 454,025 | 697,862 | 2,043,974 | 44,910 | 186,550 | 21,810 | 2,650 | 102,586 | 48,920 |
| 01.04.2002 | 3,474,804 | 3,428,363 | 71,677 | 337,599 | 711,679 | 1,766,277 | 65,241 | 220,542 | 9,183 | 2,650 | 99,007 | 23,620 |
| 01.03.2002 | 3,658,242 | 3,351,509 | 54,394 | 87,906 | 1,062,218 | 1,563,051 | 44,523 | 285,979 | 13,551 | 2,650 | 123,227 | 63,079 |
| 01.02.2002 | 3,217,137 | 3,026,331 | 57,974 | 87,293 | 900,474 | 1,473,529 | 106,043 | 215,519 | 4,811 | 2,650 | 119,086 | 2,094 |
| 01.01.2002 | 3,665,318 | 3,604,351 | 66,911 | 953,695 | 642,924 | 1,470,466 | 90,672 | 213,222 | 3,175 | 2,650 | 98,179 | 2,060 |
| прирост, % | 85.9 | 80.3 | 145.8 | 64.6 | 32.9 | 107.5 | –0.9 | 113.4 | –83.9 | 188.7 | 69.8 | 1488.3 |

Отношение суммы выданных кредитов (loans), кроме межбанковских, к величине чистых активов:

(3)



показывает, какая доля от активов направляется на кредитование. Банк проводит агрессивную кредитную политику, если коэффициент кредитной активности превышает 0.6, оптимальную в области 0.5–0.6 и консервативную — в области менее 0.4.

Отношение суммы выданных кредитов (loans), кроме межбанковских, к величине клиентской базы:

(4)



Lс — сумма кредитов, предоставленных клиентам;

CLB (client base) — клиентская база, ядро привлеченных ресурсов банка: сумма расчетных счетов юридических лиц, бюджетных средств, отсальдированных на величину активных счетов их использования, депозитов юридических лиц, векселей, облигаций, депозитных сертификатов банка, вкладов граждан. Показывает, какая доля от клиентских ресурсов направляется на кредитование.

1. Коэффициент качества ссуд (quality of loans)

(5)



BL — просроченная задолженность (bad loans), банков и клиентов, L — сумма кредитов, предоставленных клиентам и банкам в рублях и валюте c учетом просроченной задолженности.

Отдельно рассматривается качество вексельного портфеля путем сопоставления совокупной величины вексельного портфеля к величине просрочки по нему.

Качество ссуд, оцененное менеджментом банка, можно определить по величине созданных резервов R (4.6).

(6)



Возьмем из баланса общую величину резервов, созданную по кредитам 482 070 — по обычным ссудам, 32 718 — по просрочке, всего — 460 102. Следовательно, QL = 1 – (460 / 3 084) = 85%. Отсюда можно сделать вывод, что формально созданные резервы соответствуют уровню риска 15% на кредитный портфель.

**5 Оценка пассивов банка**

Пассивы банка делятся на собственные (капитал) и привлеченные средства. По видам источников финансирования привлеченные средства делятся на клиентскую базу («внутренний» источник), займы на межбанковском рынке («внешний» источник).

В процессе анализа следует рассматривать источники пассивов банка с учетом следующих характеристик:

— стабильность, т.е. степень «летучести», риска;

— срочность и платность;

— степень диверсификации пассивов, их отношение к внутренним и внешним источникам финансирования.

Рассмотрим относительную структуру привлеченных пассивов путем нахождения доли каждой из нижеприведенных компонент Pi привлеченных пассивов (таблица 5.6):

(7).



Срочность пассивов взаимосвязана с их платностью — чем больше срок, тем больше стоимость. По срокам важно выделить обязательства до востребования и срочные. По платности — в порядке возрастания стоимости и бесплатные. По степени возрастания стабильности и стоимости ресурсы можно расположить в следующем порядке: средства на расчетных счетах (до востребования), остатки на «лоро» счетах, межбанковские займы, депозиты предприятий, сберегательные вклады граждан.

**Таблица 7 Группы привлеченных пассивов**

|  |  |
| --- | --- |
| № | Группа (компоненты) |
| 1 | Средства бюджетов |
| 1 | Средства юридических лиц |
| 2 | Прочие текущие счета |
| 3 | Депозиты юридических лиц |
| 4 | Депозиты физических лиц |
| 5 | Привлеченные средства юридических лиц |
| 6 | Выпущенные векселя |
| 7 | Выпущенные облигации |
| 8 | Выпущенные сертификаты |
| 9 | Выпущенные сберегательные сертификаты |
| 10 | Средства банков на корсчетах «лоро» |
| 11 | Полученные межбанковские кредиты |

Для оценки качества пассивов могут быть использованы следующие коэффициенты.

1. Коэффициент клиентской базы, client base ratio (CBR)

(8),



где: CLB — абсолютная величина клиентской базы (КБ) — средства клиентов (юридических и физических лиц) на счетах до востребования, а также депозиты, векселя, облигации юридических лиц, депозиты физических лиц, Anet — чистые активы.

Данный коэффициент показывает долю клиентских пассивов банка, характеризуя независимость банка от «внешних» источников финансирования — межбанковских и бюджетных средств. В клиентскую базу не включены банковские займы и средства на корреспондентских счетах, как потенциально летучие.

**Таблица 8. Динамика пассивов банка «АА»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Пассивы всего | «Лоро» | МБК привлеченные | Клиентская база | Расчетные счета | Депозиты | Собственные цб | Собственный капитал | Уставный капитал | Резервы | Прибыль / убыток |
| 01.05.2003 | 6,814,046 | 286,158 | 273,951 | 3,871,957 | 1,249,065 | 1,237,016 | 1,385,876 | 1,844,075 | 675,100 | 517,550 | 19,248 |
| 01.04.2003 | 6,478,974 | 628,655 | 199,722 | 3,612,306 | 1,330,118 | 842,698 | 1,439,490 | 1,826,456 | 675,100 | 504,948 | 57,776 |
| 01.03.2003 | 5,451,001 | 419,653 | 172,322 | 2,453,701 | 1,058,754 | 751,595 | 643,352 | 1,812,588 | 675,100 | 497,302 | 51,554 |
| 01.02.2003 | 5,041,369 | 463,032 | 362,489 | 2,117,482 | 1,062,501 | 658,342 | 396,639 | 1,782,123 | 675,100 | 455,034 | 63,357 |
| 01.12.2002 | 5,034,156 | 305,522 | 797,856 | 1,992,757 | 697,361 | 519,146 | 776,250 | 1,413,521 | 575,100 | 453,740 | 13,634 |
| 01.11.2002 | 4,530,370 | 306,163 | 668,063 | 1,786,116 | 870,369 | 509,130 | 406,617 | 1,388,796 | 575,100 | 433,723 | 8,931 |
| 01.10.2002 | 4,270,275 | 390,121 | 524,770 | 1,733,192 | 791,991 | 477,600 | 463,601 | 1,335,765 | 575,100 | 382,965 | 6,662 |
| 01.09.2002 | 4,382,777 | 541,238 | 669,191 | 1,303,148 | 556,873 | 454,691 | 291,584 | 1,298,756 | 575,100 | 347,264 | 5,378 |
| 01.08.2002 | 4,249,476 | 619,034 | 578,509 | 1,349,444 | 638,894 | 453,832 | 256,718 | 1,274,367 | 575,100 | 325,968 | 2,290 |
| 01.07.2002 | 4,508,628 | 550,393 | 617,111 | 1,792,688 | 755,672 | 446,784 | 590,232 | 1,106,469 | 525,100 | 315,782 | 2,088 |
| 01.06.2002 | 4,125,263 | 539,052 | 438,344 | 1,573,823 | 704,170 | 425,322 | 444,331 | 1,094,320 | 525,100 | 293,373 | 12,372 |
| 01.05.2002 | 3,895,209 | 415,486 | 543,647 | 1,657,214 | 673,228 | 429,832 | 554,154 | 1,086,989 | 525,100 | 281,566 | 16,856 |
| 01.04.2002 | 3,474,804 | 468,633 | 228,822 | 1,611,587 | 737,758 | 452,889 | 420,940 | 1,082,898 | 525,100 | 294,171 | 165 |
| 01.03.2002 | 3,658,242 | 626,626 | 195,964 | 1,378,358 | 685,663 | 455,208 | 237,487 | 1,088,412 | 525,100 | 285,732 | 19,534 |
| 01.02.2002 | 3,217,137 | 383,718 | 234,893 | 1,230,684 | 525,386 | 444,952 | 260,346 | 1,064,374 | 525,100 | 270,027 | 11,243 |
| 01.01.2002 | 3,665,318 | 669,638 | 192,411 | 1,644,769 | 899,374 | 409,374 | 336,021 | 1,033,521 | 525,100 | 245,018 | 5,399 |
| **прирост,%** | **85.9** | **–57.3** | **42.4** | **135.4** | **38.9** | **202.2** | **312.4** | **78.4** | **28.6** | **111.2** | **256.5** |

Не менее привлекательной выглядит динамика пассивов банка.

– общий рост клиентской базы (остатки и депозиты) составил — 135% с 1 664 769 тыс. руб. до 3 871 957 тыс. руб.;

– в т.ч. остатки до востребования — расчетные счета увеличились на 39% — с 899 374 тыс. руб. до 1 249 065 тыс. руб, депозиты — на 202% с 409 374 тыс. руб. до 1 237 016 тыс. руб. и собственные ценные бумаги — на 312% — с 336 021 тыс. руб. до 1 385 876 тыс. руб.

Остатки на счетах «лоро» несколько снизились с 669 638 до 286 158, однако на общем фоне роста ресурсов это не выглядит значимым.

Второй, «внешний» источник финансирования банка представляет собой рынок межбанковского кредита. Одной из наиболее важных характеристик банка является величина нетто-займа на межбанковском рынке, Fbnet — net interbanks funds, определяемого как сальдо между занятыми и размещенными средствами, включая межбанковские кредиты, сальдо по средствам на корреспондентских счетах «лоро» и «ностро» и займам Центрального банка. Если FBnet > 0, — банк является нетто-заемщиком, если FBnet < 0, — нетто-кредитором. С точки зрения кредитоспособности последнее является более предпочтительным.

(9),



где: MBKbid/off — величина кредитов на межбанковском рынке (привлеченных/размещенных); Loro/ Nostro — остатки на корреспондентских счетах «лоро»/«ностро» (без учета корсчета в ЦБ).

(10)



2. Уровень внешнего финансирования (external finance level) , определяется как отношение нетто-займов к клиентской базе (т.е «внешнего долга» к «внутреннему»)

(11)



При оценке текущей кредитоспособности можно не учитывать сальдо по полученным и выданным межбанковским кредитам на относительно большие сроки, в частности, синдицированные кредиты и т.д. Для получения полной картины эти величины следует включать. Для средних банков оптимальная величина коэффициента лежит в области (–0.2…+0.2).

Избыточная активность банка на межбанковском рынке при EFL < – 0.2 несет в себе дополнительный риск в случае возникновения проблем на межбанковском рынке. Хотя обычно существует неписанное правило, согласно которому межбанковские кредиты банки возвращают в первую очередь, но тем не менее, «невозвраты» все равно бывают.

В нашем случае отношение сальдо по межбанковским займам к клиентской базе равно EFL = (–1 863 363) \* 100 / 3 871 957 = –48%. Таким образом у банка наблюдается избыточная активность на межбанковском рынке — и хотя это говорит о высокой ликвидности банка, вместе c тем приходится констатировать, что банк несет повышенный риск за счет активной работы на межбанковском рынке.

1. Коэффициент покрытия, cover ratio (CR)

(12),



где: L — кредитый портфель банка (корпоративные кредиты, потребительские и «длинные», свыше 1 месяца межбанковские кредиты);

Depo — вся срочная ресурсная база банка — депозиты юридических лиц, вклады граждан, привлеченные срочные межбанковские займы, централизованные кредиты, векселя, обращаемые долговые обязательства, синдицированные иностранные кредиты).

Показывает достаточность финансирования «длинных» активов за счет привлечения срочных пассивов. Является также характеристикой надежности банка — в том случае, если покрытие длинных неликвидных вложений банка соответствующими пассивами недостаточно, банк может иметь проблемы с ликвидностью при оттоке текущих средств.

Оценим коэффициент покрытия — отношение «депозиты и собственные ценные бумаги/кредиты» равно 3 051 636 / 2 622 892 = 1.16 (для простоты будем считать, что все межбанковские кредиты короткие). Таким образом, кредитный портфель на 116% обеспечен срочными ресурсами, что может говорить о низком риске ликвидности, с другой стороны может говорить о низкой доходности кредитных операций за счет привлечения избыточно большой доли достаточно дорогих ресурсов.

**6 Надежность и устойчивость**

Выделим в качестве основных составляющих надежности достаточность капитала и ликвидность.

1. Коэффициент достаточности капитала, (CA — capital adequacy, международный стандарт), известен как коэффициент Кука:

(13),



где: E (equity) — капитал или собственные средства — включает уставный капитал, добавочный капитал, фонды за вычетом выкупленных собственных акций, нераспределенную прибыль {сальдо переоценки валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов вместе с доходами за вычетом расходов, убытков и использования прибыли}, часть резервов на покрытие потерь (1 группа), за вычетом «невозвратов» — просроченных ссуд — и неоплаченных в срок векселей и невзысканных гарантий.

Данный показатель дает представление о достаточности обеспечения рисковых вложений банка его собственными средствами. Капитал банка является относительно стабильной частью ресурсов. При оценке реальности капитала, в первую очередь уставного фонда, следует обратить внимание на долю капитала в валюте баланса.

1. Коэффициент мгновенной ликвидности (liquidity ratio)

(14),



где: LAm — высоколиквидные активы: наличные рубли и валюта, средства на корреспондентских счетах «ностро» в банках, кредиты и депозиты, включая межбанковские, выданные на срок до 1 дня, дебиторы по валютным операциям и ценным бумагам.

Lc — обязательства до востребования («on call» liabilities) — остатки на расчетных счетах клиентов, на счетах депозитов (доля — 30%), привлеченных средств до востребования, остатки на корреспондентских счетах «лоро», привлеченные межбанковские займы сроком до одного дня и для расчетов с использованием пластиковых карт, кредиторы по валютным операциям и прочие кредиторы по расчетам.

Коэффициент мгновенной ликвидности показывает, насколько оперативно банк может исполнять «короткие» обязательства перед клиентами. Мгновенная ликвидность характеризует способность банка ответить на краткосрочную флуктуацию оттока клиентских средств, которая может составить 15–30%, следовательно, нормальное значение мгновенной ликвидности должно лежать в указанных пределах. Нормативное значение зависит от величины банка и степени летучести его пассивов. Чем больше валюта баланса банка, тем меньше требуется запас ликвидности.

3. Коэффициент общей ликвидности (general liquidity ratio)

(15),



где: LA — ликвидные активы: высоколиквидные активы и дисконтированный по степени ликвидности портфель ценных бумаг.

L — полные обязательства банка (liabilities) — клиентская база (остатки и депозиты), остатки на корреспондентских счетах «лоро», привлеченные межбанковские займы сроком до одного дня и для расчетов с использованием пластиковых карт, кредиторы по валютным операциям и прочие кредиторы по расчетам.

Общая ликвидность показывает способность банка ответить на более значительные оттоки ресурсов, более, чем на 30%, возможные, например, при так называемых «депозитных» атаках. Нормальное значение — от 35–40%.

**Таблица 9. Анализ разрывов** ликвидности банка «АА» по срокам (1.05.2003, тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | < 1 дня | от 2 до 7 дней | от 8 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 г | от 1 г до 3 л | > 3 лет |
| Наличность | 164442 |  |  |  |  |  |  |  |
| К\с «ностро» | 1571606 |  |  |  |  |  |  |  |
| МБК размещ. | 0 | 826650 | 20089 | 0 | 7411 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты | 56620 | 0 | 23333 | 182606 | 280626 | 1530881 | 937281 | 40289 |
| Долговые обязательства |  |  |  | 89848 |  |  |  |  |
| Векселя | 0 |  | 6564 | 145359 | 143747 | 156239 | 3113 | 0 |
| Акции |  |  |  | 510 |  |  |  |  |
| ФОР |  |  |  |  |  |  |  | 166727 |
| «Дочки» |  |  |  |  |  |  |  | 7650 |
| Бюжетные средства |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Иммобилизация |  |  |  |  |  |  |  | 41133 |
| Просроченная задолженность |  |  |  |  |  |  |  | 32718 |
| Просроченные проценты |  |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Средства в расчетах | 63802 |  |  |  |  |  |  |  |
| Расходы будущих периодов |  |  |  |  |  | 105036 |  |  |
| Расчеты с филиалами | 0 |  |  |  |  |  |  |  |
| ВСЕГО АКТИВЫ: | 1856470 | 826650 | 49986 | 418323 | 431784 | 1792156 | 940394 | 288517 |
| Пассивы | < 1 дня | от 2 до 7 дней | от 8 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 г | от 1 г до 3 л | > 3 лет |
| К\с «лоро» | 286158 |  |  |  |  |  |  |  |
| МБК привлеч. | 0 | 213830 | 19372 | 6000 | 18110 | 16639 | 0 | 0 |
| Счета до востребования | 1249065 |  |  |  |  |  |  |  |
| Депозиты | 64316 |  | 100 | 194955 | 229254 | 113272 | 387874 | 247245 |
| Векселя | 296384 |  | 8095 | 78712 | 457664 | 430902 | 114119 | 0 |
| Собственный капитал |  |  |  |  |  |  |  | 1844075 |
| Просроченная задолженность |  |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Просроченные проценты |  |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Средства в расчетах | 306882 |  |  |  |  |  |  |  |
| Доходы будущих периодов |  |  |  |  |  | 21257 |  |  |
| Расчеты с филиалами | 0 |  |  |  |  |  |  |  |
| ВСЕГО ПАССИВЫ: | 2202805 | 213830 | 27567 | 279667 | 705028 | 582070 | 501993 | 2091320 |
|  | < 1 дня | от 2 до 7 дней | от 8 до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 г | от 1 г до 3 л | > 3 лет |
| Разрыв (А-П) | –346335 | 612820 | 22419 | 138656 | –273244 | 1210086 | 438401 | –1802803 |
| Нарастающим итогом | –346335 | 266485 | 288904 | 427560 | 154316 | 1364402 | 1802803 | 0 |

**7 Оценка эффективности** **прибыли**

Для оценки эффективности прибыль банка соотносится с соответствующими показателями — чистыми активами, капиталом и т.д. При этом следует учесть период накопления прибыли. Расчеты показывают, насколько эффективно банк управляет ресурсами (привлечением и размещением). Полученные результаты сравниваются с данными других банков. Низкая эффективность банка обычно связана с недостаточной величиной клиентской базы или с консервативной инвестиционной политикой. Как правило, высокая эффективность является либо следствием значительной доли дешевой клиентской базы, удачных спекулятивных операций либо размещения активов в высокоприбыльные активы. Детальный анализ прибыльности возможен только при обращении к аналитическим (лицевым) счетам.

Вследствие использования методов налогового планирования показатели рентабельности часто имеют достаточно низкий уровень значимости. Следует понимать, имеет ли банк прибыль или убытки, особенно значительные, не произошло ли уменьшение балансового капитала.

1. Коэффициент рентабельности капитала — норма прибыли на капитал (ROE — рентабельность капитала, return on equity, международный стандарт) в годовом выражении:

(16),



где: NI — балансовая прибыль (net income), нарастающим итогом; E — капитал банка, t — период наблюдения (дней) с начала года.

Показывает отдачу капитала банка с точки зрения акционеров.

Оценим рентабельность капитала банка. На 1.05.03 показана прибыль отчетного года в размере 19 248 тыс. руб. за четыре месяца (см. подробный баланс). Капитал банка по методологии ЦБ 1 265 000 тыс. руб. Следовательно, рентабельность капитала банка равна

ROE = (19 248 × 360 / 120) × 100 / 1 265 000 = 4.5%

2. Коэффициент рентабельности активов, ROА, (return on assets), международный стандарт) в годовом выражении:

(17),



где: NI — балансовая прибыль (net income), нарастающим итогом; t — период наблюдения (дней) с начала года; Anet-чистые активы банка.

Показывает прибыльность операций банка. Высокое значение прибыльности указывает на эффективное использование активов банка или является следствием высокой рискованности операций. Аналогично оценка рентабельности активов дает:

ROA = (19 248 × 360 / 120) × 100 / 6 466 526 = 0.89%

Из приведенных расчетов видно, что значения прибыльности активов и капитала ниже среднерыночных. Как правило, это бывает в следующих случаях — низкая доля работающих активов, высокая доля срочных пассивов, высокая доля «нарисованных активов» (т.е. по-прежнему — неработающих активов !), используются операции налоговой оптимизации.

3. Коэффициент рентабельности персонала, ROP, (return on personal):

(18),



где: NI — балансовая прибыль (net income), нарастающим итогом; t — период наблюдения (дней) с начала года; Np — численность персонала банка. Показывает среднюю отдачу с сотрудника банка в год, является очень важным показателем, характеризующим эффективность персонала банка. Если расчетное значение оказывается ниже среднерыночных показателей, это может говорить об избытке сотрудников или их низкой эффективности. Не менее интересным может быть показатель удельных активов на одного сотрудника банка.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной работе была рассмотрена экспресс диагностика финансового состояния банка, даны основные определения, рассмотрены поставленные задачи и рассчитаны значимые коэффициенты.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Д. Мисюлин, А. Смирнов, А. Крутов. «Дистанционный анализ финансового состояния коммерческого банка. Новые подходы», «Финансист» , № 5/6, 1997, стр. 24–28.

2. А. Крутов, Д. Мисюлин, А. Смирнов. «Опыт анализа финансового состояния банков», «Бизнес и банки» , № 31, 1997, стр. 1–2.

3. Смирнов А.В., Баков И.В., Кирютенко К.В. «Методика установления лимитов на межбанковские операции», «Банковское дело» № 4, 2000 , стр. 3

4. E.Б. Ширинская. «Операции коммерческих банков и зарубежный опыт». Москва, «Финансы и статистика», 1993.

5. И.А. Аргунов. «Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка» , «Банковский журнал», № 3, 1995, стр. 2–12.

6. Г.С. Панова. «Анализ финансового состояния коммерческого банка». Москва. Финансы и статистика, 1996, стр. 173.

7. И.В. Ларионова. Реорганизация коммерческих банков. Москва, Финансы и статистика, 2000.

8. Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. «Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов». «Питер», 2003 .