Защита диплома прошла 13 июня 2002 года. Оценка: «хорошо»

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

"Допустить к защите"

Заведующий кафедрой

Банковское дело

Доцент, К.Э.Н.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .А.Ульянова

"\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2002 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**Финансовая устойчивость коммерческих банков**

Автор Л.В.Серова

Группа 420

Специальность 060400 "Финансы

и кредит"

Специализация Банковское дело

Руководитель старший преподаватель

В.Б.Тиханин

КАЗАНЬ 2002

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение 3

1. Теоретические аспекты финансовой устойчивости банка 5

1.1. Понятие финансовой устойчивости 5

1.2. Факторы финансовой устойчивости 8

1.3. Методы оценки финансовой устойчивости банков 27

2. Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков РТ 56

2.1. Методы оценки, применяемые в коммерческих банках РТ 56

2.2. Общий анализ финансовой устойчивости коммерческих банков РТ 67

2.3. Анализ финансовой устойчивости Банка Татарстан г.Зеленодольска 73

3. Проблемы финансовой стабилизации и устойчивости коммерческих банков РТ 85

Заключение 93

Библиографический список 100

Приложения 104

# Введение

Кризисы в банковской системе, ставшие обычным явлением экономической жизни РФ, вызывают обеспокоенность не только у лиц, профессионально занимающихся банковской деятельностью, но и у большинства российских граждан. Вместе с тем, происходящие в банковской сфере негативные процессы обусловлены целым комплексом объективных и субъективных причин. Причины сложившейся ситуации в банковской сфере имеют не только политический, экономический, психологический, организационный, но и юридический характер.

К 31 декабря 1990 г. в России было зарегистрировано более 1500 банков[[1]](#footnote-1). В то же время законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации, порядок создания, организации, лицензирования и функционирования банков были приняты только 2 декабря 1990 г. (Закон РСФСР “О банках и банковской деятельности” и Закон РСФСР “О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)”). Таким образом, больше половины Российских банков было создано в период, когда отсутствовали основополагающие законодательные акты, призванные упорядочить этот вид деятельности и определить полномочия государственных органов в сфере обеспечения надежности банковской системы и банковской деятельности в России. Следовательно, банковская система в России на первоначальном этапе формировалась не столько с учетом и на основе экономических и юридических факторов, сколько в соответствии с решениями политического характера. В то же время анализ показывает, что и в ныне действующем федеральном законодательстве также отсутствуют четкие критерии, характеризующие банковскую деятельность как явление, имеющее определенное юридическое содержание, и объект, подлежащий государственному регулированию.

За последнее время существенно изменилась ситуация на финансовых рынках России. Это связано с ростом производства, хотя и незначительным и увеличением инвестиций в народное хозяйство на фоне уменьшающегося общего объема неплатежей и жесткого монетаристкого курса Правительства. Все это приводит к увеличению ресурсной базы коммерческих банков, у клиентов появляется возможность выбора банка, а это ведет к значительному усилению конкуренции между банками. И вот, именно в этой ситуации, больше чем когда - либо, необходимы стабильные партнеры.

При прочих равных условиях, банки, как финансовые партнеры имеют значительные преимущества. Выбор партнеров на межбанковском рынке стал очень велик. Однако со многими ли можно работать? Опыт потерь на сегодняшний день очень и очень большой. Громкие названия перестали быть гарантией. В то же время, существуют и вновь возникают, банки средние и даже меньше средних по объему, оперирующие значительными суммами свободных средств. Какими же критериями следует руководствоваться при выборе банка-партнера. На стабильность банка влияет много факторов: наличие собственных средств и состоятельных учредителей, наличие стабильной клиентуры, надежность заемщиков, участие в государственных программах и так далее. В банковской практике существует несколько подходов к оценке финансового состояния банка.

Так методика Центрального Банка, предусматривает контроль над показателями, имеющими важнейшее значение - минимальный размер капитала, максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения. Наряду с этим существует множество коэффициентов, также позволяющих судить о финансовой устойчивости того или иного коммерческого банка.

Для повышения финансовой устойчивости коммерческого банка, следует оперировать целым комплексом мер и методов, при управлении активами и пассивами банка, прибыльностью и рисками. Дальнейшие разделы этой работы и посвящены детальному рассмотрению основных методов.

# 1. Теоретические аспекты финансовой устойчивости банка

## 1.1. Понятие финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие производства (и услуг) на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска; параметр положения компании, то есть позиция компании по вопросам соотношения активов и пассивов в течение определенного периода времени.[[2]](#footnote-2)

Банковская система России – один из наиболее динамично развивающихся секторов отечественной экономики, переход на рыночные отношения, в котором, произошел наиболее быстро.

За вторую половину 1990 года, была практически ликвидирована система государственных специализированных банков, и к началу 1991 года, в основном завершилось формирование двухзвенной банковской системы: Центральный Банк – коммерческие банки. В свете сегодняшних проблем Российской экономики, связанных с преодолением кризисных явлений и инфляционных процессов, усилением инвестиционной и кредитной деятельности, совершенствованием организации расчетов в народном хозяйстве и стабилизации национальной валюты, ускорение формирования эффективно функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях структурной перестройки экономики, имеет неоценимую практическую значимость. Практическая роль банковской системы в экономике народного хозяйства, связанной рыночными отношениями, определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками, направляет сбережения населения к фирмам и производственным структурам. В то же время, эффективность осуществления инвестирования денежных средств, в значительной степени, зависит от способности самой банковской системы направлять эти средства именно тем заемщикам, которые найдут способы их оптимального и эффективного использования. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно- кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого, рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом. Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами. Реализуя банковские операции, достигая их слаженности и сбалансированности, коммерческие банки, обеспечивают тем самым свою устойчивость и надежность в системе рыночных отношений.

Все аспекты и сферы деятельности коммерческих банков объединяются единой стратегией управления банковским делом, цель которой – достижение доходности и ликвидности. Это интегрированные критерии оценки эффективности и надежности работы коммерческих банков, зависящие как от проводимой ими политики, связанной с привлечением денежных ресурсов, так и от политики прибыльного размещения банковских средств, в сферах кредитно – инвестиционных систем. Эти две стороны деятельности коммерческих банков взаимосвязанные, взаимозависимые, но и в тоже время и взаимоисключающие. Важная экономическая роль коммерческих банков существенно расширила сферу их деятельности. Они выполняют следующие основные функции:

-мобилизацию временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;

-кредитование предприятий, государства и населения;

-выпуск кредитных орудий обращения (кредитных денег);

-осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;

-эмиссионно - учредительскую деятельность;

-консультирование, предоставление экономической и финансовой

информации.

На современном этапе деятельности коммерческих банков, наблюдается тенденция к универсализации, что объясняется влиянием конкуренции. Для повышения эффективности банковской деятельности, банковское законодательство промышленно-развитых стран стимулирует конкуренцию, создавая равные условия для деятельности различных кредитных учреждений. В рамках данной тенденции изменяется концепция взаимоотношений банков с клиентами, создаются принципиально новые направления банковского дела.

Это выражается, не только в увеличении числа предлагаемых клиентам услуг, но и в качественном изменении структуры операций, снижении удельного веса ссудосберегательных операций и увеличении объемов операций с ценными бумагами.

В последнее время в банковской практике появились операции, связанные со страхованием: предоставление клиентам гарантии погашения задолженности, увеличение суммы вклада при болезни или несчастном случае, мобилизация денежных средств путем продажи страховых полисов населению. Банки - функционирующие страховые компании, что оказывается выгодным как для банков, получающих стабильно прибыльные страховые компании, так и для страховых компаний, которым предоставляется возможность использовать широкую сеть банковских филиалов и отделений на территории своей страны и за рубежом.[[3]](#footnote-3) Таким образом, в современных условиях продолжается развитие тенденции расширения функций коммерческих банков, которые для улучшения банковской ликвидности, получения доходов, занятия позиций на рынке, развивают нехарактерные ранее для банков операции и услуги.

## 1.2. Факторы финансовой устойчивости

Финансовое состояние коммерческих банков характеризуются достаточностью капитала, ликвидностью баланса, степенью рискованности операций.

Ликвидность банка является одним из основных и наиболее сложных факторов, определяющих его финансовую устойчивость.

Понятию ликвидности в литературе даются различные определения. С одной стороны, под ликвидностью понимается способность банка выполнять в срок свои обязательства, причем не только по возврату вложенных средств, с выплатой соответствующего вознаграждения, но и по выдаче кредитов. Некоторые источники предлагают еще более полное определение ликвидности, как способности банка выполнить свои обязательства перед клиентами с учетом предстоящего высвобождения средств, вложенных в активные операции, и возможных займов на денежном рынке. С другой стороны, под ликвидностью подразумевается соотношение сумм активов и пассивов с одинаковыми сроками. Наконец, говорят о более и менее ликвидных активах банка с точки зрения возможности быстрого превращения их в денежные средства. Как видно из этих определений, они в основном взаимосвязаны, за исключением встречающихся в некоторых источниках добавления в понятие ликвидности - способность банка выполнять обязательства по выдаче кредитов.

Сам термин "ликвидность" (от латинского - текучий, жидкий) в буквальном смысле означает легкость реализации, продажи, превращения ценностей в денежные средства.[[4]](#footnote-4) Естественно, банкам, как и другим субъектам экономики, необходимы средства в ликвидной форме, т. е. такие активы, которые легко могут быть превращены в денежную наличность с небольшим риском потерь либо вовсе без риска.

Круг субъектов, заинтересованных в объективной, полной и достоверной оценке деятельности банка с позиции ликвидности включает:

-в первую очередь, вкладчиков и акционеров (пайщиков) коммерческих банков, заинтересованных в сохранении и приумножении собственных средств, вложенных в банки;

-кредиторов банков, предоставляющих им займы;

-сами банки, несущие ответственность перед своими вкладчиками и кредиторами за сохранность их средств и непосредственно заинтересованные в сохранении собственной финансовой устойчивости;

-Центральный банк, осуществляющий денежно-кредитное регулирование в целях реализации государственной экономической политики.

В теории финансового анализа существует два подхода к характеристике ликвидности. Ликвидность можно понимать как запас или как поток. В настоящее время наиболее распространенным является первый подход - по принципу запаса (остатков). Для него характерно:

-определение ликвидности на основе данных об остатках активов и пассивов баланса банка на определенную дату (возможные изменения объема и структуры активов и пассивов в процессе банковской деятельности, т. е. внутри прошедшего периода, во внимание не принимаются);

-измерение ликвидности, предполагающее оценку только тех активов, которые можно превратить в ликвидные средства, и осуществляемое путем сравнения имеющегося запаса ликвидных активов с потребностью в ликвидных средствах на определенную дату (т. е. не принимаются во внимание ликвидные средства, которые можно получить на денежном рынке в виде притока доходов);

-оценка ликвидности только по данным баланса, относящимся к прошедшему периоду (хотя важно как раз состояние ликвидности в предстоящем периоде).

Очевидно, что этот подход является ограниченным по своим возможностям и значению, хотя и необходимым. В рамках данного подхода можно дать следующее определение ликвидности баланса: баланс банка является ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств актива покрывать срочные обязательства по пассиву.

Анализ ликвидности по принципу потока (оборота) дает более глубокую оценку степени ликвидности. В этом случае анализ ликвидности ведется непрерывно (а не от даты к дате), причем не сводится к анализу баланса, появляется возможность учитывать способность банка получать займы, обеспечивать приток наличных денег от текущей операционной деятельности. Подобный анализ предполагает использование более обширной информации, в частности, данных о динамике доходов банка за истекший период, своевременности возврата займов, состоянии денежного рынка и т. д. Данный подход не получил пока большого распространения из-за не разработанности методики проведения такого анализа.

Когда ликвидность рассматривается в соответствии с принципом "потока", то правильнее говорить о ликвидности банка (а не о ликвидности его баланса), которая может быть определена так: банк является ликвидным, если сумма его ликвидных активов и ликвидные средства, которые он имеет возможность быстро мобилизовать из других источников, достаточных для своевременного погашения его текущих обязательств.

Следует заметить, что ликвидность баланса банка является основным фактором ликвидности самого банка. Поэтому, нет оснований, противопоставлять их как несовместимые понятия.

На ликвидность банковского баланса оказывают влияние множество факторов, среди которых можно выделить следующие:

-соотношение сроков привлечения ресурсов и сроков размещения средств;

-структура активов;

-степень рискованности активных операций;

-структура пассивов;

-качество управления банком.

При изучении структуры направления использования средств банка, используются такие основные статьи актива баланса, как:

-денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах;

-выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции;

-межбанковские кредиты;

-вложения в ценные негосударственные бумаги, включая средства, перечисленные для участия в деятельности других предприятий и в ценные государственные бумаги.

Рассматривая структуру средств 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, не приносят дохода, т. к. 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.

Что касается влияния структуры активов банка на его ликвидность, то в этом случае справедливо утверждение: чем больше доля первоклассных ликвидных активов в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка.

Все активы банка по быстроте превращения их в денежную наличность, или степени ликвидности, можно сгруппировать следующим образом.

Ликвидные средства, находящиеся в состоянии немедленной готовности (первоклассные ликвидные средства):

- касса и приравненные к ней средства;

-денежные средства на корреспондентском счете, открытом в Центральном банке;

- средства на резервном счете в Центральном банке.

- средства на счетах в иностранных банков - членов ОЭС;

-средства, вложенные в высоколиквидные активы (государственные ценные бумаги, краткосрочные ссуды, гарантированные государством, первоклассные векселя и т. п.).

Ликвидные средства, имеющиеся в распоряжении банка, которые могут быть обращены в денежные средства. Данную группу активов по степени ликвидности можно в свою очередь подразделить на подгруппы;

-ссуды, выдаваемые предприятиям и 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);

-инвестиции в ценные бумаги других предприятий, организаций и паевое участие в их деятельности (уровень ликвидности в этой группе ниже, чем в предыдущей - в настоящее время к наиболее ликвидным можно отнести ценные бумаги банков - акции, депозитные сертификаты и тому подобное).

Другие виды ликвидных активов не получили пока развития.

Низколиквидные активы:

- просроченные и ненадежные долги;

-здания и сооружения, вычислительная техника, оборудование, транспортные средства и т. д., принадлежащие банку и относящиеся к основным фондам.

При анализе ликвидности банка с точки зрения структуры банковских активов следует помнить, что такие первоклассные ликвидные активы, как наличность в кассе или средства на корсчете в Центральном банке, не приносят дохода и, следовательно, структура активов, где значительно преобладают указанные средства, не при любых величинах может считаться оптимальной. 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 отдельно взятого коммерческого банка (как своего, так и банка-конкурента), 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 снижаются.

Портфель инвестиций коммерческого банка, прежде всего, призван выполнять две основные функции: обеспечить ликвидность и приносить прибыль, причем их выполнение может быть возложено на различные категории активов.

В данном смысле банковские активы могут быть подразделены на три основных группы:

-преимущественно резервные активы, т. е. полностью связанные с обеспечением ликвидности банка ("безрисковые" активы);

-активы с минимальным риском, в первую очередь, призванные обеспечить ликвидность;

-"рискованные" активы, ориентированные на получение необходимой и достаточной для нормальной деятельности банка прибыли.

Под активами без или с минимальной степенью риска принято понимать наличность, средства на счетах в других банках, государственные ценные бумаги. Как уже отмечалось, Базельским комитетом был разработан ряд рекомендаций по оценке риска вложений по группам активов. В соответствии с этими рекомендациями в новой редакции Инструкции № 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" от 01.10.97 г. при оценке рисков контрагентов активы подразделяются на пять групп.[[5]](#footnote-5)

Для любого коммерческого банка крайне важно определить степень необходимого сокращения объема рискованных активов для обеспечения возможности покрыть свои обязательства перед вкладчиками или другими кредиторами, имеющими преимущество в удовлетворении своих требований.

Пассивы коммерческого банка являются основой для осуществления им активных операций и определяют масштабы их развития. Одновременно структура и качество активов обуславливают структуру пассивов и разнообразие депозитных инструментов. Функции управления пассивами и активами тесно взаимосвязаны между собой и оказывают равновеликое влияние на уровень ликвидности и рентабельности банка.

Оптимизация структуры пассивов может идти по следующим направлениям:

-установление соответствия структуре активов;

-удешевление ресурсной базы.

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

Собственные средства - это, прежде всего различные фонды: уставный, резервный, и т.д. 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 «Доходы банка» по пассиву, счета "Расходы банка" - по активу баланса, а также счета "Использование прибыли".

Современная структура ресурсной базы коммерческого банка характеризуется, как правило, незначительной долей собственных средств. Исключением являются банки, находящиеся на начальном этапе существования. По мере развития пассивных операций доля собственных средств снижается. Основным назначением собственных средств является обеспечение устойчивости банка, страхование рисковых вложений.

Основу ресурсной базы банка составляют привлеченные средства, устойчивость которых является одним из факторов его ликвидности.

Привлеченные средства состоят из средств на расчетных счетах предприятий и организаций, средств других банков и кредитных учреждений, имеющих счета - лоро в нашем банке, счетов бюджета и бюджетных организаций, вкладов граждан и депозитов предприятий и межбанковских кредитов.

По фиксированности срока, привлеченные ресурсы подразделяются на две группы:

-управляемые ресурсы;

-текущие пассивы.

К первой группе относятся срочные депозиты, привлеченные банком, и межбанковские кредиты. Во вторую группу включаются остатки на расчетных, текущих счетах и корреспондентских счетах - лоро, кредиторская задолженность.

Чем выше доля привлеченных на срочной основе ресурсов (управляемых пассивов) в общей сумме заемных средств, тем легче банку поддерживать нужную сбалансированность между активами и пассивами по срокам и суммам, а, следовательно, - тем выше ликвидность банка.

Однако, следует помнить, что ориентация на срочные пассивы увеличивает не только устойчивость обязательств, но и затраты банка, тогда как доминирование текущих пассивов ведет к снижению затрат, но и к увеличению риска. Поэтому, стратегия по размещению активов должна, прежде всего, определяться исходя из оценки ресурсов банка.

Влияние внешних факторов на ликвидность банка обычно проявляется через изменение структуры его активов и пассивов. Так, при случайных или чрезвычайных обстоятельствах может начаться отток срочных депозитов, что, конечно, приводит к напряженности в выполнении банком своих обязательств. У клиентов с сезонным производством в отдельные периоды либо увеличивается потребность в ссудах, либо высвобождаются средства, которые могут накапливаться в виде срочных депозитов.

Чтобы адекватно учесть роль названных факторов, банку необходимо располагать всесторонней информацией об обслуживаемой им клиентуре, а также изучать потребности и финансовое положение потенциальных клиентов.

В настоящее время, все коммерческие банки, стараются сохранить рентабельность операций и в то же время предлагать клиентам конкурентоспособные условия, как по процентным ставкам на кредитные и депозитные ресурсы, так и по расценкам на банковские услуги. В этих целях коммерческими банками создана определенная система, предусматривающая классификацию банковских рисков.

Под классификацией риска, следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Риском можно управлять, т.е. использовать меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового определения риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском в зависимости от состояния каждого из перечисленных элементов.

Имеется множество различных классификаций банковских рисков. Наиболее интересные из них представлены ниже**.** Различаясь положенными в их основу критериями, эти классификациироднит то, что все они однозначно полагают кредитный и процентный риски основными для банков:

-кредитный (невыполнение заемщиком обязательств);

-процентный (колебания рыночных ставок);

-рыночный (падение курса ценных бумаг);

-валютный (колебания курсов валют).[[6]](#footnote-6)

К достоинствам данной классификации следует отнести выделение наиболее проблемных зон банковских рисков в области активных операций, учет колебаний рыночных ставок процента. В то же время она игнорируетпассивные и часть активных операций банка, организационные и внешние риски:

-кредитный;

-риск ликвидности;

-валютный;

-процентный;

-риск неплатежеспособности.[[7]](#footnote-7)

Эта классификация расширяет круг учитываемых рисков (риски, характеризующие качество управления активами и пассивами банка, организационные риски). Она связана с выделением:

-зон рисков по видам банковских операций;

-рисков, связанных с качеством управления активами и пассивами банка;

-рисков финансовых услуг (организационных).

Но и она имеет недостатки: отсутствие внутренней группировки перечисленных видов рисков по критериям, положенным в их основу, их недостаточная полнота:

-кредитный;

-процентный;

-проектный;

-валютный;

-отраслевой;

-риски невыполнения противной стороной своих обязательств;

-страховой;

-риск ликвидности.

Балансовые риски:

-кредитный;

-риск ликвидности;

-процентный;

-риск структуры капитала.

Забалансовые риски:

-по финансовым гарантиям;

-по финансовым услугам или по торговле финансовыми инструментами (аккредитивам, опционам);

-по инвестиционной деятельности (сделкам с ценными бумагами).

Риски финансовых услуг:

-операционные;

-технологические;

-риски инноваций;

-стратегические.

Внешние риски:

-макроэкономические;

-конкурентные;

-законодательные.[[8]](#footnote-8)

Эта классификация, отличается стройным подходом. В ее основу легли четыре источника возникновения рисков, которые представлены различными конкретными видами рисков. К достоинствам классификации относятся:

-выделение новых источников рисков (финансовых услуг, забалансовых) и установление видов рисков, характерных для этих зон;

-расширение перечня видов внешних рисков (конкурентные и законодательные).

Недостатками ее являются: во-первых, отсутствие дополнительного подразделения балансовых рисков на:

-риски по активным операциям (кредитные, валютные, расчетные, лизинговые, факторинговые, операции с ценными бумагами, кассовые и т.д.);

-по депозитным операциям (срочные и до востребования);

-качества управления активами и пассивами (риски ликвидности, неплатежеспособности, процентный риск);

-адекватности капитала банка и его структуры (риск структуры капитала, его достаточности, левереджа).

Во-вторых, отсутствие группировки внешних рисков по дополнительным критериям на политические, экономические, социальные, региональные риски стихийных бедствий, отраслевые (систематические, связанные с промышленным циклом, конкурентные) риски отдельного клиента банка (производственные, коммерческие, реализованные, финансовые и др.).

Учитывая сказанное, предлагается следующая, более полная классификация банковских рисков.

По сфере действия, риски делятся на:

-внутренние риски (кредитные, процентные, валютные, риски финансовых услуг и прочие);

-внешние риски (международные, страновые, республиканские, региональные);

-страховые;

-стихийных бедствий;

-правовые (законодательные);

-конкурентные;

-политические;

-социальные;

-экономические;

-финансовые;

-риски перевода;

-организационные;

-отраслевые;

-прочие.

По составу клиентов банка, риски подразделяются по кредитоспособности клиента на мелкого, среднего и крупного.

По масштабу, риски делятся на общие (клиента и банка), частные (от отдельных операций).

По степени риска – полные, умеренные, низкие.

Распределение рисков по времени – прошлые (ретроспективные), текущие, будущие (перспективные).

По характеру учета операций – балансовые, забалансовые.

По возможности регулирования – открытые и закрытые.[[9]](#footnote-9)

Представленная здесь классификация нуждается в некоторых пояснениях и конкретизации.

Внутренние риски, возникают в результате деятельности самих банков и зависят от проводимых операций. Соответственно риски делятся:

-связанные с активами (кредитные, валютные, рыночные, расчетные, лизинговые, факторинговые, кассовые, риск по корреспондентскому счету, по финансированию и инвестированию и др.);

-связанные с пассивами банка (риски по вкладным и прочим депозитным операциям, по привлеченным межбанковским кредитам);

-связанные с качеством управления банком своими активами и пассивами (процентный риск, риск несбалансированной ликвидности, неплатежеспособности, риски структуры капитала, левереджа, недостаточности капитала банка);

-связанные с риском реализации финансовых услуг (операционные, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски, бухгалтерские, административные, риски злоупотреблений, безопасности).

Остановимся на последней группе. Операционные риски банка включают в себя риски увеличения стоимости услуг банка и возрастания текущих затрат (например, риски, связанные с неспособностью возмещать административно-хозяйственные расходы).

К технологическим, относятся риски сбоя технологии операций (риски сбоя компьютерной системы, потери документов из-за отсутствия хранилища и железных шкафов, сбоя в системе SWIFT, ошибки в концепции системы, несоизмеримые инвестиции, стоимость потерянного или испорченного компьютерного оборудования, утрата или изменение системы электронного аудита или логического контроля, уязвимость системы, компьютерное мошенничество, уничтожение или исчезновение компьютерных данных).

Риски безопасности состоят из рисков общей безопасности банка, внутренней и пожарной безопасности.

Риски инноваций состоят из проектных рисков (риск уникальных проектов, внутрибанковский риск, рыночный или портфельный риск), селективного риска (риск неправильного выбора инноваций), временного риска (неправильное определение времени для инновации), рисков отсутствия необходимых средств, риска изменения законодательства в сторону отмены нового для банка вида деятельности.

Стратегические - это риски неполучения запланированной прибыли в результате превышения допустимого риска, риск неправильного выбора и неверной оценки размера и степени риска, риск неверного решения банка (к примеру, риск неоднократной пролонгации одной и той же ссуды), риски неверного определения сроков операций, отсутствия контроля за потерями банка, неверного финансирования потерь, неверного выбора способов регулирования рисков (например, получение гарантии юридического лица вместо оформления договора залога) и прочее. Все они с определенных позиций характеризуют качество управления банком.

Бухгалтерские риски включают в себя:

-риски потери денег из-за неправильных или несвоевременных начислений;

* ущерба репутации банка в глазах третьих лиц;
* риски мошенничества из-за большого количества неконтролируемых проводок, легкого доступа к ведению бухгалтерии и ее упрощенной схемы.

Административные риски обычно связаны с утратой платежных и иных документов. Административные риски взаимосвязаны с рисками банковских злоупотреблений, которые связаны с валютной спекуляцией, спекуляцией ценными бумагами, регулированием объемов кредитов и процентных ставок с целью “ нажима” на клиента, возможностью оказания воздействия на финансовое состояние своего клиента, нарушением кредитных и договорных отношений со стороны банка с преднамеренной целью, участием в сговоре, неверной экспертизой проектов и консультирование с умыслом кражи, растраты, обмана.

Так называемые конкурентные риски для банков связаны с возможностью слияния банков и небанковских учреждений, появлением новых видов банковских операций и сделок, снижением стоимости услуг других банков, повышением требований к качеству банковских услуг, легкостью возникновения новых банковских учреждений, сложностью процедуры банкротства банков.

Макроэкономический риск связан с нарушением основных пропорций в экономике страны и действием неблагоприятных финансовых факторов.

К рискам перевода можно отнести:

-отсутствие валюты;

-риск ликвидности внешней торговли и инвестиций, платежного баланса;

-отказ от выполнения обязательств;

-невыполнение обязательств в будущем;

-пересмотр договора;

-пересмотр плана;

-изменение стоимости инвалютных активов и пассивов в национальной денежной единице.

Организационные риски включают:

-отсутствие квалифицированного персонала;

-отсутствие или недостаток коммерческой и финансовой информации и прочее.

Внешние риски в своей совокупности обычно характеризуются также пространственным аспектом, означающим, что различным регионам (республикам), разным странам или группам стран в каждый данный момент присущи особое сочетание и специфическая мера остроты внешних рисков, обусловливающие особую привлекательность или непривлекательность данного региона или данной страны с точки зрения банковской деятельности. Выражение “ страновой (региональный) риск”[[10]](#footnote-10) означает только этот аспект, но не содержательно отдельный вид риска наравне с финансовыми, экономическими, политическими и иными внешними рисками.Риски состава клиента, связаны с маркетингом банковских услуг и контактами с общественностью. Разнообразие требований мелкого, среднего и крупного клиента с неизбежностью определяет и степень самого риска. Так, мелкий заемщик больше зависит от случайностей рыночной экономики. В то же время значительные кредиты, выданные одному крупному клиенту или группе связанных между собой клиентов, часто являются причиной банковских банкротств.

Степень банковского риска, как видно из классификации, определяется тремя понятиями: полный, умеренный и низкий риски.

Полный риск предполагает потери, равные банковским вложениям в операцию. Так, сомнительный или потерянный кредит обладает полным, то есть 100-процентным, риском. Банк прибыли не получает, находится в зоне недопустимого или критического риска.

Умеренный риск (до 30%) возникает при не возврате небольшой части основного долга или процентов по ссуде, при потере лишь части суммы по финансовым и другим операциям банка. Риск находится в зоне допустимого значения. Банк получает прибыль, позволяющую покрыть допущенные потери и иметь доходы.

Низкий риск - незначительный риск, позволяющий банку не только покрыть потери, но и получить высокие доходы.

Одна и та же операция может быть связана с различными степенями риска. Например, предоставлены кредиты в одной и той же сумме на одинаковый срок двум разным клиентам с одинаковой оценкой их кредитоспособности, но, тем не менее, результаты с точки зрения рисков могут оказаться совершенно разными. (табл.1.2.1.)

Таблица 1.2.1.[[11]](#footnote-11)

Результаты риска по двум разным клиентам

|  |  |
| --- | --- |
| Клиент 1 | Клиент 2 |
| Давно действующая фирма | Новая фирма |
| Хорошо подобранная команда руководителей | Один предприниматель |
| Обширный рынок продукции (продовольствие) | Специализированный рынок продукции (электроника) |
| Клиенты в России | Клиенты за рубежом |
| Риск небольшой (низкий) | Риск повышенный (умеренный или полный) |

Основные операции банка подвержены прошлому и текущему рискам, а в отдельных случаях и к риску будущему. С текущими рисками связаны операции по выдаче гарантий, акцепту переводных векселей, продаже активов с правом регресса, операции по документарным аккредитивам и др. В то же время сама возможность получения оплаты за эти операции только через определенное время подвергает их и будущим рискам. Как правило, риск тем выше, чем длительнее время операции.

Также риски можно разделить по типу (виду банка). От вида банка зависит характерный для него набор рисков. Это надо понимать в том смысле, что хотя всем банкам присущи балансовые и за балансовые риски, риски финансовых услуг и внешние риски, их сочетание, основные зоны, размеры и приоритетные направления будут складываться по-разному в зависимости от преимущественной специализации банков, а значит, и по-разному характеризовать каждый вид банковской деятельности.

Так, для банков, широко занимающихся аккумуляцией свободных денежных средств и их размещением среди других кредитных учреждений, определяющими, будут риски по вкладным и депозитным операциям и по возможному не возврату межбанковских кредитов.

Применительно к банку, чьей определяющей специализацией являются инновации, будут преобладать риски, связанные с долго - и среднесрочным кредитованием новых технологий. Поэтому у такого банка на первое место выходят описанные ранее риски инноваций (как элемент рисков финансовых услуг), а также маркетинговые риски (связанные с непредвиденными затруднениями в реализации продукции предприятий, внедряющих новые технологии). В этом случае особое значение получают внешние проектные риски, такие, как отдельно стоящий риск (связанный с проектом), внутрифирменный или корпоративный риск (влияние проекта на общий риск кредитования заемщика), рыночный или портфельный риск (география риска, природа риска, соответствие банковской политике и кредитному портфелю). При этом, наибольший риск несет освоение технологического новшества без качественной предварительной оценки ожидаемой экономической эффективности от его использования, то есть если использование новой технологии начато преждевременно (до того, как затраты на производство приведены в соответствие с реальным уровнем рыночных цен), отсутствует или недостаточен потребительский спрос на новую продукцию, что не позволяет окупить затраты, число поставщиков и посредников, привлеченных для производства и реализации новшества, избыточно для конкретного рынка, и так далее.

Банк, специализирующийся на обслуживании внешнеторговых операций, несет в основном следующие риски:

-экономические (риски изменения стоимости активов и пассивов из-за изменения курсов валют);

-перевода (риск различий в учете пассивов и активов в инвалютах);

-сделок (риск неопределенности стоимости сделки в будущем в национальной валюте);

-страховые;

-политические.

Степень банковского риска учитывает полный, умеренный и низкий риск в зависимости от расположения по шкале рисков. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к потере банком средств по данной операции. Она выражается в процентах или определенных коэффициентах.

Рискованные активы коммерческих банков Российской Федерации объединяются в пять групп, исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости. При этом отдельным категориям и группам активов присваиваются соответствующие поправочные коэффициенты или проценты. (приложение 7)

Особенностью нахождения степени банковского риска, является его индивидуальная величина, связанная с принятием на себя конкретного риска по конкретной банковской операции. Во многом она определяется субъективной позицией каждого банка.

Попытки регламентации степени банковского риска по отдельным операциям должны носить гибкий характер. Так, если коммерческий банк, купивший акции акционерного общества “КАМАЗ” (с достаточно высокой степенью доходности, высоким качеством технологии и котировкой на бирже), отнесет эту покупку к операциям с высокой (70%) степенью риска (по операции и банку в целом) будет существенно завышен и далек от реальности. Следовательно, в каждом отдельном случае необходимо самостоятельное определение банками вероятности потери средств, в результате той или иной операции.

Приведенная классификация и элементы, положенные в основу экономической классификации, имеют целью не столько перечисление всех видов банковских рисков, сколько демонстрацию наличия определенной системы, позволяющей банкам не упускать отдельные разновидности при определении совокупного размера рисков в коммерческой и производственной сфере.

## 1.3. Методы оценки финансовой устойчивости банков

Один из методов определения финансовой устойчивости коммерческого банка осуществляется посредством анализа его ликвидности.

Ликвидность коммерческого банка, это возможность использования некоего актива банка в качестве наличных денежных средств или быстрого его превращения в таковые, а также способность актива сохранить при этом свою номинальную стоимость неизменной.

Исходя из этого, коммерческий банк считается ликвидным, если сумма его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможность мобилизовать средства из других источников, достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того, для удовлетворения практически любых непредвиденных нужд или в чрезвычайных обстоятельствах банк должен иметь достаточный ликвидный резерв, способный защитить свою дееспособность и конъюнктурную устойчивость. В мировой практике банковского дела, включая банковскую систему Российской Федерации, для оценки реального состояния ликвидной устойчивости коммерческих банков широко применяются различные критерии оценки уровня ликвидности, основанные в большинстве своем на общем экономическом понятии запаса наличных денежных средств, либо ликвидных резервов. Исходя из законодательно установленных полномочий в области денежно-кредитного регулирования, в целях обеспечения устойчивого функционирования банковской системы в целом, Центральный Банк Российской Федерации установил в 2002 году, следующие виды нормативов ликвидности коммерческих банков.

Норматив общей ликвидности банка:

ЛАт

Н5= -------- х 100% (1.3.1.)[[12]](#footnote-12)

А-Ро

где ЛАт - ликвидные активы;

А - общая сумма всех активов по балансу банка;

Ро - обязательные резервы кредитной организации (счета 30202, 30204). Значение норматива Н5 рекомендовано поддерживать на уровне не ниже 20%.

Соотношение суммы ликвидных активов (ЛАт) к сумме обязательств банка по счетам до востребования (ОВ) (текущая ликвидность):

ЛАт

Н3= ------- х 100% (1.3.2.)[[13]](#footnote-13)2

ОВт

где ОВт - обязательства банка по счетам до востребования, депозиты с

истекающим сроком до одного месяца, кредиты, полученные от других банков, со сроком погашения в течение 30 дней, гарантии и поручительства, выданные банком, со сроком использования обязательств в течение ближайших 30 дней.

Минимально допустимый уровень норматива Н3 устанавливается Центральным Банком России в пределах 70%.

Данный норматив показывает, в какой мере ликвидная часть активных средств обеспечивает (страхует) обязательства банка по наиболее мобильной, по вероятности изъятия части общих вкладов, то есть счетам до востребования, вкладчики которых могут востребовать свои средства в любое время.

Соотношение активов банка сроком погашения свыше одного года к обязательствам по депозитным счетам, кредитам, долговым обязательствам на срок свыше года (долгосрочная ликвидность):

Крд

Н4= --------- х 100% (1.3.3.)[[14]](#footnote-14)

К+ОД

где Крд - кредиты выданные банком, размещенные депозиты;

ОД - обязательства банка по депозитным счетам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства со сроком погашения свыше одного года.

Центральным Банком России рекомендовано коммерческим банкам устанавливать максимально допустимое значение норматива Н6 на уровне 120%.

В дополнение к нормативу Н3, оценивающему уровень ликвидности по наиболее мобильной части обязательств банка (в пределах 30 дней) норматив Н4 показывает (или устанавливает) обеспеченность ликвидностью другой половины обязательств банка более долгосрочных, превышающих по своему сроку один год.

Нормативом Н4, Центральный Банк России ограничивает свои полномочия в регулировании ликвидности баланса коммерческих банков.

Отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств по счетам до востребования (мгновенная ликвидность):

ЛАт

Н2= ------- х 100% (1.3.4.)[[15]](#footnote-15)

ОВм

где ЛАм - высоколиквидные активы;

ОВм - обязательства до востребования.

Минимально допустимое значение норматива Н2 устанавливается в размере 20%.

Вместе с тем для банков, не обеспечивших выполнение установленного значения норматива, определяется следующий порядок регулирования их деятельности. Главные управления ЦБ РФ устанавливают квартальные значения норматива Н2 таким образом, чтобы постепенно (равными долями) от фактически сложившегося значения по балансу привести значение данного норматива к 20%. В реальной же практике мирового банковского дела, пока не решен вопрос о всеобъемлющей формуле или наборе нормативов, которые достаточно точно и стабильно определяли бы потребность коммерческих банков в ликвидных средствах. Необходимая сумма ликвидных средств, отдельно взятого коммерческого банка, как правило, зависит от колебаний общей суммы вкладов и спроса на кредитные ресурсы. В свою очередь, эти колебания, зависят от состояния экономики той или иной страны, в которой постоянно происходят различного рода изменения: программно-целевые, случайные, сезонные, циклические, долговременные и другие.

В процессе эволюционных преобразований социально-экономических систем, совершенствования мировой практики банковского дела, вопрос о ликвидности коммерческих банков получил свое развитие по следующим двум основным направлениям: теория управления активами и теория управления пассивами коммерческих банков. Теория управления активами, как составная часть политики управления ликвидностью коммерческих банков, в настоящее время основывается на трех методологических утверждениях:

-коммерческий банк может сохранять свою ликвидность, если его активы размещены в краткосрочных ссудах и своевременно погашаются заемщиками;

-коммерческий банк может быть ликвидным, если его активы можно переместить, либо продать другим кредиторам или инвесторам за наличные деньги;

-ликвидность коммерческого банка можно планировать, если в основу графика платежей в погашение кредитов положить будущие доходы заемщика.

Следовательно, на банковскую ликвидность можно воздействовать, изменяя структуру сроков погашения кредитов и инвестиций. Теория управления пассивами, основывается, в свою очередь, на следующих двух утверждениях:

-коммерческий банк может решать проблему ликвидности привлечением дополнительных денежных средств, покупая их на рынке (реально данное утверждение нашло свое практическое воплощение в развитии финансовых и денежных рынков);

-коммерческий банк может обеспечить свою ликвидность, прибегая к обширным займам денежных средств.

Основой устойчивого функционирования коммерческих банков в финансово-кредитных системах, является их ликвидность – гарант платежеспособности, а следовательно, исходное и объективно необходимое условие доходности (прибыльности) банковского дела в целом. Банки, оказавшиеся не в состоянии обеспечить ликвидность в некоторых непредвидимых ситуациях, могут оказаться неплатежеспособными, а в итоге, возможно, и банкротами. Вот почему вопрос управления ликвидностью коммерческих банков имеет принципиальное значение и занимает в практике банковского дела одно из первостепенных мест.

По степени снижения уровня ликвидности активов коммерческого банка, на первом месте в балансе стоят наличные деньги, отраженные в статье “Кассовая наличность” или “Касса”. К другим активам по степени снижения уровня их ликвидности относятся: активы, не приносящие проценты банку, остатки на резервных счетах в Центральном Банке России; чеки и платежные документы в процессе инкассирования; остатки на счетах в банках-корреспондентах; активы, связанные с банковскими доходами и расходами, известные под названием “вторичные резервы”. Эти резервы принимают самые разнообразные формы и предназначены для быстрого пополнения обязательных резервов, в случае снижения их законодательно установленного уровня. Вторичные резервы – те ликвидные активы, которые коммерческий банк держит сверх суммы резервов, обязательных по закону. Первой задачей планирования потребностей в ликвидных средствах является управление наличными деньгами, то есть поддержание уровня обязательных резервов и обеспечения суммы денег в кассе банка, достаточной для удовлетворения потребностей клиента. Поскольку кассовые активы не приносят доходов, то задача банка состоит в поддержании суммы кассовой наличности на минимально допустимом уровне. В соответствии с банковским законодательством, коммерческие банки обязаны держать в резервах в центральных банках суммы, равные определенной доли их депозитов. Применительно к банковской системе России, законодательный резерв образуется в Центральном Банке России. В соответствии с действующим законодательством, минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ с 1 января 2002 года, установлен в следующих размерах:

-по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ и привлеченным средствам юридических и физических лиц в иностранной валюте – 10%;

-по денежным средствам физических лиц, привлеченным во вклады (депозиты) в валюте Российской Федерации – 7%.

Управляя портфелем активов, коммерческому банку приходится постоянно балансировать между прибыльностью и ликвидностью. В условиях хорошей конъюнктуры и стабильных доходов банк, как правило, осуществляет инвестиции в долгосрочные, сравнительно неликвидные ценные бумаги и кредиты, приносящие относительно небольшую прибыль. Однако в деятельности коммерческого банка могут быть непредвиденные обстоятельства. Например, неожиданное изъятие большой суммы вкладов, может резко снизить общий уровень ликвидности банка, создав критическую ситуацию в его деятельности. Непредвиденными могут быть и такие ситуации, как изменение процентных ставок или цен на ценные бумаги, возможность осуществления сделки на выдачу крупной ссуды с краткосрочным уведомлением и другие случаи. Все это требует от коммерческого банка, иметь в постоянном наличии другие (кроме обязательных) ликвидные резервы – вторичные резервы, которые можно легко продать, тем самым быстро восстановить снизившийся ниже установленного уровень ликвидности, либо получить средства в необходимых размерах для осуществления непредвиденных расходов, сделок. В этой связи, управление вторичными резервами выступает важной составной частью политики управления ликвидностью коммерческого банка через активы. На современном этапе становления банковской системы России, многие отечественные способы управления финансово-кредитными операциями, еще не получили своего должного организационного, функционального и законодательного оформления и развития; отсутствует пока достаточный диапазон инвестиционных видов ценных бумаг, кредитов и соответствующих рынков. Поэтому формы проведения коммерческими банками России политики управления ликвидностью с помощью активов и вторичных резервов, весьма ограничены, носят эпизодический характер и составляют слишком незначительный удельный вес в общих активных операциях банков.

Известно, что пассив коммерческого банка (правая сторона баланса) содержит данные о банковском капитале по видам источников денежных средств, образующих этот капитал. Главную часть денежных средств, представляют собой банковские пассивы (или обязательства банка), к числу которых относятся депозиты (вклады) и кредиты (займы), полученные банком. С точки зрения обеспечения ликвидности коммерческого банка, выполнение им своих долговых обязательств по возврату вкладов клиентам (в срочном или бессрочном порядке) в наличных деньгах, требует от банка наличие этих денежных средств, либо реальных возможностей быстро превратить некий актив банка в необходимые наличные деньги. Функции обменных операций, в наибольшей степени осуществляют так называемые основные депозиты, вклады до востребования и чековые депозиты, обеспечивая достаточный уровень ликвидности коммерческих банков большинства западных стран. Основные депозиты - депозиты, сделанные хозяйственными агентами – предприятиями, организациями, расположенными и функционирующими в непосредственной близости от коммерческого банка. Чековый депозит – счет, дающий право на выписывание вкладчиком чека, подлежащего обязательному погашению. В результате малого опыта развития отечественной банковской системы и банковского дела, нет пока что научных оснований для выявления закономерностей и, главное, для выработки стратегии управления пассивными средствами, для обеспечения платежеспособности, кредитоспособности и эффективности в деятельности коммерческих банков России в целом. В отечественной сфере банковской деятельности, элементы механизма управления ликвидностью коммерческих банков с помощью пассивов, пока что весьма ограничены, и обусловлено это как объективными причинами, связанными с определенными трудностями и сложностями переходного периода всей экономики к рыночным отношениям, так и тем, что в целом банковская система России находится на стадии своего становления и, по существу, имеет слишком малый опыт коммерческой деятельности. На современном этапе создания высокоэффективной банковской системы, проблема формирования наращивания уставного фонда (капитала) коммерческих банков имеет главенствующее значение, отодвигая вопросы создания круга клиентуры и расширения банковских услуг, включая управление ликвидностью с помощью пассивов, на второй план. За последние два года, ряд крупных коммерческих банков, существенно продвинулся в акционировании своих капиталов, создав уставный капитал значительных размеров. В числе услуг российских коммерческих банков, которые по экономическому содержанию можно отнести к источникам денежных ресурсов пассивной части баланса, обеспечивающим определенный уровень ликвидности, центральное место в настоящее время занимают расчетно-кассовые и кредитные операции. Такое состояние низкой активности коммерческих банков России в проведении своей политики в управлении ликвидностью с помощью пассивов обусловлено рядом причин, среди которых наиболее характерны следующие:

-ограниченная номенклатура собственных финансовых инструментов коммерческих банков (видов и типов ценных бумаг) акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, чеков;

-слабо развиты рынки ценных бумаг, ссудных капиталов и денежных ресурсов;

-низкие требования со стороны клиентов под влиянием ряда таких объективных обстоятельств, как либерализация цен и обусловленные ею изменения в основных пропорциях процессов воспроизводства, снижение платежеспособности, развития кризиса платежных расчетов, распад ранее действующих систем производственной и банковской кооперации;

-ограниченные возможности государственных финансовых институтов Центрального Банка России, в содействии пополнения коммерческими банками своих денежных фондов и обеспечения ликвидности за счет управления пассивами баланса.

В соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ № 1 от 01.10.97 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» для обеспечения требуемого уровня ликвидности в централизованном порядке определены два условия пополнения денежными средствами пассивной части баланса коммерческого банка:

-при временном недостатке у банка ликвидных средств. для пополнения обязательных резервов, Центральный Банк может предоставить ему краткосрочный кредит (условия предоставления такого кредита определяется кредитным договором);

-в случае возникновения у коммерческого банка необходимости произвести платежи по своим обязательствам, Центральный Банк может предоставить ему на определенный срок часть ликвидных средств, за счет зарезервированных сумм (при этом в договоре определяются: характер и допустимая частота таких случаев, цели использования этих средств, сроки пополнения требуемых остатков на резервном счете, гарантии и санкции).

Теперь, рассмотрим определение финансовой устойчивости коммерческого банка через анализ его кредитоспособности. Традиционно, как и любого коммерческого предприятия, у коммерческих банков, максимизация прибыли достигается увеличением поступлений (выручки) и сокращения издержек. Однако содержание этих показателей для коммерческих банков – специфично. Они включают не общий (валовой) оборот банковской «выручки», а лишь ту его часть, которая обеспечивает формирование и использование прибыли. Основной элемент оборота – выдача и погашения ссуд – регулируется в соответствии с законами движения ссуженной стоимости. Объем валовой прибыли банка зависит от размера ссуженных средств и их «цены», то есть процентных ставок. Действие каждого из этих факторов, помимо естественного влияния рыночной конъюнктуры, зависит от специфических требований обеспечения ликвидности. Величина кредитных вложений коммерческого банка, определяется объемом собственных и привлеченных средств. Однако в соответствии с принципами регулирования деятельности банка вся сумма этих средств (даже если исключить из их состава здания, оборудование и другие материальные ресурсы) не может быть использования для кредитования. Поэтому задачей банка, является, определение объема эффективных ресурсов, которые могут быть направлены на осуществление кредитных вложений.

«Ресурсы» - (от французского ressources)[[16]](#footnote-16) - средства, запасы, возможности, источники чего-либо.

Банковские ресурсы[[17]](#footnote-17) - совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других активных операций. При всех достоинствах данного определения его недостатком является то, что в нем, не обращается внимание на источники формирования банковских ресурсов, которые зависят от пассивных операций банков. Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать следующее определение ресурсов коммерческого банка.

Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы)- это его уставный капитал и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банка. Не вся совокупность мобилизованных средств в банке, свободна для совершения активных кредитных операций банка. Это требует определения понятия кредитного потенциала банка.

Кредитный потенциал[[18]](#footnote-18) - это совокупность мобилизованных в банке средств за минусом резерва ликвидности.

Резерв ликвидности в коммерческом банке - это фонд обязательных резервов создаваемый в соответствии с Инструкцией ЦБ № 37 “Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в ЦБ РФ” от 18.11.97 г. Далее следует обратить внимание, что понятие “банковские ресурсы” шире, чем понятие ”кредитные ресурсы”, поскольку первые предоставляются не только для целей кредитования, но и для финансирования и осуществления других активных операций банков.

Теперь дадим определение кредитных ресурсов, которое наиболее, на наш взгляд, отражает связь с действительностью и практикой:

Кредитные ресурсы коммерческого банка - это часть собственного капитала и привлеченных средств, в денежной форме направляемая на активные кредитные операции. Причем в момент использования кредитных ресурсов они перестают быть ресурсом для банка, так как они уже не запас (возврат кредита - рисковая операция), а становятся вложенными кредитными ресурсами. Далее, чтобы связать данное понятие с практикой, представляется логичным разграничить понятие кредитных ресурсов на текущие кредитные ресурсы и мгновенные кредитные ресурсы, по аналогии с понятием ликвидности. Формула для расчета размера текущих кредитных ресурсов, то есть ресурсов, которые мы потенциально еще можем направить на кредитные вложения будет:

Текущие кредитные ресурсы = Кредитный потенциал -

вложенные кредитные ресурсы (1.3.5.)[[19]](#footnote-19)2

Мгновенные кредитные ресурсы - это тот размер ресурсов, которые в конкретный момент времени могут быть использованы для выдачи кредита.

Мгновенные кредитные ресурсы = Остатки средств на корсчете + Текущие поступления - Текущие платежи + Высоколиквидные ресурсы (ГДО) + излишек наличности в кассе банка. (1.3.6.)[[20]](#footnote-20)

Нельзя не упомянуть еще один важный фактор - существование высоколиквидного рынка МБК. С учетом этого мы можем говорить кредитных ресурсах как о текущих или моментальных кредитных ресурсах коммерческого банка (в зависимости от целей расчета) плюс потенциальные возможности рынка МБК в пределах норматива Н8.

Переход на рыночные отношения серьезно изменил структуру ресурсов коммерческих банков. Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации или, наоборот,

универсализации, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов. Структура банковских ресурсов среднего коммерческого банка в России представляется следующим образом:

-собственные средства;

-депозиты;

-межбанковское привлечение;

-другие привлеченные средства.

Собственные средства банка формируются из уставного капитала, фондов и нераспределенной прибыли.

Уставный капитал - формируется из взносов предприятий, объединений и организаций состоит из номинальной стоимости акций, и служит основным обеспечением обязательств банка.

Совет банка самостоятельно утверждает положение о порядке образования и использования фондов банка.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала.[[21]](#footnote-21) Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли, направляемые в фонд в соответствии с законодательством. Банками формируются также специальные фонды: «Износ основных средств», «Износ МБП», образуемые путем амортизационных отчислений; фонды экономического

стимулирования, созданные из прибыли. К специальным фондам банка относят также средства, полученные от переоценки основных фондов, проводимых по решениям Правительства России; средства от продажи банком акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости, при дополнительном проценте эмиссии.[[22]](#footnote-22)2

Чистая прибыль текущего года - это сумма прибыли остающаяся в распоряжении банка после уплаты всех налогов и сборов.

Расчет прибыли текущего года, регламентируемая Налоговым Кодексом главой 25, определяется по форме №2 ежегодной (квартальной) отчетности банков.

Мировой опыт предоставляет нам различные методики определения размера собственных средств (капитала) банка. Размер капитала, рассчитанный по той или иной методике, будет различным.

Необоснованное завышение капитала при расчете приводит к ложной информации о благополучном состоянии банка и тем самым вводит в заблуждение вкладчиков, акционеров, а также сам банк. Последний, исходя из завышенной величины собственного капитала, расширяет свои активные операции, подвергаясь повышенным рискам. Напротив, если методика определения величины капитала приводит к его искусственному занижению, то будет наблюдаться сужение диапазона активных операций и, следовательно, снижение доходов.

Известно, что на величину достаточности собственного капитала банка влияют объем, состав, качество и характер активных операций. Ориентация

банка на преимущественное проведение операций, связанных с большим риском, требует относительно большого размера собственных средств и, наоборот, преобладание в кредитном портфеле банка ссуд с минимальным риском допускает относительное снижение собственного капитала. Размер собственного капитала, необходимого банку, зависит также от специфики его клиентов. Так, преобладание среди клиентов банка крупных кредитоемких предприятий требует от него большого размера собственных средств при том же объеме активных операций по сравнению с банком, ориентирующимся на обслуживание большого числа мелких заемщиков, поскольку в первом случае у банка будут велики риски на одного заемщика.

Мерой достаточности капитала служит показатель соотношения банковского капитала и портфеля активов.

На протяжении нескольких лет в мировой банковской практике этот показатель претерпевал различные изменения. В 80-х годах вопрос о методологии оценки банковского капитала стал предметом дискуссий в международных финансовых организациях. Цель заключалась в выработке общих критериев достаточности капитала, применяемых для разных субъектов банковского сообщества независимо от их страновой принадлежности. В 1988 году Базельский комитет по регулированию и методам надзора за банками принял общие принципы расчета показателя капитал/активы. Главным обобщенным показателем достаточности капитала является коэффициент рисковых активов, который определяется следующим образом:

коэффициент капитал банка (собственные средства)

рисковых = ------------------------------------------------------ (1.3.7.)[[23]](#footnote-23)

активов сумма активов и внебалансовых счетов

взвешенная по степени риска.

“Веса” в знаменателе формулы зависят от категории активов, дифференцированных по степени риска, и изменяются в пределах от 0 до 100%.

Рассматривая сущность такого понятия как "достаточность капитала" мы уже затрагивали вопросы, характеризующие качество активов.

Несмотря на то, что низкое качество активов является не единственной причиной финансовой слабости банков, вероятно, эта проблема является наиболее распространенной для банков с низким качеством управления и, в целом, неустойчивых банков. Целью проведения анализа качества активов банка, является определение их жизнеспособности и правильности отражения их стоимости в отчетности банка. Сложность проведения анализа заключается в недостатке данных отчетности для получения полной характеристики активов банка с точки зрения их качества, что осложняет анализ финансовой устойчивости банка для внешних пользователей.

Один из наиболее важных показателей качества активов - рискованность активов, то есть потенциальная возможность потерять эти активы. Необходимо заметить, что Базельское соглашение, по адекватности (достаточности) капитала стало международным, в то время как система взвешивания активов по категориям с учетом степени риска была разработана для нужд американского банковского надзора. Тем не менее, многие страны используют в настоящее время аналогичные подходы к анализу качества активов. Американцы предлагают следующую классификацию активов:

-активы, которые признаются удовлетворительными (имеют нулевой коэффициент риска);

-активы, демонстрирующие явные проблемы, и по которым конечное погашение не является гарантированным (имеют коэффициент риска, равный 20 %);

-активы, убытки по которым являются почти несомненными, но их объем пока нельзя установить с определенностью (коэффициент риска - 50 %);

-активы, которые без сомнения не будут погашены и, таким образом, не являются жизнеспособными активами банка (коэффициент риска - 100%). [[24]](#footnote-24)

Не следует путать оценку степени риска при анализе качества активов с оценкой риска активов при определении достаточности капитала: оценка степени риска при определении достаточности капитала служит для выявления различных видов активов и не предполагает убытков по активу.

В нашей стране принята слишком упрощенная схема оценки риска активов. Например, в области кредитов. Хотя анализ качества активов охватывает все их виды, а также забалансовые активы, большинство проблемных активов сосредоточены внутри кредитного портфеля. В российской практике при оценке того или иного кредита за основу берется его обеспечение и просрочка. Но во всем мире ни тому, ни другому не придается большого значения. Там вообще нет речи о времени просрочки, так как ее наличие уже есть тревожный сигнал. В Швейцарии срок принятия решения по выдаче кредита занимает зачастую более 3 месяцев, личность кредитополучателя подвергается тщательному тестированию, вплоть до его моральных качеств (не говоря уже о балансе, предмете бизнеса, складских помещениях и т. д.)[[25]](#footnote-25)

Рассмотрим анализ поступлений и рентабельности (доходности) банков. Поступления банка имеют большое значение не только для оценки эффективности его работы, но и для общего анализа финансового состояния банка, так как нераспределенная прибыль является основным способом увеличения капитала банка.

Одной из причин ухудшения показателей достаточности капитала может являться снижение прибыли банка, либо недостаточный объем его прибыли (вероятно, вследствие выплат слишком большой доли прибыли в форме дивидендов владельцам банка).

Также необходимо понимать взаимосвязь между поступлениями и качеством активов. Банк, имеющий проблемы со связанными качеством активами, будет вынужден, с точки зрения учета, признать убытки, которые сократят поступления (доходы) банка, или даже приведут к тому, что банк может понести убытки от своей основной деятельности. Для анализа качества поступлений можно использовать, так называемый коэффициент возврата (отдачи) на среднюю стоимость активов. Он рассчитывается следующим образом:

Чистая прибыль после уплаты налогов,

но до выплаты дивидендов

К = -------------------------------------------------- х 100% (1.3.8.)[[26]](#footnote-26)

средняя стоимость активов.

В качестве знаменателя лучше использовать среднюю стоимость активов вместо стоимости активов по состоянию на конец года или квартала, т. к. средняя стоимость активов учитывает рост банка в течение срока, за который производится анализ поступлений.

Стоит заметить, что по данному показателю наши банки превосходят зарубежные, учитывая повышенный риск по инвестициям в России. Дело в том, что для определения надежности и стабильности важна не абсолютная величина прибыли, а только ее устойчивая составляющая. Поэтому, западные аудиторы, прежде всего, обращают внимание на структуру прибыли. Под устойчивой составляющей подразумеваются процентная прибыль и комиссионные и исключаются всякие спекулятивные доходы. Спекулятивная прибыль имеет много факторов зависимости (причем имеется в виду не только конъюнктура рынка, но и множество непредсказуемых внешних и порой субъективных факторов), поэтому она не может служить для определения надежности банка с долгосрочной точки зрения. Тогда как процентная и комиссионная составляющие зависят непосредственно от качества обслуживания клиента.

При анализе доходности необходимо учитывать и тенденции поступлений, то есть динамику доходов от одного года к другому или одного квартала к этому же кварталу прошлого года: происходит повышение или снижение уровня поступлений.

В конечном итоге анализ должен учитывать, не оказывают ли единичные события влияния на уровень доходов банка, тем самым, искажая общую картину анализа.

Таким образом, несмотря на то, что существуют количественные показатели, измеряющие уровень доходности банков, особое внимание следует обращать на качественную характеристику поступлений. В отличие от капитала, качества активов и даже ликвидности для оценки методов управления коммерческим банком, невозможно использовать коэффициентные показатели, поскольку менеджмент является наиболее субъективным из анализируемых показателей.

Поэтому оценку эффективности управления осуществляют после анализа четырех составляющих финансовой устойчивости коммерческого банка.

Таким образом, как правило, оценка управления основывается на результатах проведенного ранее анализа.

По международным стандартам менеджмент включает такие определяющие параметры, как:

-наличие четко сформулированной банковской политики;

-наличие внутренних инструктивных материалов банка;

-организационная структура банка, т. е. наличие внутренней аналитической службы, органов контроля, органов контроля, внутреннего аудита, программы аудита, масштабы ее охвата (все ли сферы деятельности банка она затрагивает, или только выборочно);

-компетенция менеджеров, начиная с высшего звена до руководителей подразделений;

-система обучения кадров банка;

-вклад банка в экономику страны;

-самостоятельность банка по отношению к своим акционерам.

Основой анализа является оценка величины и структуры ликвидных активов банка, с учетом соответствия сроков осуществления активных и пассивных операций.

Прежде всего, устанавливают соотношение между обязательствами до востребования и высоколиквидными активами, призванными обеспечить выполнение указанных обязательств. Рассчитанный таким образом показатель призван характеризовать абсолютную ликвидность банка:

КА

Кал = ——— х 100 % (1.3.9.)[[27]](#footnote-27)

ОВм

где КА - кассовые активы - денежные средства в кассе; средства на корсчете в РКЦ; средства на корреспондентских счетах в других банках;

ОВм - размер обязательств банка до востребования.

Данный показатель характеризует степень покрытия наиболее неустойчивых обязательств высоколиквидными средствами. Вероятно, величина такого покрытия, как подтверждает мировая практика, должна быть около 20-50 %.

Однако, значение данного коэффициента может быть обманчиво, в случае, если в структуре привлеченных ресурсов слишком мала доля вкладов

до востребования и явно доминируют срочные и сберегательные вклады, которые, безусловно более устойчивы, чем первые, но некоторое их

покрытие все-таки необходимо при условии, что часть срочных обязательств может иметь срок погашения в течение ближайших 30 дней. Кроме того, данный показатель не учитывает такие ликвидные активы, как государственные ценные бумаги, которые могут быть использованы для покрытия краткосрочных обязательств банка, а также кредиты, выданные банком, со сроком погашения в течение ближайших 30-ти дней и другие платежи в пользу банка, подлежащие перечислению в эти сроки.

Для того чтобы сгладить возможное искажение целесообразно рассчитывать коэффициент относительной ликвидности банка:

КА + Бра

Кол = ——————— х 100 % (1.3.10.)[[28]](#footnote-28)

Овт

где КА + Бра - кассовые активы и быстрореализуемые активы банка, включая государственные ценные бумаги, платежи в пользу банка, подлежащие перечислению в ближайшие 30 дней;

Овт - обязательства банка до востребования и на срок до 30 дней.

Данный показатель, по сути, является нормативом текущей ликвидности, установленным ЦБ РФ (Н2). Однако его существенным достоинством является то, что он учитывает в составе ликвидных активов остатки средств на корсчетах банка (безусловно, в расчет должны приниматься только действительно функционирующие счета). Поэтому банк может считать положительным значение данного показателя, если оно будет чуть ниже установленного норматива.

Помимо рассмотренных выше показателей банк может рассчитывать и другие коэффициенты, характеризующие структуру активов банка с точки

зрения ликвидности. Таким показателем является соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка. Данный коэффициент, по сути, представляет собой норматив ликвидности, установленный ЦБ РФ - Н5. Однако сам норматив также учитывает не все ликвидные активы банка (например, те же средства на корсчетах), поэтому банки для оценки реального уровня ликвидности должны корректировать числитель Н5 на сумму неучтенных в нем ликвидных активов.

Еще одним показателем, характеризующим ликвидность банка с точки зрения структуры его активов, является отношение размера портфеля ценных бумаг, принадлежащего банку, к его обязательствам:

Ц/Б

К3 = ————— х 100% (1.3.13.)[[29]](#footnote-29)

О

где Ц/Б - ценные бумаги - государственные ценные бумаги, другие ценные бумаги в портфеле банка;

О - сумма обязательств банка, включая обязательства до востребования, срочные обязательства банка (по депозитным счетам, кредитам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства) и тому подобное.

Портфельные ценные бумаги обладают потенциальной ликвидностью. Так, высокое их отношение к обязательствам свидетельствует о мощном запасе ликвидности в качестве вторичных резервов. Но при большой доле займов в обязательствах это может вести к убыточности. С другой стороны, низкая доля инвестиций в ценные бумаги, в том числе государственные ценные бумаги, сильно снижает маневренность

банка в плане поддержания ликвидности и конкуренции за очень выгодные ссуды. Значение коэффициента в зависимости от обстоятельств, может варьироваться в значительных пределах - от 15 % до 40 %. Это связано с неразвитостью финансовых рынков, поэтому у банков могут быть объективные трудности с развитием инвестиционной деятельности.

При анализе ликвидности банка очень важно оценить качество активов, например качество кредитов, выданных банком. Для этого определяют долю просроченных кредитов в кредитном портфеле банка:

Просроченные кредиты

Кпркр = —————————————— х 100 % (1.3.14.)[[30]](#footnote-30)

Общая сумма выданных банком

кредитов

Размер данного показателя вероятно не должен превышать 3 - 4 %, а резервы на покрытие убытков по ссудам должны быть не менее величины просроченных кредитов.

Рассмотрим метод определения финансовой устойчивости коммерческого банка через показатель достаточности капитала. В целях

поддержания ликвидности баланса коммерческими банками на должном уровне и обеспечения экономической устойчивости в их работе, Центральный Банк России ввел показатели достаточности капитала. Достаточность капитала, определяется путем установления допустимых размеров уставного капитала банка и соотношения всего его капитала с суммой активов, взвешенных с учетом степени риска их потери. Минимальный размер уставного капитала, следующий для вновь созданных коммерческих банков:

-рублевый эквивалент уставного капитала, создаваемого банка, за

исключением дочернего банка иностранного банка, на первый квартал 2002 года составляет не менее 132450000 рублей;

-рублевый эквивалент уставного капитала создаваемой дочерней кредитной организации, за исключением дочерней небанковской кредитной организации иностранного банка, на первый квартал 2002 года составляет не менее 13245000 рублей;

-рублевый эквивалент уставного капитала создаваемой дочерней кредитной организации иностранного банка, начиная с 1 января 2002 года по 19 февраля 2002 года включительно, составляет не менее 264900000 рублей, с 20 февраля 2002 года по 31 марта 2002 года включительно, составляет не менее 132450000 рублей;

-рублевый эквивалент собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении генеральной лицензии на осуществление банковских операций, на первый квартал 2002 года, составляет не менее 132450000 рублей;

-рублевый эквивалент собственных средств (капитала) кредитной организации, ходатайствующей об изменении вида с небанковской кредитной организации на банк на первый квартал 2002 года, составляет не менее 132450000 рублей.

Собственные средства (капитал) банка, используемые при расчете обязательных экономических нормативов, определяется как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли, уменьшенная на затраты капитального характера, допущенные убытки, выкупленные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней.

Для оценки состояния активов коммерческого банка, они подразделяются на 5 групп, исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости. При этом отдельным категориям и группам активов, присваиваются соответствующие поправочные коэффициенты, которые мы более подробно рассмотрим во 2 главе дипломной работы.

В 1 группу входят активы, свободные от риска, во 2 группу – активы с минимальным риском, в 3-5 – с повышенным риском. Взвешивание активов по степени риска, производится путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете (счетах), или их части, на коэффициент риска (в %), деленный на 100%. При этом, отдельным категориям и группам активов, присвоены соответствующие поправочные коэффициенты, отражающие степень риска их потери. На основании такой группировки и корректировки балансовой суммы активов исчисляются показатели достаточности капитала. Среди них, основное место, занимает показатель обеспечения капиталом вложений с повышенным риском (Н1), рассчитываемый, как соотношение капитала банка (К) к сумме активов, взвешенных с учетом риска (Ар):

K

H1= -------------------------------------- х 100% (1.3.15.)[[31]](#footnote-31)

Ар-Рц-Рк-Рд+КРВ+КРС+РР

где Ар- сумма активов банка, взвешенных с учетом риска;

КРВ - величина кредитного риска;

КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам;

РР – размер рыночного риска;

Рц - общая величина созданного резерва под обесценение ценных бумаг;

Рд - величина созданного резерва на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами.

В целях приведения уровня достаточности капитала в соответствии с международными стандартами, минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается в размере:

-от 5 млн. евро и выше с 01.02.99 – 8 %, с 01.01.2000 – 10 %;

-менее 5 млн. евро с 01.02.99 – 9 %, с 01.01.2000 –11 %.

Рассмотрим еще один метод определения финансовой устойчивости коммерческого банка через определение его платежеспособности.

Способность банка, своевременно и полностью производить платежи по своим обязательствам, зависит не только от работы самого кредитного учреждения, но и от финансового положения своих заемщиков. При размещении кредитов, банки должны исходить из степени кредитоспособности предприятий и организаций, но при этом им не следует исключать возможность случаев неплатежей одним или несколькими заемщиками. В ситуации, когда один из заемщиков, не в состоянии своевременно погасить задолженность по ссудам банку, важно чтобы этот неплатеж не вызывал затруднений для самого банка при выполнении его собственных обязательств.

Как показывает практика, избежать таких последствий, позволяет ограничение выдачи кредита одному заемщику. В противном случае, просрочка только одного клиента, по крупному кредиту, нарушит ликвидность банка.

Максимальный размер кредита (К3) установлен Центральным Банком России, в виде сопоставления совокупной задолженности по ссудам одного заемщика (сумма дебетовых сальдо по ссудным счетам + 50% забалансовых обязательств, выданных в отношении этого заемщика) с собственными средствами банка. Значение показателя К3, для коммерческих банков не должно превышать 0,5.

В случаях предоставления кредитов организациям-пайщикам банка или организациям, связанным с банком через участие в совместных органах управления, сумма кредитов одному заемщику, не должна превышать 30% собственных средств банка.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка:

Крз

Н6= -------------- х 100% (1.3.16.) [[32]](#footnote-32)

К

где Крз –совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, займам.

Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, в долговые обязательства которого банком произведены вложения.

Максимально допустимое значение норматива Н6 устанавливается –25%.

В целях соблюдения банком платежеспособности, введено понятие “крупный кредит” и особая система контроля за их общей стоимости. Под крупным кредитом понимается величина совокупной задолженности заемщика + 50% гарантий и обязательств, выданных этому заемщику, которая превышает 5% собственных средств банка. Крупные кредиты могут предоставляться только при наличии единогласного решения совета банка. Общая сумма крупных кредитов, выданных коммерческими банками на конец отчетного месяца, не должна превышать:

Кркр

Н7= ------------ х 100% (1.3.17.) [[33]](#footnote-33)

К

где Крср - совокупная величина крупных кредитных рисков. Сумма самых крупных 5 кредитов с учетом забалансовых операций не может более чем в 3 раза превышать сумму собственных средств банка.

Максимально допустимое значение Н7 устанавливается в размере-800%.

Следует подчеркнуть, что при подсчете совокупной суммы обязательств заемщика, исключается 90% суммы остатка задолженности по ссудам, выданным под залог государственных ценных бумаг, 75% остатка задолженности по ссудам, предоставленным под залоговые обязательства под реальное материальное обеспечение, свободное от залога по другим сделкам, 70% остатка задолженности по ссудам, по которым имеется гарантия третьих лиц с известной платежеспособностью; 80% от суммы зарегистрированных кредитов; 60% задолженности по ссудам под залог векселей, по которым имеется гарантия банка; 50% задолженности по ссудам под залог переводных векселей, акцептованных плательщиком, по которым имеется аваль; 40% обязательств, возникающих на основе операций по учету векселей; 40% задолженности по ссудам, выданным под залог акций, зарегистрированных на фондовой бирже. Максимально допустимое значение показателя Н9 дифференцировано по типу банка:

-для коммерческих банков, созданных на базе специализированных банков – 1,0;

-по прочим коммерческим банкам, учрежденным в течение 1990-1991 годов – 0,75;

-по прочим коммерческим банкам – 0,5.

При этом установлено, что размер риска банка на одного заемщика, не может превышать 10% суммы активов банка. Введен контроль над крупными кредитами банка (20% от капитала банка). Однако имеет отличие, предельно допустимая сумма крупных кредитов, по отношению к собственным средствам банка:

-для коммерческих банков, созданных на базе специализированных банков, - не более чем в 15 раз;

-для коммерческих банков, действующих в виде обществ с ограниченной ответственностью, - не более чем в 10 раз;

-по прочим коммерческим банкам – не более чем в 8 раз.

Сегодняшние условия работы российских банков меняются, ужесточились требования Центрального Банка РФ (открыть коммерческий банк не так просто, как это было всего несколько лет назад) невыполнение предписаний ЦБ ведут к серьезным санкциям со стороны последнего. Прошли те времена, когда достаточно было привлекать “короткие” деньги, направлять их на спекулятивные операции и, получая хорошую маржу, обеспечивать высокие финансовые показатели, не особенно заботясь о том, “как получилось сегодня и что будет завтра”.

В сложившихся условиях, изменяются и подходы к анализу. Потребители банковских услуг, сами банкиры, осознают необходимость в наиболее полных и достоверных средствах анализа банковской надежности.

# 2. Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков РТ

## 2.1. Методы оценки, применяемые в коммерческих банках РТ

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется посредством соответствующих нормативов, введенных в действие Центральным Банком России в 1991 году. Они имеют следующие особенности:

а) все нормативы делятся на обязательные для исполнения банками и оценочные, оценочные нормативы детализируют обязательные и служат для более углубленного анализа ликвидности и финансовой устойчивости банка;

б) установленные нормативы дифференцированы применительно к типу коммерческого банка, при этом Центральный Банк России исходит из того, что коммерческие банки, созданные на основе ранее действовавших специализированных банков, являются более ликвидными и финансово- устойчивыми, чем другие, вновь организованные банки;

в) при расчете нормативов, активы коммерческого банка распределены на несколько групп риска с учетом степени риска вложений средств и соответственно возможной потери части стоимости этих средств при неблагоприятной ситуации, одновременно отдельным категориям активов, присваивается соответствующий поправочный коэффициент риска, который показывает, какая часть стоимости данной категории активов может быть потеряна, или иначе, в какой мере надежно вложение средств, в ту или иную категорию активов банка.

Расчет экономических нормативов на 1-е число каждого месяца вместе с бухгалтерским балансом, на основе данных которого он выполняется, представляется коммерческим банком в региональное Главное управления Центрального банка России. Главное управление Центрального Банка России проверяет правильность составления этого расчета и соблюдение нормативов.

При нарушении экономических нормативов учреждение Центрального Банка дает коммерческому банку предписание об устранении этих нарушений, в случае неисполнения которого, а также непредставления соответствующей отчетности или предоставления недостоверной отчетности Национальный Банк Республики Татарстан применяет к коммерческому банку санкции в пределах полномочий, представленных ему в соответствии с законодательством.

В частности, Национальный Банк РТ предъявляет требования учредителям коммерческого банка о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка – по увеличению собственных средств, восполнению утраченного капитала, изменению структуры активов и прочее.

Со стороны Национального Банка могут применяться к коммерческому банку и такие достаточно жесткие меры экономического воздействия, как взыскание денежного штрафа, повышение нормы обязательных резервов.

При исчерпании всех возможностей, экономическими методами улучшить и стабилизировать финансовое положение и ликвидность банка, Национальный Банк РТ ставит вопрос перед учредителями коммерческого банка о замене его руководителей и назначении временной администрации по управлению банком на период, необходимый для его финансового оздоровления.

В нашей Республике применяются все нормативы, предусмотренные в инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 1 от 01.10.1997 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».

Перечислим эти нормативы:

Н 1- норматив достаточности капитала,

Н 2- норматив текущей ликвидности,

Н 3- норматив мгновенной ликвидности,

Н 4- норматив долгосрочной ликвидности,

Н 5- норматив общей ликвидности,

Н 6- максимальный риск на одного заемщика или группу связанных

заемщиков,

Н 7- максимальный размер крупных кредитных рисков,

Н 8- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)

Н 9- максимальный размер кредитного риска на одного акционера

(участника),

Н 9.1-совокупная величина кредитных рисков на акционеров

(участников) банка,

Н 10- максимальный размер кредитов, займов, предоставленных

своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных

в их пользу,

Н 10.1-совокупная величина кредитов и займов, предоставленных

своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств,

выданных в их пользу,

Н 11- максимальный размер привлеченных денежных вкладов

(депозитов) населения,

Н 12- норматив использования собственных средств (капитала)

банка для приобретения долей (акций) других юридических

лиц,

Н 13- норматив риска собственных вексельных обязательств,

Н 14- норматив ликвидности по операциям с драгоценными

металлами.

Одно из важных мест, занимает рейтинговый анализ, дающий возможность пользователям его результатов оценивать деятельность одного банка в сравнении с другим для принятия экономических решений: вкладчикам и кредиторам - осмысленно размещать свои денежные средства, инвесторам - рационально выбирать объект приложения капитала и прогнозировать дальнейшую стратегию развития банка. В основе рейтинговых оценок лежит обобщенная характеристика по конкретному признаку (критерию), позволяющему ранжировать банки в четкой последовательности по мере убывания данного признака или расположить их по определенным группам. Критериальные сравнения могут опираться на количественные и качественные показатели, характеризующие масштаб развития и степень надежности банка. Однако цель рейтингового анализа не сводится к безошибочному доказательству абсолютной устойчивости банков.

Необходимо учитывать специфику рыночной экономики, ее непредсказуемость с постоянной изменчивостью среды создания и продвижения на рынок товаров и услуг. В условиях, когда поведение экономических субъектов и индивидуумов носит вероятностный характер и не поддается точному прогнозированию, любой вид предпринимательства, включая и банковский (где все жестко состыковано по срокам и обязательствам), неизбежно связан с риском убытков и потерь.

Оптимальным, с точки зрения надежности, считается банк, у которого объем работающих (рисковых) активов не превышает собственный капитал; средства на расчетных счетах клиентов полностью покрываются ликвидными активами; риску подвергается не более трети всех доверенных ему средств; суммарные обязательства банка полностью обеспечены ликвидными активами, недвижимостью и ценностями; капитал инвестирован в недвижимость и ценности; средства, направленные на развитие банка, втрое превышают взносы учредителей.[[34]](#footnote-34)

Не существует методик, которые могли бы с полной гарантией отбирать наиболее надежные и эффективно работающие банки. Но использование достоверной информации и показателей в динамике, комплексно характеризующих по остатку и обороту средств устойчивость банка, может минимизировать риск рейтинговых ошибок.

Российский финансовый рынок отличается сложной системой рейтинговой оценки развития и надежности банков. Методики сравнительного анализа их деятельности разработаны независимыми фирмами, которые, опираясь на результаты дистанционного наблюдения за работой банков, корректируют и обновляют рейтинги в оперативном режиме по мере сбора и обработки информации с учетом экспертных оценок имиджа и качества управления банком. Отдельные рейтинговые методики посвящены анализу количественных показателей деятельности банков, ранжирование которых (в виде списков крупнейших) производится по размеру активов, капитала с указанием сопряженных с ними депозитов, вкладов частных лиц, суммарных обязательств, вложений в кредиты и государственные ценные бумаги, средств на карточных счетах, прибыли. Выделяя сферы сосредоточения финансовых ресурсов и деловой активности, такие рейтинги обогащают информацию о влиянии банковских операций на макроэкономические показатели, помогают лучше ориентироваться в географии, масштабе и видах деятельности банков. Кроме того, публикации списков крупных банков с широким набором количественных показателей, позволяют потенциальным клиентам и партнерам выбрать для сотрудничества банк с соответствующим их потребностям потенциалом, оценить (при наличии опыта в анализе) отдельные качественные параметры банка путем сопоставлений его объемных величин (например, отношение активы минус собственный капитал/собственный капитал определяет коэффициент долговой нагрузки или финансовой напряженности банка). В условиях усложнения бизнеса и возрастания потребности предприятий в получении всего комплекса услуг в одном банке целесообразно шире вводить рейтинги сервиса и финансовых инструментов банка, отражающие степень его встроенности в инфраструктуру рыночных отношений. Несмотря на свои достоинства, рейтинг масштаба развития банка по глубине оценки его работы уступает рейтингу надежности. Достигнутые банком высокий уровень финансового оборота и размер капитала, несомненно, создают определенный запас прочности, но это не может автоматически обеспечить ему постоянный успех и быть синонимом устойчивости без детального анализа.

В составлении рейтингов выделяются два основных подхода:

1. Экспертный.

2. Бухгалтерский.

Эти подходы различаются в зависимости от состава оцениваемой информации. Экспертная оценка дается на основе опыта и квалификации специалистов по любой доступной информации и анализа как количественных, так и качественных показателей. Бухгалтерская оценка дается исключительно на основе официальной финансовой отчетности банка и анализа только количественных показателей.

В построении итогового списка (рейтинга) выделяются два основных способа:

1. Составление единого списка (рейтинга), ранжируемого по общему баллу.
2. Составление категорий рейтинга, внутри которых банки ранжируются по алфавиту.

Экспертный метод. В процессе анализа наряду с собственно экономическими показателями учитывается ряд других показателей. Среди них могут выделятся:

1. Общие вопросы по деятельности банка – учредители, уставной фонд, валюта баланса, имеющиеся лицензии, корреспондентские счета и другие.

2. Конкретные данные о работе банка – история создания, наличие филиалов, имидж, а также специфические вопросы, такие как: инвестиционная деятельность, финансирование капитальных вложений, внедрение новых для российского рынка форм услуг – лизинг, факторинг.

3. Расчет аналитических финансовых показателей – ликвидность, достаточность капитала, прибыльность и других.

Методика включает в себя три основных этапа.

Первый этап – формальный. На нем проходит непосредственная проверка выполнения банками требований ограничительных критериев, сформулированных для каждой группы банков. Первый ограничительный признак – это валюта баланса, второй – величина капитала, третий – уровень рентабельности. Следующие наиболее важные критерии – доля заемных средств в валюте баланса, коэффициент срочной ликвидности. Кроме того, на данном этапе проводится первичный отбор банков по срокам деятельности и учитываются общие ограничения по количеству банков в группе.

Второй этап – математический. Он определяет количественную характеристику рейтингового индекса, который вычисляется по определенному набору нормативных параметров. Все анализируемые параметры можно условно разделить на шесть крупных направлений:

1. Результирующий финансовый показатель*.* Рассчитывается на основе балансовых данных и расшифровок к ним, позволяет оценить структуру и использование привлеченных средств, достаточность капитала, степень зависимости баланса от заемных средств, коэффициенты достаточности резервов, ликвидности и так далее.

2. Показатель динамики управления фондами банка. Проводится учет и анализ финансовых потоков с точки зрения их периодичности и значительности для финансового состояния.

3. Профессионализм банка. Учитывается уровень квалификации кадров, их данные.

4. Структура банка. Учитывается количество филиалов, количество сотрудников.

5. История банка.

6. Имидж банка.

Третий этап – экспертный. На нем определяется экспертный показатель кредитоспособности на основе всех полученных показателей и информации, публикуемой в печати или поученной из других источников. В результате банку присваивается определенная категория в соответствии с действующей классификацией.

Точность и качество полученных результатов во многом определяются компетентностью эксперта, проводящего анализ. Этот фактор является определяющим при использовании данного метода.

Бухгалтерский подход**.** Анализ проводится строго на основе финансовой отчетности по формализованной схеме расчета коэффициентов и определению общего (рейтингового) балла.

Условно можно выделить три основных этапа анализа.

На первом проводится отсев банков через «фильтры», то есть по формальным признакам определяются банки, о которых с высокой долей вероятности можно сказать, что их финансовое состояние сомнительно или достоверность представляемой отчетности вызывает большое подозрение.

На втором этапе проводится расчет используемых в методике коэффициентов, определяющих соотношение отдельных статей в балансе банка.

На третьем этапе определяется итоговый балл надежности (как правило путем суммирования рассчитанных коэффициентов, каждому из которых придан определенный удельный вес). Качество полученного результата определяется тем, насколько глубоко и комплексно оценивается рейтинговая характеристика финансового состояния банка и на сколько корректно и обоснованно рассчитывается итоговый балл надежности.

Коммерческие банки в законодательном порядке должны публиковать данные годового бухгалтерского баланса и счета прибылей и убытков. Консолидированный баланс всех коммерческих банков России, представляет возможность, охарактеризовать состояние экономики в целом и различных областей и регионов в частности. Данные балансов коммерческих банков являются основным источником для выработки ЦБР основных направлений денежно-кредитной политики и регулирования деятельности первых.

Под платёжеспособностью понимается способность банка своевременно погашать свои финансовые обязательства в соответствии с наступающими сроками платежей.

Под устойчивостью банка понимается стабильность его деятельности в свете средне- и долгосрочной перспективы; она может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности.

Под ликвидностью понимается способность превращать активы банка в денежные или другие платёжные средства для оплаты предъявляемых обязательств, в случае, если имеющихся в наличии платёжных средств для этого не хватает.

Под устойчивостью банка понимается стабильность его деятельности в средней и долгосрочной перспективе. Она может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности.

Детализированный анализ. Его цель – более подробная, всесторонняя оценка финансового состояния банка, как за рассматриваемый период, так и на перспективу. Он конкретизирует и дополняет результаты экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от желания аналитика.

В общем виде, детализированный анализ финансового состояния включает следующие этапы.

Подготовка к анализу (предварительный этап):

- характеристика направлений деятельности банка;

- проверка правильности оформления финансовых документов;

- проверка баланса на достоверность;

- проверка соблюдения обязательных нормативов ЦБ РФ;

- проверка общей финансовой отчетности;

- уточнение схемы анализа (структура и коэффициенты);

- уточнение схемы анализа.

Расчет показателей по финансовой отчетности (расчетный этап):

Структура баланса:

- структура брутто;

- структура нетто;

- аналитическая структура.

Аналитические коэффициенты:

- достаточность капитала;

- качество активов;

- деловая активность;

- финансовая стабильность;

- прибыльность (доходность);

- ликвидность.

Оценка результатов расчета (аналитический этап).

На предварительном этапе производится подготовка отчетности к дальнейшей аналитической работе: оценивается правильность составления и степень достоверности предоставленных данных, структурируются отдельные статьи актива и пассива баланса, отчета о прибылях и убытков, аналитических таблиц, отдельных нормативных показателей. Далее на основе первичной структурированной информации производится выбор абсолютных и относительных показателей, характеризующих ту или иную сторону финансового состояния банка, и определяется порядок их расчета. Затем все показатели группируются в аналитические таблицы по направлениям проводимых исследований.

Расчетный этап включает в себя определение видов и необходимого числа аналитических таблиц, выбор методов анализа, форм отображения динамики и структуры исследуемых показателей, проведение необходимых расчетов.

На заключительном (аналитическом) этапе анализа проводится описание полученных результатов расчета, делаются выводы, готовятся аналитические записки, комментарии доклады. При этом надо иметь в виду, что (как и в экспресс-анализе) результаты выполненных аналитических процедур не должны являться единственным и безусловным критерием для окончательного заключения о финансовом состоянии банка.

Финансовое состояние банков характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности, уровнем управления (менеджмент) банка.

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

Во-первых, капитал служит для защиты от банкротства, компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем.

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

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

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

Качество активов оценивается с точки зрения их возвратности (для кредитного портфеля) и способности своевременно и без потерь обращаться в платежные средства (для ценных бумаг и основных средств).

Так как выдача ссуд составляет основу активных операций банка, то они (по мере возвращения) являются основным источником для погашения обязательств перед клиентами. Поэтому затруднения при возврате средств банку могут вызвать наиболее серьезные сбои в его работе. Таким образом, надежность банка во многом будет определяться двумя величинами – размером кредитного портфеля (как основного источника риска) и объемом просроченной задолженности (потерянные активы).

Ликвидность оценивается на основе способности банка превращать свои активы в денежные или другие платежные средства для оплаты предъявляемых обязательств, в случае, если имеющихся в наличие платежных средств, для этого не хватает.

Банки должны иметь доступные ликвидные активы, которые можно легко обратить в наличность или возможность увеличить свои фонды при малейшем намеке на требование выполнения обязательств.

Управление ликвидностью банка включает в себя проведение как активных, так и пассивных операций, подразумевая наличие доступных ресурсов для быстрого увеличения ликвидности.

Все приведенные виды анализа коммерческого банка, используются в Республике Татарстан.

## 2.2. Общий анализ финансовой устойчивости коммерческих банков РТ

Банковский сектор республики представлен сегодня 124 кредитными организациями (включая филиалы иногородних банков). В частности, на 1 января 2002 года в республике функционировали 24 самостоятельных банка и 50 их филиалов, а также 47 филиалов, головные банки которых расположены за пределами республики, в том числе 42-Сбербанка РФ и по одному филиалу иногородних банков Башпромбанка, Российский кредит (Москва) и коммерческого «Волга-Кредит» банка (Самара), Межкомбанка (Москва), Импексбанка (Москва).[[35]](#footnote-35)

Кроме того, с 1998 года в республике действует одна небанковская кредитная организация «Кредит-Казань».

По состоянию на 1 января 2002 года лицензию на осуществление операций с иностранной валютой имеют 17 банков, зарегистрированных в Татарстане, 7 филиалов иногородних банков и НКО. Три филиала имеют лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Суммарный зарегистрированный уставной капитал действующих кредитных организаций республики вырос за год более чем на треть (на 1,0 млрд. рублей) и достиг к 1 января 2002 года 4 млрд. рублей. Собственные средства банков Республики Татарстан возросли за отчетный год почти на 30% и достигли на 1 января 2002 года 4,9 млрд. рублей.

За отчетный год увеличили свои собственные средства 20 банков республики на общую сумму 1,1 млрд. рублей.

Стоит также заметить, что в рейтинге российских банков среди 200 крупнейших банков России по размеру собственному капитала на 1 декабря 2001 года значились наши банки «Ак барс», «Девон-Кредит», «Казанский», «Татфондбанк», «Татагропромбанк», «Спурт».[[36]](#footnote-36)

В 2001 году произошел рост капитала во многих банках Татарстана. Такое положение дел особенно радует, поскольку рост капитала придает банкам стабильности и надежности, возможности исполнять обязательства за счет собственных средств и повышает инвестиционный потенциал. Правда, несмотря на устойчивую положительную тенденцию, совокупный объем собственных средств республиканских банков остается пока ниже послекризистного уровня.

Обращает на себя внимание тот факт, что в отчетном году в республике произошли заметные сдвиги по шкале финансовой устойчивости. Число проблемных банков сократилось с 9- на начало года до 6- на конец года.

Существенно выросли масштабы банковских операций. За отчетный год, валюта сводного баланса, отражающая весь объем средств кредитных организаций, увеличилась более чем на треть.

Позитивным моментом в развитии банковской системы республики является интенсивный рост ресурсной базы кредитных организаций, как за счет роста привлеченных средств, так и за счет роста собственных средств.

В отчетном году произошли изменения в структуре привлеченных средств.



Рис.2.2.1

Структура привлеченных средств[[37]](#footnote-37)

Более половины (56,6 %) всех мобилизуемых кредитными организациями ресурсов привлечены самостоятельными банками, 38,3 %- Сбербанком Татарстан, 5%- другими филиалами иногородних банков и лишь 0,07%- небанковской кредитной организацией.

В 2001 году данное соотношение было в пользу Банка Татарстан, который аккумулировал средства в размере 52,8 % от всей суммы привлеченных средств, а самостоятельные банки – 43,5 %.

Основным источником ресурсов для проведения активных операций банков остаются средства на счетах клиентов-83 % в совокупном объеме привлеченных ресурсов.

Остатки средств на этих счетах увеличились за отчетный год в 2,1 раза и достигли на 1 января 2002 года 22532,9 млн. рублей.

Рис.2.2.2



Динамика кредитных вложений и индекс потребительских цен по РТ[[38]](#footnote-38)

Отмечается улучшение структуры и качества активов кредитных организаций, что нашло отражение в росте кредитов реальному сектору экономики, снижение просроченной задолженности, общему улучшению качества кредитных вложений.

Общая величина кредитного портфеля банков выросла за год номинально в 2,2 раза.

В отчетном году, кредитные организации республики в целом пытались адекватно реагировать на оживление в ряде отраслей и производств.

На фоне укрепления ресурсной базы кредитных организаций наблюдалось увеличение реального сектора экономики. Доля кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, в совокупных активах кредитных организаций республики, составили к концу отчетного года – 42,6% против 36,8% на начало.



Рис.2.2.3

Качество кредитного портфеля кредитных организаций[[39]](#footnote-39)

Существенно улучшилось качество кредитного портфеля, также одним из позитивных итогов деятельности банковской системы республики в текущем году, является достижение положительного финансового результата при сокращении убытков банков Татарстана.

На качество кредитного портфеля кредитных организаций влияет тяжелое финансовое состояние ряда предприятий и организаций.

Так, неоплаченные в срок расчетные документы предприятий (картотека2) в кредитных организациях республики, составили к концу года 70,3 млрд. рублей.

Рис. 2.2.4



Качество кредитного портфеля кредитных организаций[[40]](#footnote-40)

Невозврат кредитов по межбанковским кредитам составил 9,0 млн. рублей, или 1% в общей сумме межбанковских кредитов. Просроченные проценты по всем кредитам составили к концу года 24 млн. рублей – по кредитам экономики и населению (против 10,4 млн. рублей на начало года).

По итогам работы за 2001 год, кредитными организациями республики, получено доходов в сумме 9813,9 млн. рублей. Общая сумма расходов, произведенных составила 9294,4 млн. рублей. Одним из основных позитивных итогов деятельности банковской системы республики в 2001 году является достижение положительного финансового результата. Это прямое следствие стабильной работы банковской системы. Общая сумма прибыли кредитных организаций, расположенных на территории республики, составила 382,5 млн. рублей.

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости Банка Татарстан г.Зеленодольска

Заключение по рассмотрению баланса сбербанка Татарстан г.Зеленодольска на 01.01.2002 (представлено в приложение 6).

Зарегистрированный уставный капитал банка составляет 651000 тыс. рублей, что в сравнении на 01.01.2001 показывает тенденцию к росту.

Далее приведем расшифровки по кодам для расчета нормативов.

Расшифровки по кодам для расчета нормативов[[41]](#footnote-41)

Таблица 2.3.1.

в тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 8902 | 307105 | 8904 | 584 |
| 8910 | 27126 | 8912 | 280986 |
| 8913 | 30000 | 8914 | 153983 |
| 8918 | 92312 | 8925 | 2877 |
| 8926 | 245863 | 8929 | 5720 |
| 8934 | 7 | 8942 | 187157 |
| 8950 | 160049 | 8951 | 160049 |
| 8967 | 9 | 8968 | 33655 |
| 8970 | 242 | 8972 | 307105 |
| 8976 | 1145 | 8977 | 39935 |
| 8980 | 10566 | 8982 | 31 |
| 8987 | 104719 | 8989 | 236076 |
| 8991 | 162689 | 8992 | 2550 |
| 8994 | 900 | 8996 | 218295 |
| 8998 | 3080756 | 9011 | 165419 |
| 9012 | 1154923 | 9013 | 126280 |
| 9015 | 1370 | 9016 | 605 |
| 9022 | 307105 | 9023 | 584 |
| 9024 | 10566 |  |  |

Используя существующие методики и приведенные в приложениях данные, попытаемся рассчитать основные экономические нормативы и на основании полученных результатов сделаем анализ финансовой устойчивости Сбербанка Татарстан г.Зеленодольска по состоянию на 1 января 2002 года.

При расчете обязательных экономических нормативов используются собственные средства (капитал) банка и определяются как сумма:

-уставного капитала банка;

-фондов банка;

-нераспределенной прибыли.

Скорректированная на величину:

-резерва на возможные потери по ссудам 1 группы риска;

-полученного (уплаченного)авансом накопленного купонного дохода;

-переоценки средств в иностранной валюте;

-переоценки ценных бумаг обращаемых на ОРЦБ;

-переоценки драгметаллов;

и уменьшенная на величину:

-допущенных убытков;

-выкупленных собственных акций;

-превышения уставного капитала не акционерного банка над его зарегистрированным значением;

-недосозданного обязательного резерва на возможные потери по ссудам.

Расчет собственных средств (капитала) банка осуществляется по формуле: 102 + 103 + 104 + 105 + 106 + 107 –60319 + (61305 + 61306 + 61307 + 61308 – код 8917 - код 8943 – 61405 – 61406 – 61407 - 61408) + (701 -702) + (703 – 704 - 705) – код 8948 – код 8949 – код 8965 – код 8967 + (код 8968 – код 8969) – код 8970 – код 8971 – код 8934 – 50802 – 50803 - 601А – 60201 + 60105 + код 8915 = 651000 + 300 + 33655 + 11966 – 4546 – 242 – 404 – 7 = 691722.[[42]](#footnote-42)

Произведем оценку состояния активов банка исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости. Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете (счетах), или их части, на коэффициент риска (в%) деленный на 100 %. Для этого разобьем все активы банка на 5 групп и сделаем расчет (который представлен в приложении).

Суммируя все частные суммы, получим общую сумму взвешенных активов по степени риска:

Ар=3872910

Рассчитаем фактическое значение норматива Н1 - достаточность капитала:

К

Н1=----------------------------------- =16,9 (2.3.1.)[[43]](#footnote-43)

Ар-Рц-Рк-Рд+КРВ+КРС+РР

где Ар - активы, взвешенные с учетом риска;

К - собственные средства банка (капитал).

Из расчета видно, что анализируемый банк имеет очень хороший норматив достаточности капитала, так как минимальное значение должно быть не менее 10%.

Приступим к расчету нормативов ликвидности. Для коммерческих банков установлены нормативы ликвидности текущей, мгновенной, долгосрочной:

а) Норматив текущей ликвидности Н2:

ЛАт

Н2= ----- х 100%=109,2 (2.3.2.)[[44]](#footnote-44)2

ОВт

где Лат - ликвидные активы;

Овт - обязательства до востребования и на срок до 30 дней.

В данном случае расчетный норматив текущей ликвидности значительно превышает установленный Центральным Банком норматив текущей ликвидности (20%), и он является достаточным для того, чтобы ликвидной частью активных средств обеспечить обязательства банка по счетам до востребования.

б) Норматив мгновенной ликвидности Н3:

Лам

Н 3= ------- х 100%=154,90 (2.3.3.)[[45]](#footnote-45)

Ом

где Лам - высоколиквидные активы;

Овм - обязательства до востребования.

Минимально допустимое значение данного норматива 70%. Полученный же при расчете норматив имеет значение в 2 с лишним раза превышающее минимально допустимое.

в) Норматив долгосрочной ликвидности Н 4:

Крд

Н 4= ----------- х 100%=27,80 (2.3.4.)[[46]](#footnote-46)2

К+ОД

где КРД - кредиты, выданные банком с оставшимся сроком погашения свыше года, а также 50% гарантий и поручительств, выданных банком действием свыше года;

ОД - обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, полученным

банком, сроком погашения свыше года. Центральным Банком рекомендовано поддерживать данный норматив не выше 120%. В отношении нашего анализируемого банка он имеет хорошее значение, тем самым, еще раз доказывая, что сбербанк Татарстан, является достаточно стабильным и надежным.

Норматив Н5 – норматив общей ликвидности, определяется как,

процентное соотношение ликвидных активов и суммарных активов банка:

ЛАт

Н 5= ------- х 100%=30,40 (2.3.5.)[[47]](#footnote-47)

А-Ро

где А – общая сумма всех активов по балансу банка;

Ро - обязательные резервы кредитных организаций.

Данный норматив у Сбербанка находится в пределах допустимых значений, превышая установленное ЦБ РФ значение для Н5-20%.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н 6:

Крз

Н 6= ---------- х 100%=23,91 (2.3.6.)[[48]](#footnote-48)2

К

где Крз - совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, не взысканных по банковским гарантиям.

Максимально допустимое значение норматива Н6-25%. По нашим расчетам Н 6=23,91, что для банка Татарстан неплохо, т.е. размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков находится в пределах нормы по отношению к собственному капиталу.

Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

Кскр

Н 7= -------- х 100%=445,40 (2.3.7.)[[49]](#footnote-49)

К

где Кскр - совокупная величина крупных кредитных рисков.

Максимально допустимое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800%.

По нашим расчетам видно, что крупные кредитные риски по отношению к капиталу банка в 2 раза ниже максимально допустимого значения, который бы свидетельствовал о недиверсифицированности кредитного портфеля.

Решение о выдаче крупных кредитов и займов должно приниматься коллегиальным исполнительным органом банка, либо кредитным советом с учетом заключения кредитного отдела банка.

Решение о выдаче должно быть оформлено соответствующими документами.

Исходя из расчетов, мы видим, что Сбербанк Татарстан, имеет хорошие показатели деятельности и является одним из самых стабильных банков России.

Собственные средства (капитал) за отчетный год возросли на 40,6% или на 274,8 млн. рублей (в том числе основной капитал на 256,2 млн. рублей) и составили 691,7 млн. рублей.

Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) Н 8:

Овкл

Н 8= ------------- х 100%=166,96 (2.3.8.)[[50]](#footnote-50)

К

где Овкл – совокупная сумма обязательств кредитной организации по вкладам, полученным кредитам, гарантиям и поручительствам и остаткам по счетам (кроме бюджетных).

В целях расчета норматива Н 8 по привлеченным банком от юридических лиц средствам в виде кредитов (займов) и депозитов, в отношении которых по условиям договора не могут быть предъявлены требования об их возврате или выдачи до истечении срока, определенного договором, устанавливаются следующие коэффициенты риска в процентах в зависимости от срока, оставшегося до возврата (выдачи):

-коэффициент риска (до 6 месяцев) – 100 %;

-коэффициент риска (от 6 месяцев до 1 года) – 80 %;

-коэффициент риска (свыше 1 года) – 50 %.

Максимальное допустимое значение норматива Н8 установлено в размере 25 %., т.е. превышает норму, что свидетельствует о не соблюдении норматива Н 8. Однако данный норматив является рекомендательным и не влечет за собой санкций ЦБ и не учитывается при классификации банков.

Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника) Н9 определяется как отношение значения показателя Кра к собственным средствам (капиталу) банка:

Кра

Н9= ---------------- х 100%=18,26 (2.3.9.)[[51]](#footnote-51)

К

где Кра - значение показателя Крз в отношении тех акционеров (участников), вклад (доля) которых в уставный капитал банка превышает 5 % от его зарегистрированной Банком России величины.

Максимально допустимое значение норматива Н 9 устанавливается в размере 20%.

Считаем, что данный норматив соблюдается, и банк не превышает кредитный риск на одного акционера, что характеризует политику Сбербанка в отношении этого норматива, с положительной стороны.

Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения Н11:

Вкл

Н 11= --------- х 100%=39,40 (2.3.10.)[[52]](#footnote-52)

К

Максимально допустимое значение данного норматива 100%.

В нашем случае очень хороший показатель, который говорит о том, что в Сбербанке зависимость финансовой стабильности банка от привлеченных денежных вкладов населения очень мала.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц Н12, устанавливается как процентное соотношение вложения банка в акции к собственным средствам (капиталу) банка:

Кин

Н 12=- ---------- х 100%=0,10 (2.3.11.)[[53]](#footnote-53)

К

где Кин - инвестиции банка в доли (акции) других юридических лиц.

Максимально допустимое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25%. Мы видим, что использование собственных средств для приобретения акций других юридических лиц составляет очень низкий %.

Норматив риска собственных вексельных обязательств Н13:

ВО

Н 13= ---------- х 100%=83,70 (2.3.12.)[[54]](#footnote-54)

К

где ВО –выпущенные банком векселя.

Максимально допустимое значение норматива Н13-100%. Для нашего банка данный норматив имеет значение 83,70, то есть риск собственных обязательств в данном случае в пределах нормы. Это очень хорошо характеризует Сбербанк с позиции стабильности и надежности.

Оценку финансового состояния Сбербанка Татарстан, можно провести исходя из свободных потоков наличности от операций, дисконтированных по средневзвешенной стоимости капитала. В данном случае, собственный капитал равен ценности Сбербанка Татарстан за вычетом рыночной оценки задолженности.

Здесь мы можем столкнуться с трудностями оценки издержек по депозитам до востребования.

Уйти от этой проблемы можно, используя подход «по собственному капиталу». Оценка собственного капитала тогда будет равна будущим выплатам владельцам капитала, дисконтированным по ценности собственного капитала.

Свободный поток наличности (СПН) к акционерам Сбербанка Татарстан определяется как:

СПН = ЧД + БР +С – И = (ЧД +[[55]](#footnote-55)2 БР) + (С – И) = Д[[56]](#footnote-56)

где ЧД – чистый доход;

БР- безналичные расходы;

С – балансовые источники средств;

И – балансовое использование средств;

Д – дивидендные выплаты акционерам.

СПД = 89271,0 + 865318,0 + 4306893,0 – 5244471,0 = (89271,0 + 865318,0) + (4306893,0 – 5244471,0) = 17011,0

Первые два слагаемых равны потоку наличности от операций банка, а два последних являются потоками наличности, необходимыми для увеличения баланса. Сумма слагаемых равна дивидендным выплатам.

Из данных расчетов видно, что поток наличности банка превышает необходимую сумму для увеличения баланса, а дивидендные выплаты составляют 17011,0 рублей, что говорит о стабильных доходах Сбербанка Татарстан.

Еще раз просмотрев результаты полученных результатов мы с уверенностью можем сказать, что преодолевая трудности жестких экономических условий, Сбербанк Татарстан г.Зеленодольска вошел в 2002 год с неплохими результатами, подтвердив репутацию крупного и надежного финансового учреждения на региональном рынке. Из года в год, продолжается наращивание размера собственных средств, растут фонды банка, увеличивается прибыль. Увеличение капитала значительно повысило устойчивость финансового положения данного банка, расширило возможности по предоставлению клиентам услуг как внутри страны, так и за ее пределами. Рост авторитета банка, на региональном рынке, постоянное расширение спектра предоставляемых услуг и повышения их качества привели к увеличению рублевых пассивов, хотя изменения, произошедшие в их структуре, не были значительными. Вырос объем остатков на счетах и депозитах юридических лиц. Стабильное состояние, доверие партнеров и наличие первоклассного залога в виде государственных ценных бумаг, позволило банку использовать дешевые межбанковские ресурсы. К началу года, значительно возрос объем наиболее устойчивых пассивов-вкладов населения, что подтверждает авторитет банка на высоко конкурентном рынке депозитов частных лиц.

Значительное увеличение произошло по депозитам юридических лиц. Это послужило главным фактором повышения общего объема привлеченных валютных ресурсов и, отчасти, положительным моментом с точки зрения ликвидности.

Все время Сбербанк придерживался взвешенного подхода в выборе стратегии деятельности, что позволило оптимально сочетать доходность операций с контролем и ограничением уровня их рискованности. В результате, на протяжении всего 2001 года, банк соблюдал все экономические обязательные нормативы, установленные Центральным Банком Российской Федерации.

Сбербанк по своим показателям относится к крупным банкам не только республики Татарстан, но и России. В рейтинге российских банков, система Сберегательных банков, по размеру собственных средств занимает одно из ведущих мест, также как и по величине активов.

Активы банка увеличились за 2001 г. в 2,4 раза или на 2970,7 млн. рублей и составили на 1 января 2002 года 5109,5 млн. рублей.

Размер уставного капитала банка увеличился на 250 млн. рублей, выросли резервы на возможные потери по стандартным ссудам на 19,4 млн. рублей, снизили величину капитала нематериальные активы (0,4 млн. рублей), и просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней (0,2 млн. рублей).

Значение показателя достаточности капитала банка снизилось за истекший год на 30,7 процентных пунктов и составило 23,2 % при норме не ниже 10 %.

Норматив достаточности капитала (Н1) имеет достаточно устойчивую тенденцию к снижению, что обусловлено ростом активов, взвешенных с учетом риска.

В структуре пассивов преобладают (78 % или 4306,9 млн. рублей) привлеченные средства. Темп роста привлеченных средств в отчетном году составил 255,7 % или 2622,3 млн. рублей. Значительную долю (46,3 % или 1993,2 млн. рублей) привлеченных средств составляют депозиты юридических лиц, которые увеличились за 2001 год в 4,2 раза или на 1519,7 млн. рублей. На 57,4 % возросли средства на вкладных счетах физических лиц и составили на 01.01.2002 г.-272,6 млн. рублей (в том числе в иностранной валюте 154,3 млн. рублей) или 6,3 % привлеченных ресурсов.

В 2001 году Сбербанк сохранял высокие показатели ликвидности, их показатели улучшались, высоко ликвидные и ликвидные активы росли значительными темпами. Значение норматива Н3 выросло на несколько пунктов и составили 154,9 % при нормативном значении не ниже 70 %, что обусловлено снижением обязательств банка до востребования и на срок до 30 дней (на 337,7 млн. рублей). Доля ликвидных активов в общей сумме активов банка составила 28,4 %.

Анализ величин активов и пассивов по срокам до востребования свидетельствует об избытке ликвидных активов для удовлетворения обязательств по всем срокам.

Сбербанк обеспечивает своевременные расчеты по счетам клиентов. Картотеки к корсчету в течение 2001 г. у банка не было.

По итогам проведенного анализа, считаем возможным, отнести Сбербанк города Зеленодольска к финансово-стабильным банкам. По итогам истекшего года, видно, что Сбербанк сохраняет тенденцию к росту основных показателей своей деятельности. Также стоит отметить, что увеличение объема вкладов физических лиц способствует формированию ресурсной базы, развитию инвестиционной политики Сбербанка.

# 3. Проблемы финансовой стабилизации и устойчивости коммерческих банков РТ

Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на устойчивость коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а следовательно и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных и депозитных ресурсов. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

При выдаче ссуды банк, а не клиент, решает вопрос о передаче денег заемщику, то есть имеет значительную возможность маневра денежными ресурсами. При привлечении денежных средств, право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Безусловно, хорошие заемщики тоже представляют собой большую ценность и формирование их широкого круга - одна из важнейших задач банка. Но первичным все же является привлечение, а не размещение ресурсов.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому банкам нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Не секрет, что кредитование, как одно из основных направлений использования кредитных ресурсов - самое рисковое в России направление деятельности банков. Основные причины этого следующие:

Это тяжелая ситуация в промышленности, когда глубокий спад сменяется депрессией и новым спадом; и финансовый голод предприятий, проявляющийся в кризисе неплатежей; объективная необходимость в долгосрочных кредитах, которая автоматически повышает рискованность инвестиций в производство; общая неуверенность хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации; проблемы некачественного финансового менеджмента; и, наконец, отсутствие заверенной и обоснованной политики в отношении реального сектора.

Специфика ситуации состоит в том, что кредитованием реального сектора занимаются в основном региональные банки, а они в условиях концентрации и централизации капиталов, жесточайшей политики ЦБ в области банковского регулирования - первые кандидаты на ликвидацию, слияние и поглощение. А крупные банки, имеющие, как правило, свои головные офисы в Москве, размещают свои ресурсы чаще всего в крупные экспортоориентированные предприятия, кредитование которых осуществляется в условиях владения банками значительной частью их акций с наименьшим риском.

Некоторые банки рискуют, разоряются и ликвидируются. Но те элементы российской банковской системы, которые имеют развитую клиентскую сеть и связаны с предприятиями реального сектора, целесообразно оставлять и поддерживать, даже если они испытывают определенные трудности.

Региональные банки могут и должны увеличивать как размер своих кредитных ресурсов, так и долю вложенных кредитных ресурсов. Ситуация, в которой некого кредитовать, вызвана именно низкой активностью в производственном секторе, а она, в свою очередь, вызвана дефицитом денег у производителей. В США ссуды составляют примерно 2/3 активов коммерческих банков, учитывая присутствие кредитующих небанковских финансовых институтов. В России же статистика показывает, что кредиты в среднем составляют 41% активов, варьируясь от 5.5% (банк “Альба-Альянс”) до 90% (Русский банк имущественной опеки). Значит, резервы роста есть и они объективны.[[57]](#footnote-57)

Меры, которые, на наш взгляд, необходимо принимать являются следствием проблем описанных выше:

1. Меры макроэкономического характера:

- небольшое снижение ставки рефинансирования и доходности государственных ценных бумаг, с принятием правила изменения ставки не чаще чем один раз в определенный период (например - квартал) на законодательном уровне;

- более мягкая денежно-кредитная политика (осторожное увеличение денежной массы при подконтрольной инфляции);

- принятие Земельного кодекса и Закона “Об ипотеке”, которые сделали бы оборот земли реальностью;

- изменение величины норматива Н11, что позволит банкам, по крайней мере устойчивым, принимать вклады граждан в сумме, превышающей величину собственного капитала;

- изменение величины норматива Н8 для специализированных банков, что поможет им нормально работать, имея прочную ресурсную базу в одной отрасли, не превышая указанного норматива в несколько раз;

- снижение количества обязательных экономических нормативов до уровня при котором банки смогли бы эффективно оперировать ими. За последние семь лет инструкция №1 изменялась восемь раз. И можно с уверенностью утверждать, что процесс будет продолжаться как из-за введения нового плана счетов, так и из-за меняющейся экономической ситуации.

- далее, следует минимизировать налогообложение сумм резервов, формируемых под не возврат ссуд, а именно: исключить, по крайней мере частично, из облагаемой прибыли и те резервы, которые создаются под ссуды по первой группе риска.

2. Меры микроэкономического характера:

- региональные банки, имея небольшой ресурсный потенциал должны проводить политику увеличения своей ресурсной базы;

- банкам необходимо усилить работу по привлечению мелких вкладчиков;

- нужно начать осуществление трастовых операций с денежными средствами, что регламентируется инструкцией ЦБ №63 от 2.07.97. и уже используется в западных и центральных регионах;

- особое внимание стоит обратить на лизинг: сегодня многие предприятия, не имеют средств, для закупки оборудования по полной стоимости, особенно импортного, но у них вполне хватит средств, для выплаты лизинговых платежей поэтому лизинг особенно необходим российским предприятиям, поскольку за последние 7 лет наблюдалось постоянное снижения уровня капиталовложений в основной капитал, тем более что ряд мер в качестве поощрения лизинга уже принят: разрешение относить лизинговые платежи на себестоимость; льготы банкам, кредитующим лизинговые операции.

* банкам, для эффективного использования кредитных ресурсов, нужно продолжать вводить в использование новые технологии, в частности пластиковые карточки и торговлю через диллинговые системы; проведение торгов в сети Интернет явилось серьезным технологическим прорывом и дало возможность создания частного диллинга; портативный компьютер со встроенным модемом, обученный трейдер и доступ к свежим котировкам дают банку возможность размещать на краткосрочной основе часть кредитных ресурсов, которая оказалась не использованной на конец дня.

Коммерческие банки, столкнувшись с огромными трудностями и реальной перспективой прекращения своего существования, принимают широкий комплекс конкретных практических мер по стабилизации своей деятельности. Проводят всестороннюю реструктуризацию своих активов и пассивов, освобождаются от неэффективных и убыточных операций, ограничивают внеоперационные расходы, совершенствуют управление всеми видами рисков и ликвидностью, усиливают внимание к повышению профессионального уровня руководителей и всех специалистов с тем, чтобы они могли активно и результативно осуществлять все банковские функции на финансовых рынках, в непрерывно ужесточающихся общих финансовых условиях. Эти меры дают определенные результаты. Однако они не могут изменить общий тенденции непрерывного осложнения и резкого ухудшения условий функционирования всей системы коммерческих банков страны, чреватой для нее, намного большими разрушительными потрясениями, чем октябрьский (1994г.), августовский (1995г.) и 1998 г. банковские кризисы.[[58]](#footnote-58) Поэтому для решительного оздоровления ситуации в банковской сфере, наряду с усилиями самих коммерческих банков, неотложно необходимы и крупномасштабные общегосударственные меры. Такие меры (с соответствующими и всесторонними обоснованиями) уже неоднократно предлагались не только отдельными коммерческими банками, но и содержатся в резолюциях, обращениях и других документах целого ряда банковских объединений и прежде всего Ассоциации российских банков. Данные меры в основном сводятся к следующему:

-разработать и осуществить развернутую программу стабилизации денежно-кредитной сферы, в том числе системы коммерческих банков, сделав упор не на банкротство коммерческих банков, а на их всестороннюю финансовую и другую поддержку в различных формах, реорганизацию и структурную перестройку банков, в том числе путем их слияния;

-создать современную систему рефинансирования коммерческих банков, посредством организации и осуществления учета векселей, поскольку применяемые в настоящее время ломбардные и расчетные кредиты, не в полной мере решают проблемы;

-разработать и ввести в действие механизмы перераспределения ресурсов коммерческих банков через Банк России, так как представляется весьма сложным решить эту задачу в сложившейся ситуации через систему МБК;

-сформировать фонд санирования коммерческих банков, в которой можно было и целесообразно направить часть средств коммерческих банков, хранящихся на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации;

-рассмотреть и решить вопрос об уменьшении размеров обязательных резервов по рублевым и валютным привлеченным средствам.

Все это дает основание полагать, что осуществление кардинальных как общих, так и специальных мер позволит в кратчайшие сроки повысить устойчивость банковской системы, что, в свою очередь, будет активно способствовать реальной стабилизации всей социально-экономической ситуации в стране, в том числе и финансовой. Центральный Банк России в свою очередь, также разработал стратегию преодоления кризисных явлений и повышения стабильности кредитно-денежной системы в целом. Для достижения этой цели, Центральный Банк использует самые различные инструменты и методы, в том числе:

1. Установление положений, регламентирующих деятельность коммерческих банков.

2. Осуществление надзора за их деятельностью.

3. Усиление контроля, за соблюдением обязательных экономических нормативов.

4. Установление порядка рефинансирования кредитных организаций.

Среди этих мероприятий, важное место, занимает совершенствование порядка регистрации банков и лицензирования их деятельности. Для осуществления надзора за деятельностью банка был создан новый департамент, который занимается диагностикой причин, которые могут поставить коммерческий банк в сложное финансовое положение. При этом анализу подвергаются многие вопросы, в том числе, осуществляется оценка качества активов и управления банком и их рисками. Одновременно была создана система раннего реагирования, и в результате ЦБ РФ уже в настоящее время располагает информационно-аналитическими возможностями, позволяющими ежедневно оценить ситуацию в банке по ключевым переменным величинам: движение средств на корреспондентском счете, обороты за день и т.д. Проблема совершенствования деятельности банков, включает не только контроль над ним со стороны ЦБ РФ, но и создание эффективной системы внутреннего банковского контроля. Речь идет, о создании в банках независимой структуры, имеющей контрольные функции. Среди инструментов и методов ЦБ РФ, направленных на поддержание надежности банковской системы, важное место занимает рефинансирование банков. Под рефинансированием банков понимается их кредитование Центральным Банком, учет и переучет векселей и проведение кредитных аукционов. Рефинансирование осуществляется в случаях, когда банки испытывают финансовые трудности и не могут в короткое время привлечь необходимую сумму кредитов из других источников, то есть Центральный Банк выступает в роли кредитора в последней инстанции. Кредиты выдаются, как правило, на короткий срок, под высокие проценты и полностью обеспечиваются залогом. Таким образом, Центральным Банком в тесном контакте с коммерческими банками, проводится большая работа по укреплению и оздоровлению банковской системы России, повышению надежности и стабильности коммерческих банков. Начато осуществление серии мероприятий по регламентации и надзору над деятельностью банков, усилению контроля над соблюдением ими обязательных экономических нормативов и их рефинансированию. Очень много еще предстоит сделать по воплощению этих мероприятий в жизнь.

# Заключение

Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие производства (и услуг) на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска; параметр положения компании, то есть позиция компании по вопросам соотношения активов и пассивов в течение определенного периода времени.[[59]](#footnote-59)

В условиях стабилизации банковской системы особое значение приобретает деятельность по выбору банка. Наиболее важными критериями выбора банка, могут служить, во-первых, тип банка; во-вторых, ассортимент предоставляемых им услуг; в-третьих, качество и цена услуг и, наконец, самое главное – устойчивость банка.

Под устойчивостью банка понимается его способность без задержек и в любой ситуации на рынке выполнять взятые на себя обязательства. Поддержание устойчивости банков требует комплексного изучения их деятельности с применением широкого набора аналитических приемов. Надёжность банка зависит от множества различных факторов.

Существуют несколько подходов к анализу надежности КБ: со стороны ЦБ, на основе рейтинговой системы и так далее.

Центральный банк РФ выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа денежно-кредитной системы России. Одной из основных целей его деятельности является обеспечение эффективной и стабильной работы всей банковской системы.

В основе рейтинговых оценок лежит обобщенная характеристика по конкретному признаку (критерию), позволяющему ранжировать банки в четкой последовательности по мере убывания данного признака или расположить их по определенным группам.

Данные балансов коммерческих банков являются основным источником для выработки ЦБР основных направлений денежно-кредитной политики и регулирования деятельности первых.

Вероятность неблагоприятного влияния конкретных факторов или их комбинаций на устойчивость банка характеризуется рисками. Под риском понимается угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности этих операций). Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Риск должен быть определен и измерен. Этот процесс управления включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Это предполагает разработку каждым банком собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

В экономической ситуации, сложившейся к настоящему времени в России, наметились некоторые положительные тенденции, связанные с относительной финансовой стабилизацией. Существенную роль в стабилизации экономики, должно сыграть укрепление банковской системы. Между банками сложились деловые отношения, построенные на взаимном доверии, взаимопомощи. Но в настоящих условиях, этого уже не достаточно, в связи с чем, практически все банки организовали у себя подразделения, способные выполнять анализ финансового положения своего и своих контрагентов.

Работа аналитических служб, во многом ориентирована на оценки, выполняемые рейтинговыми агентствами России. В своей повседневной работе, банки используют эти данные при анализе финансового положения, обращая внимание на место банка в рейтингах.

Постоянно расширяющиеся связи с новыми партнерами, требуют отслеживать текущее финансовое положение, надежность и другие финансово-экономические критерии, чтобы без большего риска устанавливать с ними деловые отношения на принципах доверия.

Следует отметить как положительный момент, который облегчит банкам проведение анализа финансового состояния то, что существуют такие обязательные показатели, как норматив мгновенной ликвидности, максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам, максимальный размер привлеченных денежных вкладов, депозитов населения.

Несмотря на большое количество существующих методик, в них имеются определенные единые подходы:

создание базы данных для постоянного контроля финансового состояния банка;

отслеживание всех изменений, происходящих в банке, касающихся финансов, управления, политики в области уставного фонда, основных фондов, капитальных вложений и так далее;

анализ финансового положения банка в динамике ряда лет;

расчет коэффициентов, характеризующих деятельность банка и его финансовое положение;

привлечение для анализа финансового состояния банка сторонней информации;

анализ имеющейся финансовой отчетности - баланс, годовой отчет, аудиторское заключение и другие.

Анализ финансового состояния банка базируется на двух составляющих: внешней отчетности, которая представлена в виде баланса и отчета о прибылях и убытках, и внутренней, представленной реальными проводками по отдельным счетам, а также всем комплексом финансовой отчетности, передаваемой в ЦБ РФ и налоговую службу.

Таким образом, можно сформулировать основные направления анализа финансового положения банка:

оценка состояния и результатов деятельности банка на момент проведения анализа;

сравнения состояния и результатов деятельности банка за выбранный период времени;

сравнение результатов деятельности банка с результатами деятельности других банков;

обобщение результатов анализа и подготовка рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на улучшение деятельности банка.

К сожалению, российские банки, не могут применять в своей работе имеющиеся международные методики, поскольку существуют определенные противоречия между российской системой ведения бухгалтерского учета и составления отчетности и используемой в западных странах системам. Постепенно, по мере введения международных стандартов, можно будет переходить и на международные системы анализа. Большую роль в анализе финансового состояния, как отмечалось выше, играет финансовая отчетность банков. Надо отметить, что финансовая отчетность коммерческих банков, требует существенного совершенствования. Процесс становления финансового рынка в нашей стране далек от завершения, поэтому при финансовом анализе приходится сталкиваться с предельной закрытостью и в ряде случаев, недоступностью финансовой информации.

Финансовое состояние коммерческих банков, характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления банка.

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

Во–первых, капитал служит для защиты от банкротства, компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем.

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

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

В-четвертых, капитал обеспечивает средства для организационного роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупки оборудования. В период роста, банк нуждается в дополнительном капитале, для поддержки и защиты от риска, связанного с предоставлением услуг.

Кроме того, капитал служит основой для установления регулирующими органами нормативов, определяющих контролируемые показатели его деятельности.

Основой собственных средств банка, является уставной фонд. Условия работы на финансовом рынке, требуют от коммерческих банков, постоянного его наращивания. На это же направлена политика Центрального Банка России. За последнее время, Центральный Банк несколько раз менял размер минимального капитала для вновь создаваемых банков.

Ликвидность оценивается на основе способности превращать свои активы в денежные средства или другие платежные средства, для оплаты предъявляемых обязательств в случае, если имеющихся в наличии платежных средств для этого не хватает.

Банки должны иметь доступные ликвидные активы, которые можно легко обратить в наличность, или возможность увеличить свои фонды при малейшем намеке на требование выполнения обязательств.

Управление ликвидностью банка включает в себя проведение как активных, так и пассивных операций, подразумевая наличие доступных ресурсов для быстрого увеличения ликвидности.

В настоящее время, все коммерческие банки, стараются сохранить рентабельность операций и в то же время предлагать клиентам конкурентоспособные условия, как по процентным ставкам на кредитные и депозитные ресурсы, так и по расценкам на банковские услуги. В этих целях коммерческими банками создана определенная система, предусматривающая классификацию банковских рисков.

Под классификацией риска, следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Риском можно управлять, т.е. использовать меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового определения риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском в зависимости от состояния каждого элемента.

Имеется множество различных классификаций банковских рисков. Различаясь положенными в их основу критериями, эти классификациироднит то, что все они однозначно полагают кредитный и процентный риски основными для банков.

Как становится ясным из данной работы, проблема определения финансовой устойчивости коммерческого банка велика и многогранна, существующие методики – разнообразны. Поэтому большое значение имеет для пользователя банковских услуг, найти наиболее полную и точную из них. Таковой, на наш взгляд, на сегодняшний день, является методика Центрального Банка Российской Федерации.

# Библиографический список

Аргунов И.А. «Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка» //Банковский журнал № 3 1995 36с.

1. Андросов А.М. «Финансовая отчетность банка» М.: Менатеп-информ 1999 – 464с.
2. Ачкасов А.И. «Активные операции коммерческих банков» М.: АО Консалтбанкир 1994 – 80с.
3. Бабичева Ю.А. «Справочное пособие» М.: Экономика 1994 – 98с.
4. «Банковский вестник» Казань, Национальный Банк Республики Татарстан 2001 – 112с.
5. Белых Л.П. «Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства» М.:ИО ЮНИТИ 1996 – 216с.
6. Бломштейн Г.Д. «Банковское дело и платежная система» М.: Финансы и статистика 1995 – 186с.
7. Виниченко И.С. «Анализ и контроль процентного риска»// Банковские технологии № 6 2000 – 41с.
8. Гамидов Г.М. «Банковское и кредитное дело» М.: Банки и биржи 1998 – 94с.
9. Годовой отчет Сбербанка Татарстан за 2001 год.
10. Голубович А.Д. «Управление банком; организационные структуры, персонал и внутренние коммуникации» М.: МЕНАТЕП- ИНФОРМ 1995 – 226с.
11. Жуков Е.Ф. «Банки и банковские операции» М.: Банки и биржи, ЮНИТИ 1995 – 196с.
12. Иванов А.Н. «Анализ надежности банков» М.: Русская деловая литература 1996 - 160с.
13. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации N 1 от 01.10.1997 г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» ИСС «Гарант».
14. Информационно-аналитический бюллетень N 18 сентябрь 1999 «О возможных мерах Правительства и Банка России по преодолению банковского кризиса» ИСС «Гарант».
15. Казак А.Ю. «Финансы и кредит» М.: Капитал 1996 – 184с.
16. Колесников В.И. «Банковское дело» М.: Финансы и статистика. 1997 - 476с.
17. Кумок С.И. «Банковское дело в России» М.: Московское финансовое объединение 1994 – 294с.
18. Лаврушин О.И. «Банковское дело» М.: Банковский и биржевой информационный центр 1999 – 432с.
19. Липка В.Н. «Управление ликвидностью банка»//Банковские технологии № 3 1998 - 80с.
20. Лаптырев Д.А. «Планирование финансовой деятельности банка: необходимость, возможность, эффективность» М.: АСА 1995 – 194с.
21. Маркова О.М. «Коммерческие банки и их операции» М.: ЮНИТИ 1995 – 198с.
22. Михайлов А.Г. «Коммерческие банки: методы оценки надежности»// Банковское дело № 1 1998 – 28с.
23. Мицек С.А. «Экономика финансовых институтов» Учебное пособие - Екатеринбург 1996 – 217с.
24. Налоговый Кодекс РФ часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ. ИСС «Гарант».
25. Нуреев Р.М. «Деньги, банки, денежно-кредитная система» Учебное пособие - М. 1995 - 95с.
26. Панова Г.С. «Анализ финансового состояния коммерческого банка» М.: Финансы и статистика 1996 – 304с.
27. Панова Г.С. «Кредитная политика коммерческого банка» М.:АО ДИС 1997 – 352с.
28. Первозванский А.А. «Финансовый рынок: расчет и риск» М.: Инфра- М 1994 – 192с.
29. Положение ЦБ РФ от 24.04.2000 № 112-П «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации» ИСС «Гарант».
30. Полушкин В.К. «Анализ доходности коммерческого банка»// Бухгалтерия и банки № 3 2000 - 25с.
31. Поморина М.А. «Управление рисками как составная часть процесса управления активами и пассивами банка»//Банковское дело № 3 1998 – 38с.
32. Проскурин А.М. «Анализ рентабельности банка и его структурных подразделений»// Банковское дело №8 1998 – 38с.
33. Распоряжение Правительства РФ от 29.08.1998 г. N 1229-р «О контроле за кредитными организациями» ИСС «Гарант».
34. Роуз Б.М. «Банковский менеджмент» М.: Дело ЛТД 1997 – 90с.
35. Роде Э. «Банки, биржи, валюты современного капитализма» М.:Финансы и статистика 1986 – 215с.
36. Ривуар Ж. «Техника банковского дела» /Перевод с французского Широких И.В/. М.: Прогресс 1993 – 160с.
37. Саммерс Б.Д. «Оценка риска активов»//Коммерсант № 98 1997 – 18с.
38. Стребков И.М. «Оценка отечественных методик и показателей надежности коммерческих банков»// Банковские услуги № 9 1999 - 38с.
39. Севрюк В.Т. «Банковские риски» М.: Дело ЛТД 1998 – 72с.
40. Тиханин В.Б. «Построение потоковой методики мониторинга финансовой устойчивости банка»// Банковская газета №18 2002 – 8с.
41. Указание ЦБР от 31.03.2000 г. N 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» ИСС «Гарант».
42. Усоскин В.М. «Современный коммерческий банк».- М.:Вазар-Ферро 1994 – 275с.
43. Фабричнов С.А. «Деньги, банки и банковские операции».- В.: ИНФА 1995 – 219с.
44. Финансово-кредитный словарь М.: Финансы и статистика 1994 – 410с.
45. Черкасов В.Е. «Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты» М.:Метаинформ 1995 – 208с.
46. Черкасов В.Е. «Финансовый анализ в коммерческом банке» М.: Инфра-М 1997 – 208с.
47. Чернов М.Г. «Доходность, ликвидность, риск»// Банковские технологии № 4 1998 - 64с.
48. Шепелев С.Б. «Рейтинговая оценка деятельности кредитных организаций»// Банковское дело №6 1999 – 40с.
49. Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» М.: Финансы и статистика 1997 – 160с.
50. Ямпольский М.М. «Межбанковский кредит и ликвидность» // Банковское дело № 8 1998 – 40с.

# Приложения

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

**Отраслевая структура кредиторской задолженности[[60]](#footnote-60)**

в тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | на 01.01.2001 | на 01.01.2002 |
| Всего | 1 222 577 | 3 020 357 |
| Юридические лица | 1 206 921 | 2 943 410 |
| Промышленность | 447 598 | 837 646 |
| Электроэнергетика | 0 | 100 000 |
| Машиностроение | 0 | 11 900 |
| Химическая | 0 | 209 708 |
| Легкая | 0 | 20 000 |
| Сельское хозяйство | 0 | 214 786 |
| Строительство | 6 000 | 39 182 |
| Торговля и общественное питание | 225 029 | 269 494 |
| Транспорт и связь | 43 207 | 93 677 |
| Прочие отросли | 485 087 | 1 488 625 |
| Физические лица | 15 656 | 76 947 |
| На покупку жилья под залог приобретаемой недвижимости | 0 | 451 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

**Отраслевая структура вновь выданных кредитов[[61]](#footnote-61)**

в тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | на 01.01.2001 | на 01.01.2002 |
| Всего | 2 980 229 | 9 028 952 |
| Юридические лица | 2 900 854 | 8 837 371 |
| Промышленность | 895 531 | 1 894 695 |
| Электроэнергетика | 0 | 1 000 000 |
| Машиностроение | 0 | 19 600 |
| Химическая | 0 | 334 427 |
| Легкая | 0 | 20 000 |
| Сельское хозяйство | 1 250 | 573 309 |
| Строительство | 8 377 | 45 401 |
| Торговля  и общественное питание | 242 793 | 1 261 623 |
| Транспорт и связь | 57 166 | 198 796 |
| Прочие отрасли | 1 695 737 | 4 863 547 |
| Физические лица | 79 375 | 191 581 |
| На покупку жилья под залог приобретаемой недвижимости | 0 | 857 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**

**Структура** д**оходов[[62]](#footnote-62)**

в тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.01 | 01.04.01 | 01.07.01 | 01.01.02 |
| Доходы, всего | 362285 | 88586 | 220552 | 538943 |
| 1.процентные | 150020 | 48493 | 117692 | 299859 |
| 1.1.проценты,полученные за предоставленные кредиты | 134525 | 44730 | 107840 | 277113 |
| 2.от лизинговых операций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.от операций с инвалютой | 87806 | 9797 | 22300 | 46819 |
| 3.1.от переоценки счетов в инвалюте | 83186 | 9227 | 16876 | 38710 |
| 4.от операций с ценными бумагами | 50834 | 12196 | 20916 | 51566 |
| 5.от операций с драгоценными металлами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.от операций с производными финансовыми инструментами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.от операций по доверительному управлению | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8.дивиденты полученные | 172 | 22 | 56 | 195 |
| 9.доходы от прочих операций | 10893 | 3032 | 5659 | 11499 |
| 10.от восстановления сумм резервов на возможные потери | 57883 | 14372 | 52709 | 126037 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 3**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 11.разовые доходы | 112 | 11 | 122 | 333 |
| 12.другие доходы | 4192 | 193 | 462 | 1845 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4**

**Структура расходов[[63]](#footnote-63)**

в тыс.руб**.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.2001 | 01.04.2001 | 01.07.2001 | 01.01.2002 |
| Расходы всего | 332937 | 69033 | 174419 | 449672 |
| 1.процентные | 64286 | 11842 | 24532 | 63731 |
| 1.1.проценты уплаченные по депозитам гражданам | 41560 | 5031 | 10712 | 22480 |
| 2.от лизинговых операций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.от операций в инвалюте | 83983 | 9312 | 17732 | 40126 |
| 3.1.от переоценки счетов в инвалюте | 83238 | 9232 | 16884 | 38579 |
| 4.от операций с ценными бумагами | 40083 | 6044 | 11765 | 38575 |
| 5.от операций с драгоценными металлами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.от операций с производными финансовыми инструментами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.от операций по доверительному управлению | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8.прочие операционные расходы | 1441 | 263 | 719 | 1539 |
| 9.отчисления в резерв на возможные потери | 85577 | 24425 | 85324 | 226885 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 4**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 10.административно-управленческие расходы | 16734 | 5299 | 9925 | 29807 |
| 11.разовые расходы | 110 | 23 | 85 | 127 |
| 12.другие расходы | 1042 | 9 | 14 | 65 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 5**

**Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств[[64]](#footnote-64)**

в тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Активы | Пассивы | Избыток (дефицит)  ликвидности | Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности |
| Данные на 1 января 2001г |  |  |  |  |
| -от «до востребования» до 1 дня включительно | 473633 | 228124 | 245509 | 14,3 |
| -от «до востребования» до 7 дней включительно | 583492 | 265928 | 317564 | 18,5 |
| -от «до востребования» до 30 дней включительно | 835076 | 735744 | 99332 | 5,8 |
| -от «до востребования» до 90 дней включительно | 1138227 | 1267007 | -128780 | -7,5 |
| -от «до востребования» до  180 дней включительно | 1555558 | 1579055 | -23497 | -1,4 |
| -от «до востребования» до 1 года включительно | 1753669 | 1677002 | 76667 | 4,5 |
| -от «до востребования» до 3 лет включительно | 1846946 | 1679903 | 167043 | 9,7 |
| -по всем срокам | 2124954 | 2124954 | х | х |
| Данные на 1 апреля 2001г |  |  |  |  |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 5**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| -от «до востребования» до 1 дня включительно | 526503 | 303193 | 223310 | 8,9 |
| -от «до востребования» до 7 дней включительно | 646806 | 318409 | 328397 | 13,0 |
| -от «до востребования» до 30 дней включительно | 877994 | 732742 | 145252 | 5,8 |
| -от «до востребования» до 90 дней включительно | 1642807 | 1601459 | 41348 | 1,6 |
| -от «до востребования» до  180 дней включительно | 2135802 | 1922846 | 212956 | 8,4 |
| -от «до востребования» до 1 года включительно | 2539232 | 2352388 | 186844 | 7,4 |
| -от «до востребования» до 3 лет включительно | 2624813 | 2480622 | 144191 | 5,7 |
| -по всем срокам | 2925162 | 2925162 | х | х |
| Данные на 1 июля 2001г |  |  |  |  |
| -от «до востребования» до 1 дня включительно | 396762 | 869676 | -472914 | -14,4 |
| -от «до востребования» до 7 дней включительно | 895643 | 925324 | -29681 | -0,9 |
| -от «до востребования» до 30 дней включительно | 1199001 | 1027684 | 171317 | 5,2 |
| -от «до востребования» до 90 дней включительно | 1713216 | 1797129 | -83913 | -2,5 |
| -от «до востребования» до  180 дней включительно | 2798554 | 1995620 | 802934 | 24,4 |
| -от «до востребования» до 1 года включительно | 3413160 | 2781827 | 631333 | 19,2 |
| -от «до востребования» до 3 лет включительно | 3512396 | 3250314 | 262082 | 8,0 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 5**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| -по всем срокам | 3938433 | 3938433 | х | х |
| Данные на 1 октября 2001г |  |  |  |  |
| -от «до востребования» до 1 дня включительно | 781753 | 988760 | -207007 | -5,4 |
| -от «до востребования» до 7 дней включительно | 952023 | 1096917 | -144894 | -3,8 |
| -от «до востребования» до 30 дней включительно | 1533606 | 1560650 | -7044 | -0,2 |
| -от «до востребования» до 90 дней включительно | 2385317 | 1926317 | 459000 | 11,9 |
| -от «до востребования» до  180 дней включительно | 2788874 | 2675046 | 113828 | 3,0 |
| -от «до востребования» до 1 года включительно | 3843856 | 3758568 | 85288 | 2,2 |
| -от «до востребования» до 3 лет включительно | 3989241 | 3789074 | 200167 | 5,2 |
| -по всем срокам | 4504229 | 4504229 | х | х |
| Данные на 1 января 2001г |  |  |  |  |
| -от «до востребования» до 1 дня включительно | 1015689 | 804263 | 211426 | 4,8 |
| -от «до востребования» до 7 дней включительно | 1155065 | 821036 | 334029 | 7,6 |
| -от «до востребования» до 30 дней включительно | 1539134 | 969153 | 569981 | 13,0 |
| -от «до востребования» до 90 дней включительно | 2183682 | 1452864 | 730818 | 16,6 |
| -от «до востребования» до  180 дней включительно | 3413283 | 3048777 | 364506 | 8,3 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 5**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| -от «до востребования» до 1 года включительно | 4351562 | 4306277 | 45285 | 1,0 |
| -от «до востребования» до 3 лет включительно | 4478732 | 4327881 | 150851 | 3,4 |
| -по всем срокам | 5046973 | 5046973 | х | х |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 6**

**Основные показатели деятельности Сбербанком Татарстан г.Зеленодольск[[65]](#footnote-65)**

в тыс руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ | 01.01.2001 | 01.01.2002 |
| ЛАт-ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ |  |  |
| 20202-Касса кредитных организаций | 27003 | 59514 |
| 20206-Касса обменных пунктов | 453 | 326 |
| 20207-Денежные средства в операционных кассах, находящиеся вне помещений банков | 0 | 0 |
| 20208-Денежные средства в банкоматах | 0 | 1777 |
| 20209 | 0 | 0 |
| 30114-Корреспонденские счета в банках-нерезидентах в СКВ | 1220 | 1145 |
| 32003-на срок от 2 до 7 дней | 10000 | 109042 |
| 32004-на срок от 8 до 30 дней | 88992 | 15673 |
| 32103-на срок от 2 до 7 дней | 0 | 27126 |
| 44809 | 100 | 0 |
| 44903-на срок до 30 дней | 0 | 0 |
| 44909 | 6607 | 0 |
| 45009 | 1060 | 0 |
| 45103-на срок до 30 дней | 480 | 0 |
| 45203-на срок до 30 дней | 0 | 55086 |
| 45502-на срок до 30 дней | 0 | 1250 |
| 51301-до востребования | 0 | 1119 |
| 8912-8912 | 0 | 280986 |
| 8929-8929 | 0 | 5720 |
| 8942-8942 | 0 | 187157 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 6**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8951-8951 | 0 | 160049 |
| 8972-Вложения в государственные ценные бумаги и облигации внутреннего и внешнего валютных займов не являющиеся обеспечением по полученным банками кредитам часть сч.501 | 110290 | 307105 |
| 8989-Прочая задолженность банку сроком погашения в течении ближайших 30 дней:  а) депозиты и займы в драгоценных металлах, в части сч. 20315, 20316  б) кредиты и депозиты в банках  в) суммы переплаты, подлежащие возврату банку на данную отчетную дату из фонда | 218529 | 236076 |
| ИТОГО | 464734 | 1449151 |
| ЛАм-ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ |  |  |
| 20202-Касса кредитных организаций | 27003 | 59514 |
| 20206-Касса обменных пунктов | 453 | 326 |
| 20207-Денежные средства в операционных кассах находящихся вне помещений банков | 0 | 0 |
| 20208-Денежные средства в банкоматах | 0 | 1777 |
| 20209 | 0 | 0 |
| 44809 | 100 | 0 |
| 44909 | 6607 | 0 |
| 45009 | 1060 | 0 |
| 8912-8912 | 0 | 280986 |
| 8929-8929 | 0 | 5720 |
| 8950-8950 | 0 | 160049 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 6**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8976-Средства на корреспондентских счетах в банках нерезидентах стран-членов ОЭСР в СКВ часть сч.30114 | 1220 | 1145 |
| 8972-Вложения в государственные ценные бумаги и облигации внутреннего и внешнего валютных займов не являющиеся обеспечением по полученным банками кредитам часть сч.501 | 110290 | 307105 |
| 8910-8910 | 0 | 27126 |
| ИТОГО | 146733 | 843748 |
| А-ОБЩАЯ СУММА ВСЕХ АКТИВОВ |  |  |
| Валюта баланса | 2465248 | 5643430 |
| 30302-Расчеты с филиалами расположенными в Российской Федерации | 204297 | 297054 |
| 30306-Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсами | 39700 | 33300 |
| 45909-Коммерческим организациям находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 129 |
| 45910-Некоммерческим организациям находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 38 | 0 |
| 45911-Негосударственным финансовым организациям | 0 | 0 |
| 45912-Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям | 0 | 140 |
| 45915-Гражданам | 0 | 27 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 6**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 61405-Уплаченный авансом накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам | 1071 | 3668 |
| 61406-Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы | 0 | 0 |
| 70201-Проценты уплаченные за привлеченные средства | 0 | 0 |
| 70202-Проценты уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам | 0 | 0 |
| 70203-проценты уплаченные физическим лицам по депозитам | 0 | 0 |
| 70204-Расходы по операциям с ценными бумагами | 0 | 0 |
| 70401-Убытки отчетного года | 0 | 0 |
| 70501-Использование прибыли отчетного года | 26490 | 45632 |
| 70502-Использование прибыли предшествующих лет | 0 | 0 |
| ИТОГО | 2193652 | 5263480 |
| ОВм-ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ |  |  |
| 30109-Корреспондентские счета кредитных организаций корреспондентов | 29297 | 185837 |
| 30601-Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 22 | 31 |
| 40201-Средства бюджетов субъектов Российской Федерации | 0 | 8 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 6**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 40202-Средства бюджетов субъектов Российской Федерации выделенные государственным предприятиям, организациям и учреждениям | 5119 | 0 |
| 40204-Средства местных бюджетов | 6249 | 817 |
| 40205-Средства местных бюджетов выделенные государственным предприятиям, организациям и учреждениям | 763 | 937 |
| 40410-Внебюджетные фонды субъектов Российской Федерации и местных органов власти | 261 | 493 |
| 40502-Коммерческие предприятия и организации | 7631 | 3580 |
| 40504-Счета Госкомитета РФ по связи и информатизации по переводным операциям | 9060 | 71868 |
| 40602-Коммерческие предприятия и организации | 40655 | 94382 |
| 40603-Некоммерческие организации | 6422 | 12286 |
| 40701-Финансовые организации | 7960 | 6763 |
| 40702-Коммерческие предприятия и организации | 74837 | 215464 |
| 40703-Некоммерческие организации | 16231 | 17134 |
| 40802-Физические лица -индивидуальные предприниматели | 2893 | 3962 |
| 42101-до востребования | 10 | 0 |
| 42301-Депозиты до востребования | 8740 | 12926 |
| 42308-для расчетов с использованием банковских карт | 0 | 1547 |
| 42309-Прочие привлеченные средства до востребования | 0 | 2322 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 6**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 42601-Депозиты до востребования | 2 | 53 |
| 43801-до востребования | 0 | 0 |
| 47422-Обязательства банка по прочим операциям | 5378 | 25 |
| 52301-до востребования | 1142 | 139747 |
| 52403-Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению | 330 | 268 |
| 52406-Векселя к исполнению | 31 | 31 |
| 60301-Расчеты с бюджетом по налогам | 1288 | 2786 |
| 8927-для Н2 и Н3 | 0 | 0 |
| -8911 | 0 | 0 |
| -8994 | 4405 | 900 |
| ИТОГО | 220033 | 772369 |
| ОВт-ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ И НА СРОК ДО 30 КАЛЕНДАРНЫХ ДНЕЙ |  |  |
| П(301) | 29297 | 185837 |
| 30601-Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 22 | 31 |
| 31304-на срок от 8 до 30 дней | 2216 | 0 |
| П(401)-А(401) | 0 | 0 |
| П(402) | 12131 | 1762 |
| П(404) | 261 | 493 |
| П(405) | 16691 | 75448 |
| П(406) | 47077 | 106668 |
| П(407) | 99028 | 239361 |
| П(408) | 2893 | 4473 |
| 40911-Транзитные счета | 47 | 0 |
| 42101-до востребования | 10 | 0 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 6**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 42301-Депозиты до востребования | 8740 | 12926 |
| 42308-для расчетов с использованием банковских карт | 0 | 1547 |
| 42309-Прочие привлеченные средства до востребования | 0 | 2322 |
| 42601-Депозиты до востребования | 2 | 53 |
| 43402-на срок до 30 дней | 355052 | 0 |
| 47422-Обязательства банка по прочим операциям | 5378 | 25 |
| 52301-до востребования | 1142 | 139747 |
| 52403-Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению | 330 | 268 |
| 52406-Векселя к исполнению | 31 | 31 |
| 60301-Расчеты с бюджетом по налогам | 1288 | 2786 |
| 60307-Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам | 2 | 1 |
| 60322-Расчеты с прочими кредиторами | 115 | 1 |
| 8927-для Н2 и Н3 | 0 | 0 |
| 8991-Прочие обязательства банка со сроком погашения в блажащие 30 дней:  а)депозиты и счета клиентов в драгоценных металлах часть сч.20311  б)кредиты и депозиты банков часть сч.31204..31206.. | 149398 | 162689 |
| 8993-Гарантии и поручительства выданные банков со сроком исполнения обязательств в течении ближайших 30 дней часть сч.91404 | 0 | 0 |
| -8994 | 4405 | 900 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 6**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ИТОГО | | 726746 | | 935569 | |
| **Динамика изменения собственных средств банка на 01.01.2002 в соотношении к 01.01.2001 году[[66]](#footnote-66)**  в тыс.руб. | | | | | |
| СИМВОЛ | НАИМЕНОВАНИЕ | | 01.01.2001. | | 01.01.2002. |
| 0 | Собственные средства | | 416946 | | 691722 |
| 100 | Основной капитал | | 0 | | 0 |
| 101 | Уставный капитал кредитной организации действующей в форме акционерного общества | | 401000 | | 651000 |
| 106 | Часть фондов кредитной организации | | 8627 | | 11966 |
| 114 | Источники основного капитала | | 409627 | | 662966 |
| 115 | Нематериальные активы | | 387 | | 404 |
| 119 | Убытки текущего года | | 7429 | | 4546 |
| 120 | Основной капитал | | 401811 | | 658016 |
| 201 | Прирост стоимости имущества за счет переоценки | | 306 | | 300 |
| 202 | Часть резервов на возможные потери по ссудам(резервы общего характера) | | 14372 | | 33655 |
| 203 | Фонды сформированные в текущем году(или их часть) | | 463 | | 0 |
| 210 | Источники дополнительного капитала | | 15141 | | 33955 |
| 211 | Дополнительный капитал | | 15141 | | 33955 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 6**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 305 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней | 6 | 242 |
| 306 | Часть вложений кредитной организации в акции приобретенные для инвестирования а также вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов | 0 | 7 |
| 400 | Промежуточный итог | 416946 | 691722 |
| 501 | Кредиты, гарантии и поручительства предоставленные кредитной организацией своим акционерам (участникам) инсайдерам сверх установленных нормативами Н9,Н9.1,Н10,Н10.1 ОГРАНИЧЕНИЙ | 0 | 0 |
| 503 | Разница между действительной стоимостью доли причитающейся вышедшим из общества участникам и стоимостью по которой доля была реализована другому участнику | 0 | 0 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 7**

**РАСЧЕТ РИСКОВАННЫХ АКТИВОВ**

**ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2002 г[[67]](#footnote-67)**

1 группа КОЭФФИЦИЕНТ Ар

РИСКА

-средства на корреспондентском и 0 0

депозитном счетах в Банке России,

за исключением сумм, на которые

наложен арест(коды 8912,8921)

-обязательные резервы, перечислен

ные в Банк России,сч.30202,30204 0 0

-средства банков, внесенные для

расчетов чеками, за исключением

сумм, на которые наложен арест,

код 8922 0 0

-касса и приравненные к ней

средства, драгоценные металлы в

хранилищах и в пути,сч.:202, (20302

-20308)А\*\*,204А 2 1232

-счета расчетных центров ОРЦБ в

учреждениях Банка России, сч.

30106 0 0

-средства на накопительных счетах

при выпуске акций, сч. 30208 0 0

-счета кредитных организаций

по кассовому обслуживанию

филиалов сч.30210 0 0

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 7**

-вложения в облигации Центрального

Банка Российской Федерации

(Банка России ), необремененные

обязательствами, код 8900 0 0

-вложения в государственные

долговые обязательства стран из

числа «группы развитых стран», не

обремененные обязательствами,

код 8901 0 0

-денежные средства уполномоченных

банков, имеющих разрешение на

открытие и ведение специальных

счетов типа “С”, депонируемые в

Банке России,сч.30224 0 0

ИТОГО ПО 1 ГРУППЕ 1232

2 ГРУППА

-ссуды гарантированные Правительством

РФ , в части, под которую получены

гарантии, код 8973 10 0

-ссуды под залог драгоценных металлов

в слитках, в части, равной их

рыночной стоимости, код 8975 10 0

-средства участников расчетных

центров ОРЦБ, за исключением сумм,

на которые наложен арест, код 8929 10 572

-вложения в государственные долго

вые обязательства и облигации

внутреннего и внешнего валютных

займов Российской Федерации, не

обремененные обязательствами, код

8902 10 0

-вложения в государственные долго

вые обязательства, стран не входящих

в число «группы развитых стран»,

не обремененные обязательствами,

код 8903 10 0

-ссуды и прочие средства, предоста

вленные банком Министерству

финансов РФ,сч.441А,460А 10 0

-векселя, эмитированные и авалирова

нные органами Федеральной власти

сч.(51201-51207)А 10 0

ИТОГО ПО 2 ГРУППЕ 572

3 ГРУППА

-вложения в долговые обязательства

субъектов Российской Федерации и

местных органов самоуправления, не

обремененные обязательствами, код

8904 20 117

-требования к банкам стран из числа

«группы развитых стран» ( включая

средства на корсчетах в СКВ и

драгоценных металлах, код 8976) кре

диты, депозиты и иные размещенные

средства (код 8977), а также требо

вания по срочным операциям (по пос

тавке денежных средств, драгоценных

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 7**

металлов, ценных бумаг),учитываемые

на балансовом счете 47408 в связи

с началом расчетов до наступления

срока срочной сделки (код 8953) 20 8216

-ссуды под залог ценных бумаг субъ

ектов Российской федерации и мест

ных органов самоуправления, в части,

равной рыночной стоимости указанных

бумаг, код 8978 20 0

-ссуды клиентам, предоставленные

банками со 100%-ым участием

иностранных инвестиций, под

гарантии, полученные от

материнских банков стран из числа

«группы развитых стран» в части,

под которую получены гарантии, код 8959 20 0

-средства на счетах участников рас

четов в расчетных небанковских

кредитных организациях, за исключе

нием сумм, на которые наложен

арест, код 8941 20 0

-ссуды, выданные органам государст

венной власти субъектов Российской

Федерации и местным органам

самоуправления, сч.442А,461А 20 0

-ссуды, выданные банком, по которым

надлежащее исполнение обязательств

заемщика обеспечено поручительства

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 7**

ми органов государственной власти

субъектов Российской Федерации, в

части, равной ответственности

указанного органа власти по

поручительству, код 8913 20 6000

-синдицированные и аналогичные им

ссуды в части, равной величине пре

доставленных банку третьими лицами

средств,код8914 20 30797

-ссуды под залог государственных це

нных бумаг Российской федерации в

части, равной рыночной стоимости

указанных бумаг, код 8974 20 0

-векселя организаций экспортеров,

удовлетворяющие критериям, определе

нным пунктами 4.1-4.6,4.8,4.10,4.11

код 8958 20 31861

ИТОГО ПО 3 ГРУППЕ 76991

ГРУППА 4

-средства на счетах в банках-резиден

тах Российской Федерации, за исклю

чением сумм, на которые наложен аре

ст, остатков на отдельных лицевых

счетах, действующих в соответствии

с Указанием Банка России от 19 мар

та 1999 № 513-У в режиме накопите

льных счетов, а также средств на

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 7**

счетах в банках-резидентах с отоз-

ванной лицензией на осуществление

банковских операций, код 8942 70 131010

-средства на счетах в банках – нерези-

дентах стран, не входящих в число

«группы развитых стран»,код 8979 70 0

-ценные бумаги для перепродажи, код

8980 70 0

-средства на корреспондентских и де-

позитных счетах в драгоценных металлах

в банках-резидентах РФ и в банках

- нерезидентах стран, не входящих

в число «группы развитых стран»

код 8954 70 0

ИТОГО ПО 4 ГРУППЕ 131010

5 ГРУППА

-все прочие активы банка 100 3663105

ИТОГО ПО 5 ГРУППЕ 3663105

**ПРИЛОЖЕНИЕ 8**

**РЕСУРСЫ СБЕРБАНКА г. ЗЕЛЕНОДОЛЬСКА НА 01.01.2002[[68]](#footnote-68)**

в тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| РЕСУРСЫ | СУММА | % |
| 1.СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, ВСЕГО  из них | 666554 | 12,06 |
| 1.1-уставный капитал | 651000 | 11,78 |
| 1.2-добавочный капитал | 309 | 0,01 |
| 1.3-фонды | 11966 | 0,22 |
| 1.4-прибыль(убытки) | 89271 | 1,62 |
| 2.ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА, ВСЕГО | 4306893 | 77,95 |
| 2.1 Средства на счетах клиентов  из них | 2832238 | 51,26 |
| -на счетах предприятий | 425950 | 7,71 |
| -бюджетных организаций | 1762 | 0,03 |
| -внебюджетных фондов | 493 | 0,01 |
| -депозиты | 1993243 | 36,07 |
| -вклады | 272557 | 4,93 |
| 2.2Выпущено ценных бумаг | 1144835 | 20,72 |
| -депозитные сертификаты | 565974 | 10,24 |
| -векселя | 578861 | 10,48 |
| 2.3Средства банков | 329820 | 5,97 |
| -остатки на счетах ЛОРО | 185837 | 3,36 |
| -кредиты и депозиты | 143983 | 2,61 |
| 3. Прочие пассивы  из них | 552010 | 9,99 |
| -резерв под обесценение ценных  бумаг | 465 | 0,01 |
| -резерв под возможные потери по  ссудам | 138374 | 2,50 |

**ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 7**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ИТОГО РЕСУРСОВ МОБИЛИЗУЕМЫХ БАНКОМ | 5525457 | 100 |
| РАЗМЕЩЕНИЕ РЕСУРСОВ |  |  |
| 1.Обязательные резервы | 344199 | 6,56 |
| 2.Денежные средства | 61617 | 1,17 |
| 3.Остатки на счетах НОСТРО | 188302 | 3,59 |
| 4.Кредитные вложения (включая просроченную ) всего | 3690016 | 70,36 |
| В т.ч. просроченная задолженность | 3018 | 0,06 |
| 4.1 в хозяйство | 3340296 | 63,69 |
| 4.2 межбанковские кредиты и депозиты | 349720 | 6,67 |
| 5.Вложения в ценные бумаги, всего | 433418 | 8,26 |
| В долговые обязательства | 317689 | 6,06 |
| В акции | 1496 | 0,03 |
| Учтенные векселя | 114233 | 2,18 |
| 7.Участие в капитале юридических лиц | 8 | 0,00 |
| 8.Прочие активы, всего | 526911 | 10,05 |
| 8.1просроченные проценты, всего | 296 | 0,01 |
| Просроченные проценты по кредитам  В хозяйство | 296 | 0,01 |
| 8.2основные средства банка | 137033 | 2,61 |
| 8.3капитальные вложения | 1 | 0,00 |
| ВСЕГО РАЗМЕЩЕНО | 5244471 | 100,00 |
| СВОБОДНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ | 280986 |  |
| ОСТАТОК НА КОРСЧЕТЕ В РКЦ | 280986 |  |

1. «Банковский Весник» Казань.: Национальный Банк Республики Татарстан. 2001. С 12. [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансово-кредитный словарь. М.: Финансы и статистика,1994. С 385. [↑](#footnote-ref-2)
3. Роде Э. «Банки, биржи, валюты современного капитализма» М.: Финансы и статистика 1986 С 215. [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансово-кредитный словарь М.: Финансы и статистика 1994 С 217. [↑](#footnote-ref-4)
5. Кумок С.И. «Создание и организация деятельности коммерческого банка» М.: Вече 1994 С. 59. [↑](#footnote-ref-5)
6. Аргунов И.А. «Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка» //Банковский журнал № 3 1995 С.18. [↑](#footnote-ref-6)
7. Там же. [↑](#footnote-ref-7)
8. Аргунов И.А. «Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка» //Банковский журнал № 3 1995 С.19. [↑](#footnote-ref-8)
9. Перечень составлен по нашему мнению. [↑](#footnote-ref-9)
10. Финансово-кредитный словарь. М.: Финансы и статистика 1994 С.298. [↑](#footnote-ref-10)
11. Роуз П. «Банковский менеджмент» М.: Дело - Лтд, 1997 С.37. [↑](#footnote-ref-11)
12. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-12)
13. 2 Там же. [↑](#footnote-ref-13)
14. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-14)
15. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-15)
16. Финансово-кредитный словарь М.: Финансы и статистика 1994 С. 286. [↑](#footnote-ref-16)
17. Там же.С. 286. [↑](#footnote-ref-17)
18. Финансово-кредитный словарь М.: Финансы и статистика 1994 С. 286. [↑](#footnote-ref-18)
19. 2 Фабричнов С.А. «Деньги, банки и банковские операции». В.: ИНФА 1995. С.159. [↑](#footnote-ref-19)
20. Фабричнов С.А. «Деньги,банки и банковские операции». В.: ИНФА 1995 С.159.

    [↑](#footnote-ref-20)
21. Положение ЦБ РФ от 24.04.2000 № 124-П «О порядке формирования и использования резервного фонда». [↑](#footnote-ref-21)
22. 2 Положение ЦБ РФ от 18.09.97 № 61 «Правила ведения бухучета в кредитных организациях». [↑](#footnote-ref-22)
23. Кумок С.И. «Создание и организация деятельности коммерческого банка» М.: Вече 1994 С. 109. [↑](#footnote-ref-23)
24. Саммерс Б.Д. «Оценка риска активов» //Коммерсант 1997 № 98 С.15. [↑](#footnote-ref-24)
25. Роуз П. «Банковский менеджмент» М.: Дело Лтд 1997 С. 89. [↑](#footnote-ref-25)
26. Кумок С.И. «Создание и организация деятельности коммерческого банка» М.: Вече 1994 С.181. [↑](#footnote-ref-26)
27. Иванов В.В. «Анализ надежности банков» М.: Русская деловая литература 1996 С.156. [↑](#footnote-ref-27)
28. Иванов В.В. «Анализ надежности банков» М.: Русская деловая литература 1996 С.159. [↑](#footnote-ref-28)
29. Иванов В.В. «Анализ надежности банков» М.: Русская деловая литература 1996 С.89. [↑](#footnote-ref-29)
30. Иванов В.В. «Анализ надежности банков» М.: Русская деловая литература 1996 С.89.

    [↑](#footnote-ref-30)
31. Инструкция ЦБ РФ №1 от 01.10.97 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-31)
32. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-32)
33. Там же. [↑](#footnote-ref-33)
34. Черкасов В.Е. «Финансовый анализ в коммерческом банке» М.: ИНФРА-М 1995 С.99. [↑](#footnote-ref-34)
35. «Банковский вестник» Казань, Национальный Банк РТ 2001 С.25. [↑](#footnote-ref-35)
36. «Банковский вестник» Казань, Национальный Банк РТ 2001 С.25. [↑](#footnote-ref-36)
37. «Банковский вестник» Казань, Национальный Банк РТ 2001 С.58.

    [↑](#footnote-ref-37)
38. «Банковский вестник» Казань, Национальный Банк РТ 2001 С.63.

    [↑](#footnote-ref-38)
39. «Банковский вестник» Казань, Национальный Банк РТ 2001 С.70. [↑](#footnote-ref-39)
40. «Банковский вестник» Казань, Национальный Банк РТ 2001 С.71. [↑](#footnote-ref-40)
41. Материалы предоставлены Сбербанком Татарстан г.Зеленодольск [↑](#footnote-ref-41)
42. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-42)
43. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-43)
44. 2 Там же. [↑](#footnote-ref-44)
45. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-45)
46. Там же. [↑](#footnote-ref-46)
47. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-47)
48. 2 Там же. [↑](#footnote-ref-48)
49. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-49)
50. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-50)
51. Там же. [↑](#footnote-ref-51)
52. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-52)
53. Там же. [↑](#footnote-ref-53)
54. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». [↑](#footnote-ref-54)
55. [↑](#footnote-ref-55)
56. Дубов А.«Подходы к оценке банковского портфеля» // Банковское дело № 6 1998 С.21. [↑](#footnote-ref-56)
57. «Банковский вестник» Казань, Национальный Банк РТ 2001 С.96. [↑](#footnote-ref-57)
58. Липка В.«Управление ликвидностью банка» // Банковские технологии № 7 1999 С.17. [↑](#footnote-ref-58)
59. Финансово-кредитный словарь М.: Финансы и статистика 1994 С.385. [↑](#footnote-ref-59)
60. Материалы предоставлены Сбербанком Татарстан г.Зеленодольск [↑](#footnote-ref-60)
61. Материалы предоставлены Сбербанком Татарстан г.Зеленодольск [↑](#footnote-ref-61)
62. Материалы предоставлены Сбербанком Татарстан г.Зеленодольск [↑](#footnote-ref-62)
63. Материалы предоставлены Сбербанком Татарстан г.Зеленодольск

    [↑](#footnote-ref-63)
64. Материалы предоставлены Сбербанком Татарстан г.Зеленодольск [↑](#footnote-ref-64)
65. Материалы предоставлены Сбербанком Татарстан г.Зеленодольск [↑](#footnote-ref-65)
66. Материалы предоставлены Сбербанком Татарстан г.Зеленодольск [↑](#footnote-ref-66)
67. Материалы предоставлены Сбербанком Татарстан г.Зеленодольск [↑](#footnote-ref-67)
68. Материалы предоставлены Сбербанком Татарстан г. Зеленодольск [↑](#footnote-ref-68)