

# ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Львов В.С., Иванов В.В.

ТОО НВП «ИНЭК»

Россия медленно, с трудом, но все же переходит на рыночные отношения. Инфраструктура рынка немыслима без становления надежно функционирующей банковской системы. В последнее время в этом направлении произошли значительные сдвиги. Функционирует более 2500 коммерческих банков, среди которых определились лидеры. Практически завершился раздел клиентов между банками, определилась их специализация. Накоплен значительный финансовый потенциал, который может быть инвестирован в производство.

Тем не менее условия для банковской деятельности в России все еще остаются экстремальными. Это и политика процентных ставок Центрального банка РФ (при 120% годовых рубль стал самой дорогой валютой мира), и изъятие крупных сумм из оборота в резервные фонды, и неразбериха в действующем законодательстве, и отсутствие отлаженной системы страхования кредитов и депозитов, и т.п.

В таких условиях степень надежности банка обусловлена не его размером, в том числе и астрономической суммой валюты баланса, а качеством управления (активами и пассивами, ликвидностью, рисками) и профессионализмом сотрудников. Данной проблеме многие банки не уделяют должного внимания, в результате чего постоянно возрастает величина просроченной задолженности. Только за девять месяцев 1994 года просроченная задолженность увеличилась в четыре раза и на февраль 1995 года составила 25,4 трлн. рублей. На 1 сентября 1994 года, по данным банковской ассоциации «Россия», 23% российских банков оказались убыточными. Просроченная задолженность общепанковского кредитного портфеля составила около 25% (весьма вероятно, этот процент значительно выше). Некоторые банки вынуждены идти на пролонгацию «безнадежных» договоров. По мнению специалистов Академии народного хозяйства при Правительстве России, реальный размер неплатежей оценивается в 40-45% общепанковского кредитного портфеля.

Понадобился жестокий кризис (до сентября 1995 года прекратили существование 160 коммерческих банков, а в сентябре на грани банкротства оказались более 300 банков), чтобы российские банки наконец осознали необходимость оценки финансового состояния как самого банка, так и его клиентов.

В данной работе, являющейся составной частью документации к программе «Анализ финансового состояния коммерческих банков», версия 2.1 (АФСБ V 2.1), рассматривается подход к созданию описательной модели для оценки финансового состояния банков, которая включает:

- цели и методы анализа;

- источники информации для анализа;
- методику создания структуры активов, пассивов, доходов, расходов и системы аналитических коэффициентов, применяемых в программе АФСБ V 2.1.

Авторы считают целесообразным ознакомить банкиров (руководителей аналитических и кредитных служб банков) с программой и используемой в ней методикой, позволяющими проводить достаточно полный и достоверный анализ финансового состояния собственного банка, а также банка-партнера при минимальных объемах исходной информации.

Версия 2.1 программы АФСБ характеризуется новыми функциональными возможностями и методологическими подходами.

Фирма «ИНЭК» и авторы программы благодарят за сотрудничество Нефтехимбанк, Кузбассоцбанк, банк «Доверительный», МБ СБ России, а также все 700 банков-пользователей программы версии 2.0.

## Цели и методы анализа

Каждый из субъектов рынка: Центральный банк, коммерческие банки, другие кредитные и финансовые учреждения, предприятия и организации, аудиторские фирмы, местные и центральные органы власти, физические лица преследуют собственные цели при анализе финансового состояния банков. Однако общей целью анализа для всех субъектов является определение эффективности деятельности и степени надежности функционирующего банка. Так, без углубленного анализа финансового состояния коммерческих банков ЦБ РФ не сможет обеспечить как контрольные и регулирующие функции, так и надежность банковской системы в целом.

На основе оценки деятельности коммерческого банка его клиенты — предприятия и население — стремятся выбрать наиболее надежный банк и определить целесообразность и перспективы дальнейших с ним взаимоотношений.

Экономическая работа в банке наряду с определением класса кредитоспособности предприятий-клиентов банка, проведением анализа состояния учета и отчетности, состояния заключенных договоров обязательно включает анализ финансового состояния банка, на основе которого осуществляются:

- принятие управленческих решений;
- координация деятельности различных подразделений и служб;
- объективная оценка результатов деятельности и перспектив развития;
- определение надежности и финансовой устойчивости банка-партнера, клиента, корреспондента.

В описательной модели, используемой в компьютерной программе АФСБ V 2.1, применяются в основном традиционные методы анализа.

## 1. Метод группировок

Этот метод позволяет систематизировать данные баланса и других форм отчетности, сделать их более приемлемыми для анализа, выделить критерии анализа, а также степень детализации группировок на основе банковских счетов второго порядка, аналитических внебалансовых счетов актива и пассива баланса в зависимости от целей проводимой аналитической работы.

## 2. Метод коэффициентов

Метод позволяет выявить количественную взаимосвязь между различными группировками, т.е. определить удельный вес групп счетов (отдельных счетов, статей) в общем объеме актива (пассива) или в соответствующем разделе.

Активные счета, сгруппированные по видам операций, срокам, экономическому содержанию, сопоставляются с аналогичными группировками пассивных счетов.

Метод коэффициентов используется для контроля ликвидности, определения достаточности капитала, качества активов, доходности и прибыльности. Косвенным путем, по величинам коэффициентов, выявляются уровень деловой активности банка и уровень управления.

Немаловажную роль метод коэффициентов приобретает для комплексной оценки (рейтинга) степени надежности банка.

## 3. Метод сравнения

Применение данного метода предусматривает определение причин и степени воздействия динамических изменений (по отдельным счетам и по группам счетов) на коэффициенты и показатели, характеризующие финансовое состояние банка.

Количественная оценка влияния изменения различных факторов на финансовое состояние банка осуществляется путем создания собственных факторных моделей или использования широко распространенных методов факторного анализа — подстановок, цепных подстановок, долевого участия.

Кроме того, метод сравнения можно использовать как для внутрибанковского анализа, так и для сопоставления двух и более банков, причем чем шире круг сравниваемых банков, тем более вероятна реальная оценка эффективности и степени надежности данного банка.

Определение весовости того или иного показателя позволяет построить рейтинговую систему оценки банка.

## 4. Графический метод

Одним из наиболее наглядных и эффективных методов анализа является графический. При рассмотрении результатов анализа он позволяет комплексно (визуально) оценить, например, динамику отдельных показателей (линейные графики) и происходящие структурные изменения (секторные диаграммы).

## Источники информации

В силу ряда обстоятельств, в частности, недоступности первичной бухгалтерской документации, устаревшей схемы построения плана счетов, отсутствия во многих банках системного подхода к организации базы данных аналитической информации, недостаточной развитости финансового рынка для оценки рисков и других причин предлагаемая описательная модель для анализа финансового состояния банка построена на использовании данных следующих форм внешней бухгалтерской отчетности:

- баланса коммерческого банка (форма № 1);
- отчета о прибылях и убытках (форма № 2);
- публикуемой отчетности: балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках (письмо ЦБ РФ от 22.12.94 г. № 132).

Используя информацию, содержащуюся в перечисленных формах, можно с достаточной степенью точности определить эффективность деятельности и надежность любого банка.

### 1. Баланс коммерческого банка

Баланс коммерческого банка (форма № 1) — это бухгалтерский баланс, в котором отражается движение средств по счетам бухгалтерского учета кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами.

Баланс коммерческого банка является на сегодняшний день главной частью отчетности и строится по унифицированной форме.

**Баланс коммерческого банка** \_\_\_\_\_  
на «\_\_» \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

в тыс. руб.

№ счета	Вступительные остатки		Обороты за месяц		Сальдо	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
010						
011						
...						
999						
=						

Баланс банка в отличие от баланса промышленного предприятия построен по принципу односторонней группировки счетов. В одном разделе баланса могут присутствовать счета любого вида (активные, пассивные или активно-пассивные).

Баланс банка строится на основе плана счетов. Счета подразделяются на балансовые и внебалансовые. Они образуют 25 разделов балансовых счетов и 10 разделов внебалансовых счетов. Учет ведется по системе двойной записи, т.е. каждая запись отражается в балансе два раза по кредиту одного счета (источники) и по дебету другого (вложения).

Балансовые счета включают счета первого и второго порядков. Всего в балансе банка 98 счетов

первого порядка. Счета первого порядка состоят из двух цифр, счета второго порядка — из трех цифр, где первые две обозначают счет первого порядка, к которому этот счет относится, а третья цифра детализирует признаки счета. Счета второго порядка могут являться активными (остатки средств отражаются только по дебету), пассивными (остатки средств отражаются только по кредиту) и активно-пассивными (остатки средств отражаются как по дебету, так и по кредиту). Например, в счет первого порядка 01 «Фонды банка» входят девять счетов второго порядка: 010 П «Уставный фонд», 011 П «Резервный фонд», ..., 019 А-П «Переоценка валютных средств».

На внебалансовых счетах учитываются движение ценностей и документов, поступающих на хранение, инкассо или комиссию, а также бланки строгой отчетности, ценные бумаги. Всего в плане счетов отражено 98 внебалансовых счетов. Они состоят из четырех цифр. Первые две (99) являются признаком внебалансового счета, а две последующие служат кодом содержания материальных ценностей или вида документов, учитываемых на счете. Например, в разделе II «Обеспечение» находятся три счета — 9921 «Обязательства по краткосрочным ссудам», 9922 «Облигации займов, принятые в залог по ссуде» и 9923 «Векселя, полученные в обеспечение выданных ссуд». Разделы баланса, в которых сгруппированы балансовые и внебалансовые счета, отражают определенные функции, выполняемые коммерческими банками.

Ниже приведена краткая характеристика разделов плана счетов коммерческого банка.

## **БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА**

### **Раздел I. Фонды банков**

В разделе находятся счета по учету фондов банка, в том числе уставного фонда, резервного фонда, спецфондов и фондов экономического стимулирования, а также счет по переоценке валютных средств. В раздел входит один счет первого порядка (01).

### **Раздел II. Денежные билеты и монеты, выпущенные в обращение**

Счета этого раздела открываются только в ЦБ РФ. К разделу относится один счет первого порядка (02).

### **Раздел III. Денежные средства**

В разделе находятся счета, на которых учитываются денежные средства в кассах банков, средства в пути, приписные кассы, подкрепления и излишки касс в пути, счета предприятий и организаций банков. В раздел входят два счета первого порядка (03, 04).

### **Раздел IV. Драгоценные металлы**

Раздел содержит счет, учитывающий операции с драгоценными металлами (050).

### **Раздел V. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям**

В разделе находятся счета, которые учитывают операции банка, совершаемые в иностранной

валюте: операции с наличной инвалютой, обслуживание текущих счетов и расчетов как резидентов, так и нерезидентов. В раздел входят четыре счета первого порядка: 05 (кроме 050, 051), 06, 07, 08.

### **Раздел VI. Расчеты с государственным бюджетом и бюджетными учреждениями**

Раздел содержит счета, отражающие средства, текущие счета, расчеты бюджетов всех уровней, а также внебюджетный счет Министерства финансов РФ и депозиты. В раздел входят семь счетов первого порядка (09, 10, 11, 12, 13, 14, 15).

### **Раздел VII. Расчеты с кредитными учреждениями Российской Федерации**

В раздел входят счета по учету расчетов с кредитными учреждениями (16), в том числе корреспондентские счета коммерческих банков и других кредитных учреждений в РКЦ (161), корреспондентские счета банков-нерезидентов (в рублях счет 632), а также счета коммерческих банков для учета операций по расчетам чеками (821).

### **Раздел VIII. Финансирование капитальных вложений**

В разделе находятся счета, учитывающие средства и расходы по капитальным вложениям из разных источников финансирования. В раздел входят два счета первого порядка (17, 18).

### **Раздел IX. Операции с ценными бумагами**

В разделе отражаются счета, учитывающие операции по распространению облигаций госзаймов, выпуск и погашение обращаемых на рынке долговых обязательств, наличие и движение приобретенных банком акций и облигаций. В раздел входит один счет первого порядка (19) и два счета второго порядка (730, 731).

### **Раздел X. Кредитные и расчетные операции**

В разделе учитываются расчетные и ссудные счета, предоставляемые предприятиям и организациям. Отраслям промышленности, агрокомплексу, транспорту, связи и торговле отводятся отдельные счета первого порядка, а министерствам и ведомствам, относящимся к соответствующей отрасли, — счета второго порядка. Здесь же отражаются расчетные и ссудные счета кооперативов, малых предприятий, обществ с ограниченной ответственностью, акционерных обществ и других субъектов. На четных счетах первого порядка (например, 20, 22, 24, ...) отражаются расчетные счета организаций, а на нечетных (например, 21, 23, 25, ...) — ссудные счета этих же организаций. На отдельном счете первого порядка (62) учитываются просроченная задолженность по краткосрочным ссудам и проценты по ней. Всего в раздел входят 47 счетов первого порядка (20-62, 64, 65, 72) и два счета второго порядка (631, 812).

### **Раздел XI. Операции по централизованным расчетам**

В раздел входят счета Министерства связи РФ и счета по перераспределению централизованных средств. К разделу относится один счет первого порядка (67).

### **Раздел XIII. Средства и операции общественных организаций**

В разделе находятся текущие счета профсоюзных и других общественных организаций. К разделу относятся два счета первого порядка (69, 70) и один счет второго порядка (726).

### **Раздел XIV. Операции по вкладам, депозитам, счетам граждан**

В раздел входят счета, учитывающие привлеченные денежные средства частных вкладчиков, государственных организаций, предприятий и кооперативов (с разбивкой по срокам привлечения — до 30 дней, от 31 до 60 дней и более 91 дня), а также ссудные счета предпринимателям, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, и гражданам на потребительские цели. К разделу относятся два счета первого порядка (71, 73) и два счета второго порядка (605, 630).

### **Раздел XV. Долгосрочные вложения**

В разделе содержатся счета, отражающие средства для долгосрочного кредитования народного хозяйства, долгосрочные ссуды предприятиям агропромышленного комплекса и предприятиям других форм собственности, просроченную задолженность по долгосрочным ссудам (78). К разделу относятся четыре счета первого порядка (74, 76, 77, 78) и один счет второго порядка (750).

### **Раздел XVI. Долгосрочные кредиты иностранным государствам**

В раздел входят счета, на которых отражаются средства, выделяемые для долгосрочных кредитов иностранным государствам и предоставляемые по межправительственным соглашениям, долгосрочные кредиты, полученные от иностранных государств, банков и фирм, расчеты с Министерством финансов РФ по долгосрочным кредитам и формированию фонда внешнего долга РФ. К разделу относятся два счета первого порядка (75, 79).

### **Раздел XVII. Другие долгосрочные вложения**

В разделе находятся счета, отражающие долгосрочные кредиты, которые не вошли в раздел XV. Счета ведутся только в ЦБ РФ. К разделу относятся четыре счета второго порядка (801, 802, 803, 805).

### **Раздел XVIII. Расчеты с банками и по сторонним средствам**

На счетах этого раздела отражаются разные средства и фонды специального назначения, средства кредитных учреждений, перечисленные в фонд регулирования кредитных ресурсов банковской системы (резервы в ЦБ РФ (сч.816+681), а также привлеченные (823) и размещенные (822) межбанковские кредиты. К разделу относятся два счета первого порядка (81, 82), а также шесть счетов второго порядка (604, 615, 680, 681, 808, 809).

### **Раздел XIX. Централизованные счета по пенсиям**

В раздел входят счета, на которых отражается движение средств пенсионного фонда РФ. К разде-

лу относятся пять счетов второго порядка (806, 807, 813, 814, 817).

### **Раздел XX. Взаимные межфилиальные расчеты**

Счета этого раздела открываются только в ЦБ РФ, за исключением счета 89, отражающего расчеты между учреждениями, подведомственными одному банку (либо между филиалами банка), и по транзитным оборотам свободных документов (999). К разделу относятся семь счетов первого порядка (83-89) и четыре счета второго порядка (912, 990, 991, 999).

### **Раздел XXI. Дебиторы и кредиторы**

В разделе находятся счета, на которых учитывается дебиторская и кредиторская задолженность по различным видам расчетов, в том числе и по факторинговым операциям (907). К разделу относятся два счета первого порядка (90, 91, в том числе сч. 915).

### **Раздел XXII. Основные средства и хозяйственные затраты**

На счетах данного раздела отражены основные средства банка, лизинговые операции (924), расчеты по капитальным вложениям банка, хозяйственные материалы, расходы и доходы будущих периодов, резервы под вложения банка. К разделу относятся три счета первого порядка (92, 93, 94).

### **Раздел XXIII. Отвлеченные средства**

В разделе учитываются счета, на которых отражаются суммы отвлечения средств в течение года за счет прибыли. К разделу относится один счет первого порядка (95).

### **Раздел XXIV. Доходы и расходы банков**

В раздел входят счета, учитывающие операционные и разные доходы (96) и расходы (97) банка, расходы на содержание аппарата, штрафы, выплаченные и полученные банком, прибыли и убытки отчетного года (98). К разделу относятся три счета первого порядка (96, 97, 98).

### **Раздел XXV. Операции по межгосударственному и межреспубликанскому зачету**

К разделу относятся счета второго порядка по учету операций, связанных с межгосударственным и межреспубликанским зачетом (160, 721, 725, 992, 994).

## **ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА**

### **Раздел II. Обеспечение**

Содержит счета, на которых учитываются срочные обязательства предприятий и организаций о погашении полученных ими краткосрочных ссуд (9921, 9922, 9923).

### **Раздел III. Лизинговые операции**

Включает счет, на котором учитываются машины и оборудование, отданные в аренду (9924).

### **Раздел IV. Документы по расчетным операциям**

В раздел входят счета для учета документов по расчетным операциям. На отдельных счетах отражаются документы, ожидающие акцепта или не

оплаченные в срок из-за отсутствия средств или по итогам финансового контроля, а также аккредитивы к оплате по месту нахождения счета поставщика и др. (9919, 9920, 9925, 9926, 9927, 9928, 9929, 9930, 9931, 9932, 9933).

#### Раздел V. Документы и ценности по иностранным операциям

В разделе отражаются документы, отправленные и полученные на инкассо, платежные документы в иностранной валюте, товарные документы иностранных корреспондентов, аккредитивы в иностранной валюте (9935, 9936, 9937, 9938, 9939, 9940, 9942).

#### Раздел VI. Документы по долгосрочному кредитованию

Учитывает счета обязательств заемщиков по долгосрочным ссудам (9941).

#### Раздел VIa. Неоплаченный уставный фонд коммерческих банков

Отражена сумма уставного фонда, не оплаченная акционерами (учредителями) банка (9945).

#### Раздел VII. Кредиты по государственному бюджету

В раздел входят счета, на которых отражаются оплаченные выигрышные билеты спецлотерей и кредиты по республиканским бюджетам союзных республик (9951, 9952).

#### Раздел VIII. Разные ценности и документы

Содержит счета для учета неразобранных посылок с деньгами, марок государственной пошлины, бланков строгой отчетности, разных ценностей и документов, отправленных и выданных под отчет, других ценностей и документов. Здесь также учитываются средства банков на строительство, переданные в порядке долевого участия генеральному застройщику. Средства с этого счета списываются на основании документов, подтверждающих передачу банку оплаченной им площади построенных зданий (9957, 9958, 9959, 9960, 9961, 9963, 9964, 9967, 9968, 9969).

#### Раздел IX. Долги, списанные в убыток

Отражается счет по учету списанных в убыток сумм по долгам, зачисленным на него по распоряжению правления или управляющего банком. Это позволяет наблюдать за появлением возможности взыскания долга при изменении имущественного положения должника (9971).

#### Раздел X. Ценные бумаги

Включает счета по учету всех видов ценных бумаг (9953, 9954, 9956, 9973, 9974, 9977, 9978, 9985, 9986, 9987, 9994, 9995, 9996, 9997, 9998, 9999).

### 2. Отчет о прибылях и убытках (консолидированный)

Информационной базой для оценки эффективности деятельности коммерческого банка служат счета раздела XXIV «Доходы и расходы банков», а также данные аналитического учета по ним. К сожалению, степень детализации по счетам доходов и

расходов, прибылям и убыткам ограничена коммерческой тайной. Однако коммерческий банк ежеквартально обязан представлять в контролирующие органы «Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка» по форме № 2. В ней отражается спецификация доходов и расходов, списанных на счет № 980 «Прибыли и убытки отчетного года» (данные приводятся по отдельным статьям счетов № 96 «Доходы банка», № 97 «Расходы банка» и по лицевому счету «Суммы, списанные в убыток»). Крупные суммы, списанные в убыток, расшифровываются в объяснительной записке.

В конце формы № 2 приводится справка, все пункты которой обязательны к заполнению на основе данных аналитического учета банков.

Отчет представляется в следующем виде:

#### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ) на

\_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

Форма № 2 по ОКУД

Дата квартальная

Наименование банка \_\_\_\_\_ по ОКПО

и его местонахождение \_\_\_\_\_ по ОКПО

рег. № \_\_\_\_\_ корп.счет

Спецификация доходов и расходов, списанных на счет № 980

Коды
0796305

»Прибыли и убытки отчетного года»

в тыс.руб.

По счету № 96 «Доходы банка»		
Наименование доходов	Симв.	Сумма
А	Б	1
Полученные проценты		
ВСЕГО	100	
В том числе:		
по краткосрочным ссудам	101	
по среднесрочным ссудам	102	
по долгосрочным ссудам	103	
по краткосрочным ссудам в инвалюте	104	
по среднесрочным ссудам в инвалюте	105	
по долгосрочным ссудам в инвалюте	106	
по счетам иностранных корреспондентов, гарантийным и акцептным операциям	107	
из государственного бюджета за кредиты	108	
за кредиты, предоставленные другим банкам	109	
Доходы по операциям с ценными бумагами и на валютном рынке	110	
Дивиденды по паям и акциям	111	
Курсовые разницы по иностранным операциям	112	
Возмещение клиентам телеграфных и других расходов	113	
Проценты и комиссия, полученные по операциям за прошлые годы	114	
Полученная комиссия по услугам клиентам и банкам	116	
Плата за доставку ценностей и банковских документов	117	
Прочие доходы	118	
Счет № 969 «Штрафы, пени, неустойки полученные»	119	
Итого доходов по счету № 96	999	

По счету № 97 «Расходы банка» (кроме счета № 971)		
Наименование расходов	Симв.	Сумма
А	Б	1
Уплаченные проценты ВСЕГО	200	—
В том числе:		
по расчетным, текущим и другим счетам клиентов	201	—
по депозитам и вкладам предприятий, организаций, кооперативов	202	—
по вкладам граждан и вкладам военнослужащих	203	—
по текущим счетам иностранных корреспондентов, организаций и граждан в инвалюте	204	—
по кредитам, полученным от других банков	205	—
по счетам Госстраха	206	—
Курсовые разницы по иностранным операциям	207	—
Расходы по операциям с ценными бумагами и на валютном рынке	208	—
Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных лент, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов, монеты и других материалов, необходимых для работы с клиентурой и ведения учета	209	—
Расходы по перевозке ценностей и банковских документов	211	—
Расходы по оплате услуг хозрасчетных ВЦ	212	—
Почтовые и телеграфные расходы по операциям клиентов	213	—
Амортизационные отчисления по основным фондам	214	—
Проценты и комиссия, уплаченные по операциям за прошлые годы	215	—
Уплаченная комиссия по услугам клиентов и банков	216	—
Прочие расходы		
Счет № 979 «Штрафы, пени, неустойки уплаченные»	218	—
Ремонт основных фондов	219	—
Итого расходов по счету № 97 (кроме сч. № 971)	220	—
	999	—

По счету № 971 «Расходы на содержание аппарата управления»

Наименование расходов	Симв.	Сумма
А	Б	1
Расходы на содержание аппарата управления ВСЕГО	010	—
В том числе:		
фонд заработной платы (оплаты труда)	020	—
из него: все виды премий	030	—
прочие расходы	050	—
расходы на служебные командировки	060	—
Расходы на содержание работников, не относящихся к аппарату управления — всего	070	—
Итого расходов по счету № 971	999	—

По лицевому счету «Суммы, списанные в убыток»

Наименование убытков	Симв.	Сумма
А	Б	1
Просчеты и недостачи по кассовым	403	—

операциям (кроме валютных ценностей)	404	—
Хищения и растраты по кассовым операциям (кроме валютных ценностей)	405	—
Принятые неплатежные и фальшивые денежные билеты и монета	406	—
Хищения и растраты и другие злоупотребления по перевозке ценностей	407	—
Хищения и растраты и другие злоупотребления по прочим операциям банка (кроме кассовых и по перевозке ценностей)	408	—
Хищения ценностей и прочие злоупотребления, по которым виновные не являются работниками банка или не выяснены	409	—
Утрата ценностей при пересылке	410	—
Суммы, выплаченные по претензиям клиентов	411	—
Убытки по иностранным операциям	412	—
Прочие	999	—
Итого списано в убыток		

Суммы, непосредственно отнесенные на финансовый результат деятельности банка:

— на прибыль (символ 450) \_\_\_\_\_ тыс. рублей;  
— на убытки (символ 460) \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

Результаты счета № 980

Прибыль \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

Уыток \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

#### СПРАВКА

1. Прибыль (убыток) по плану на отчетный год \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

2. Фактическая прибыль без остатков по счетам № 969, 979 и лицевому счету «Суммы, списанные в убыток» \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

3. За отчетный год перечислено в доход бюджета остатков закрытых счетов и других сумм, не востребованных клиентами в банке \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

4. Полученная сумма налога на добавленную стоимость \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

5. Количество филиалов банка, закончивших год с прибылью \_\_\_\_\_.

6. Сумма полученной ими прибыли \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

7. Количество филиалов банка, закончивших год с убытками \_\_\_\_\_.

8. Сумма допущенного ими убытка \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

9. Результат переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса банка в иностранной валюте (итоговое сальдо отдельного лицевого счета «Нереализованные курсовые разницы по валютной позиции» б/сч. № 019) \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

10. Сумма восстановленного дохода за счет резерва на возможные потери по ссудам (с б/сч. № 945), сформированного в 199\_ г. со льготой по налогообложению \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

Из символа 999 «Итого доходов по счету № 96»: \_\_\_\_\_

11. Полученные доходы в виде марки по кредитам, предоставленным за счет централизованных кредитных ресурсов \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

Из символа 207 «Курсовые разницы по иностранным операциям»: \_\_\_\_\_

12. Результат переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса банка в иностранной валюте (итоговое сальдо отдельного лицевого счета «Нереализованные курсовые разницы по валютной позиции» б/сч. № 019) \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

Из символа 218 «Прочие расходы»: \_\_\_\_\_

13. Уплаченная сумма налога на добавленную стоимость \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

14. Начисленные и уплаченные налоги, относимые на расходы банка — всего \_\_\_\_\_ тыс. рублей.

15. Расходы на рекламу сверх установленных норм \_\_\_\_\_ тыс.рублей.
16. Плата за аудиторские услуги \_\_\_\_\_ тыс.рублей.
17. Сумма отчислений в резерв на возможные потери по ссудам (оборот по кредиту б/сч. № 945) \_\_\_\_\_ тыс.рублей.
18. Сумма отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг (оборот по кредиту б/сч. № 944) \_\_\_\_\_ тыс.рублей.  
Из символа 050 «Прочие расходы»:
19. Расходы по аренде основных фондов и нематериальных активов \_\_\_\_\_ тыс.рублей.
20. Представительские расходы сверх установленных норм \_\_\_\_\_ тыс.рублей.  
Из символа 060 «Расходы на служебные командировки»:
21. Командировочные расходы сверх установленных норм \_\_\_\_\_ тыс.рублей.

Руководитель Главный бухгалтер  
» » \_\_\_\_\_ 199\_\_ г.

### 3. Публикуемая отчетность

(письмо ЦБ РФ от 22.12.94 г. № 132  
в ред. письма ЦБ РФ от 16.02.96 г. № 239)

В соответствии с действующим Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» и в целях унификации форм отчетов, публикуемых коммерческими банками, Центральный банк Российской Федерации установил следующие формы отчетности по коммерческим банкам, предназначенные для публикации:

балансовый отчет коммерческого банка;  
отчет о прибылях и убытках коммерческого банка.

Эти формы не являются годовой бухгалтерской отчетностью, представляемой коммерческими банками в Центральный банк РФ или в органы Государственной налоговой службы РФ, а предназначены для публикации в центральных или местных печатных органах и других средствах массовой информации. Коммерческие банки публикуют годовую отчетность после подтверждения аудиторской фирмой достоверности указанных в ней сведений.

Статьи активов и пассивов в отчете группируются по содержанию и, как правило, располагаются по мере убывания ликвидности последовательно: сначала активы, а затем пассивы.

Ниже приведено содержание активов и пассивов балансового отчета в соответствии с письмом ЦБ РФ.

#### **БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ**

##### **Актив**

1. Денежные средства, счета в Центральном банке РФ.
2. Средства в кредитных организациях.
3. Вложения в ценные бумаги, паи и акции.
4. Кредиты предприятиям, организациям и населению, кредитным организациям.
5. Основные средства и НМА.
6. Прочие активы.
7. Всего активов.

##### **Пассив**

#### **I. Обязательства**

1. Средства Центрального банка.

2. Средства кредитных организаций.
3. Средства клиентов, включая вклады населения, кредитных организаций.
4. Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства.
5. Прочие обязательства.
6. Всего обязательств.

#### **II. Собственные средства (капитал)**

7. Уставный фонд.
8. Прочие фонды и другие собственные средства.
9. Прибыль/убыток (+/—) за отчетный год.
10. Использовано прибыли в отчетном году.
11. Нераспределенная прибыль (убыток).
12. Всего собственных средств (капитал).
13. Всего пассивов.

#### **Внебалансовые статьи**

14. Исполнительные документы, предъявленные кредитным организациям.
15. Гарантии, поручительства, выданные кредитной организацией.

#### **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

##### **Доходы (по б/сч. № 96)**

1. Доходы от процентов за предоставленные кредиты.
  2. Доходы по операциям с ценными бумагами.
  3. Доходы по валютным операциям.
  4. Прочие доходы.
- Итого доходов

##### **Расходы (по б/сч. № 97)**

1. Расходы по процентам за полученные кредиты, а также по вкладам и депозитам.
  2. Расходы по операциям с ценными бумагами.
  3. Расходы по валютным операциям.
  4. Прочие расходы.
- Итого расходов

##### **Прибыль / убыток (результат б/сч. № 980)**

#### **Методика формирования описательной модели для анализа финансового состояния банка**

В основу описательной модели, созданной экспертами фирмы «ИНЭК», положены CAMEL-метод, применяемый в международной практике, а также разработки Государственной финансовой академии, ведущих специалистов по банковскому анализу и результаты собственных исследований.

Отличительными особенностями методики являются комплексность подхода и оценка финансового состояния банка на основе внешних форм бухгалтерской отчетности.

Методика предусматривает систематизированный анализ следующей финансовой отчетности:

- баланса по форме № 1 и отчета о прибылях и убытках по форме № 2;
- балансового отчета и отчета о прибылях и убытках, публикуемых в печати в соответствии с

письмом ЦБ РФ от 22.12.94 г. № 132 в ред. письма ЦБ РФ от 16.02.96 г. № 239.

•Несмотря на различия в направлениях и критериях анализа на основе перечисленных форм отчетности, технология проведения анализа на основе данной методики одинакова и включает:

- предварительный этап;
- аналитический этап;
- заключительный (интерпретационный) этап.

На предварительном этапе осуществляется подготовка отчетности к дальнейшей аналитической работе: оцениваются правильность составления и степень достоверности предоставленных данных, структурируются отдельные статьи актива и пассива баланса, отчета о прибылях и убытках, аналитических таблиц, отдельных нормативных показателей. Далее на основе структурированной первичной 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.

Аналитический этап включает определение вида и необходимого количества аналитических таблиц, выбор методов анализа, форм отображения динамики и структуры исследуемых показателей, проведение необходимых расчетов.

На заключительном (интерпретационном) этапе анализа описываются полученные результаты расчета, делаются выводы, готовятся аналитические записки, комментарии, доклады. При этом надо иметь в виду, что результаты выполненных аналитических процедур не должны являться единственными и безусловными критериями для окончательного заключения о финансовом состоянии банка. Не секрет, что процесс анализа — в значительной степени искусство. «Материальной основы» анализа для получения корректных и достоверных результатов часто бывает недостаточно. Необходимо еще интеллект, логика, опыт, достаточно высокий уровень квалификации, а также дополнительная информация об объекте.

Программа «Анализ финансового состояния коммерческих банков» обеспечивает автоматизацию большинства процедур аналитической работы, а также позволяет: определять рейтинг коммерческих банков (на основе как известных и публикуемых в печати алгоритмов, так и собственных разработок), провести факторный анализ показателей и отдельных групп счетов методом цепных подстановок и долевого участия, оптимизировать (выявлять максимальные или минимальные значения) показатели структуры баланса, используя отдельные счета второго порядка и задавая любые ограничения значениям выбираемых показателей (ликвидности, доходности, достаточности капитала и др.).

## 1. Описательная модель анализа финансового состояния коммерческого банка

(на основе данных баланса по форме № 1 и отчета о прибылях и убытках по форме № 2)

Как уже отмечалось, баланс коммерческого банка представляет собой оборотную ведомость, в которой отражается движение средств по всем счетам, используемым банком для ведения бухгалтерского учета. Несомненно, баланс банка на сегодняшний день является наиболее информативной отчетной формой, на основании данных которой можно проводить анализ практически с любой периодичностью, так как баланс банка составляется ежедневно. Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» дополняет баланс банка и дает расшифровку доходов и расходов банка по видам операций, что обеспечивает проведение операционно-стоимостного анализа. Однако баланс банка имеет и ряд существенных недостатков, обусловленных прежде всего устаревшими принципами организации и методикой бухгалтерского учета. Так, например, наличие многочисленных регулирующих, транзитных, накопительных счетов завышает величины отдельных статей и общую сумму баланса банка, а чрезмерная детализация счетов по учету средств клиентов в ведомственном разрезе делает баланс громоздким и трудноанализируемым.

### 1.1. Структура баланса

При проведении анализа по определению эффективности деятельности и надежности банка предлагается структурировать актив и пассив отчетного баланса следующим образом:

АКТИВ	ПАССИВ
1. Активы, не приносящие доход	1. Собственные средства
1. Денежные средства.	1. Фонды банка:
2. Корсчета в других банках.	а) уставный капитал;
3. Резервы в ЦБ РФ.	б) резервный фонд;
4. Основные средства.	в) переоценка валютных средств;
5. Нематериальные активы	
6. Дебиторы	г) прочие фонды.
7. Средства в расчетах.	2. Прибыль:
8. Использование средств бюджетных и внебюджетных фондов	а) отчетного года;
9. Финансирование капвложений.	б) прошлых лет.
10. Капитальные затраты.	3. Доходы банка:
11. Расходы банка.	а) текущие доходы;
12. Отвлеченные средства из прибыли	б) доходы будущих периодов.
13. Убытки банка.	4. Резервы банка.
II. Активы, приносящие доход	II. Привлеченные средства
1. Ссуды долгосрочные.	1. Депозиты до востребования.
2. Ссуды краткосрочные.	2. Срочные депозиты.
3. Просроченная задолженность	3. Межбанковские займы.
4. Межбанковские кредиты.	4. Корсчета.
5. Факторинг.	5. Кредиторы.
6. Лизинг.	6. Средства в расчетах.
7. Участия.	7. Средства бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов.
8. Ценные бумаги.	
9. Выданные гарантии.	8. Средства для финансирования



АКТИВ	ПАССИВ
	капвложений.
III. Всего активов	III. Всего пассивов

В указанных статьях следует сформировать соответствующие функциональные группировки счетов, придав им брутто-, нетто- и аналитическое содержание. Такое преобразование баланса необходимо прежде всего для проведения структурного анализа (анализа структуры активно-пассивных операций, доходов, расходов и прибыли коммерческих банков) и построения системы аналитических коэффициентов оценки финансового состояния банков.

### 1.1.1. Структура баланса-брутто

Для определения базовых «грязных» (брутто) значений статей формируется брутто-структура пассивов и активов баланса банка с использованием группировок счетов, в которые включаются все счета, определенные планом счетов для коммерческих банков.

### Структура пассивов-брутто

#### I. Собственные средства-брутто:

1. Фонды банка включают уставный капитал (сч. 010), резервный фонд (сч. 011), переоценку валютных средств (сч. 019), прочие фонды (сч. 012+015+016+018).
2. Прибыль состоит из прибыли отчетного года (сч. 980) и прибыли прошлых лет (сч. 981).
3. Доходы банка включают текущие доходы (сч. 960+966+969) и доходы будущих периодов (сч. 682+943+947).
4. Резервы банка (сч. 944+945+946).

#### II. Привлеченные средства-брутто:

1. К депозитам до востребования относятся расчетные счета предприятий всех форм собственности (сч. 141 + 142 + 163 + 20 + 22 + 24 + 26 + 28 + 30 + 32 + 34 + 36 + 38 + 40 + 42 + 44 + 46 + 48 + 50 + 52 + 54 + 56 + 58 + 60 (кроме 604) + 631 + 64 (кроме 644) + 700 + 701 + 717 + 729 + 752+915), средства от продажи облигаций (сч. 190), средства на текущих счетах граждан (сч. 605 + 644 + 715 + 718).
2. Срочные депозиты состоят из выпущенных банком долговых обязательств (сч. 088 + 199 + 730 + 731), векселей (сч. 084 + 196), срочных депозитов граждан (сч. 710 + 711 + 732 + 733 + 734 + 735), срочных депозитов предприятий всех форм собственности (сч. 144 + 614 + 713 + 714 + 736 + 737 + 738 + 739 + 809), долгосрочных депозитов (сч. 74).
3. К межбанковским займам относятся централизованные кредитные ресурсы (сч. 623 + 624 + 824) и кредитные ресурсы, полученные из других банков (сч. 075 + 604 + 751 + 823).
4. Корсчета (сч. 073+081+087+160+162+168+632).
5. Кредиторы (сч. 071+078+079+904+932). Средства в расчетах (сч. 044 + 054 + 076 + 089 + 155 + 156 + 303 + 672 + 673 + 678 + 720 + 721 + 722 + 723 + 724 + 725 + 812 + 871 + 874 + 890 + 893 + 900 + 905 + 907 + 949 + 992).
7. Средства бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов (сч. 090+ 100+ 120 +13 +145+157+158+69+702+703+704+705+706+707+708 +709+726 + 750+807+810+811+817+819).
8. Средства для финансирования капвложений (сч. 17+818).

III. Всего пассивов-брутто.

### Структура активов-брутто

- I. Активы, не приносящие доход (брутто):
  1. Денежные средства состоят из кассы (сч. 031 + 033 + 035 + (040)\* +060+062), корсчета в РКЦ (сч. 161+164+165), средств в пути (сч. 032+036+(041)\*+061), драгметаллов (сч.050), денежных документов (сч.(033)\*+ 034+821), прочих денежных средств (сч. 042+043+044+045+729).
  2. Корсчета в других банках (сч.072+080+082+ 160 + 162 + 163 + 167 + (169)\*).
  3. Резервы в ЦБ РФ (сч. 681+816).
  4. Основные средства (сч. 920+921+922+937).
  5. Нематериальные активы (сч. 925).
  6. Дебиторы (сч.077+079+904+932).
  7. Средства в расчетах (сч. 054+076+089+(152)\* + 155 + 156 + 303 + 411+412+672+678+721+725+(727)\*+871+874+ 890 + (891)\* + 893 +901+905 + (908)\*+948+949+992), в том числе собственные (сч. 089+ (152)\* + 890 + (891)\* +893+901+905+(908)\* +948+949).
  8. Использование средств бюджетных и внебюджетных фондов (сч. 120+145+806+817).
  9. Финансирование капвложений (сч. 18).
  10. Капитальные затраты (сч. 923+930+931+933+940+942).
  11. Расходы банка включают текущие расходы (сч. 970+971+979), расходы будущих периодов (сч. 941), переоценку валютных средств (сч. 019).
  12. Отвлеченные средства из прибыли (сч. 950+951).
  13. Убытки банка, состоящие из убытков отчетного года (сч. 980) и прошлых лет (сч. 981).
- II. Активы, приносящие доход (брутто):
  1. Ссуды долгосрочные состоят из ссуд промышленному комплексу (сч. 77, кроме 778 и 779), ссуд агропромышленному комплексу (сч. 76), ссуд населению (сч. 778+779) и прочих долгосрочных ссуд (сч. (801)\*+(802)\*+803+804+805+808).
  2. Ссуды краткосрочные состоят из ссуд промышленному комплексу (сч. 21+23+25+27+29+31+33+43+45+47+59+650), ссуд агропромышленному комплексу (сч.39+41+57+651+653), ссуд нерезидентам (сч. 613) и прочих краткосрочных ссуд (сч. 074 + 35 + 37 + 49 + 51 + 53 + 55 + 610 + 611 + 612 + 616 + 618 + 619 + 652 + 820).
  3. Просроченная задолженность по ссудам (сч. 055 + 056 + 620 + 621 + 627+(677)\* +780), по процентам (сч. 057+058+626+628+781).
  4. Межбанковские кредиты (сч. 075+615+822).
  5. Факторинг (сч. 907).
  6. Лизинг (сч. 924).
  7. Участия (сч. 825).
  8. Ценные бумаги включают государственные долговые обязательства (сч.194), негосударственные долговые обязательства (сч. 083+193), векселя

\* Здесь и далее счета, отмеченные звездочкой (\*), в плане счетов к настоящему времени отменены.

(сч. 085+086+195+197), акции предприятий (сч. 059+191+192).

9. Выданные гарантии (сч. 728).

III. Всего активов-брутто.

### 1.1.2. Структура баланса-нетто

Для расчета «чистых» (нетто) значений статей формируется нетто- структура пассивов и активов баланса. В этой структуре группировки счетов, входящие в статьи пассивов и активов, уменьшаются на величину регулирующих, накопительных и транзитных счетов. Так, в пассиве вместо собственных и привлеченных средств появляются собственные средства-нетто и привлеченные средства-нетто. Собственные средства-нетто состоят из трех статей (собственные средства-брутто — из четырех): «Фонды банка», «Прибыль» и «Резервы банка». Большие изменения претерпевает и содержание самих группировок. Из фондов банка вычитаются переоценка валютных средств (по активу), капзатраты, средства, вложенные в акции предприятий, и участия. К прибыли за отчетный и предшествующие годы добавляются текущие доходы, а вычитаются из нее текущие расходы, убытки отчетного и предшествующего годов и средства, отвлеченные за счет прибыли. Из резервов банка вычитается просроченная задолженность по ссудам и процентам. Для того чтобы скорректировать полученный результат, к резервам добавляются доходы будущих периодов.

В статье «Привлеченные средства» из средств фондов и источников капвложений вычитаются средства, выданные по соответствующему назначению, а из привлеченных в расчеты средств вычитаются средства, отвлекаемые в расчеты. Тем самым определяется ресурсная база, которой банк располагает реально.

Структура пассивов- и активов-нетто после проведения соответствующих корректировок имеет следующий вид:

#### Структура пассивов-нетто

I. Собственные средства-нетто:

1. Фонды банка включают уставный капитал (сч. 010), резервный фонд (сч. 011), переоценку валютных средств (сч. 019), прочие фонды (сч. 012+015+016+018), за вычетом сч. 012п, 015п, переоценки валютных средств (сч. 019а), капзатрат (сч. 923а, 930а, 931а, 933а, 940а, 942а), участия (сч. 825а), акций предприятий (сч. 059а, 191а, 192а).

2. Прибыль состоит из прибыли отчетного года (сч. 980), прибыли прошлых лет (сч. 981), текущих доходов (сч. 960+966+969), за вычетом отвлеченных средств из прибыли (сч. 950а, 951а), текущих расходов (сч. 970а, 971а, 979а), убытков банка отчетного года (сч. 980а) и прошлых лет (сч. 981а).

3. Резервы банка состоят из резервов (сч. 915+944+945+946), доходов будущих периодов (сч. 682+943+947), за вычетом расходов будущих периодов (сч. 941а), просроченной задолженности по ссудам (сч. 055а, 056а, 620а, 621а, 627а, (677а)\*, 780а) и по процентам (сч. 057а, 058а, 626а, 628а, 781а), выданных гарантий (сч. 728а).

II. Привлеченные средства-нетто:

1. К депозитам до востребования относятся текущие счета в инвалюте (сч. 070), расчетные счета предприятий всех форм собственности (сч. 141 + 142+163+20+22+24+26+28+30+32+34+36+38+40+42 +44+46+48+50+52+54 + 56+58+60 (кроме 604) +631+64 (кроме 644) +700+701 +717+729+752+915), средства от продажи облигаций (сч. 190), средства на текущих счетах граждан (сч. 605+644+715+718).

2. Срочные депозиты состоят из выпущенных банком долговых обязательств (сч. 088+199+730+731), векселей (сч. 084+196), срочных депозитов граждан (сч.710+711+732+733+734+735), срочных депозитов предприятий всех форм собственности (сч. 144 + 614 + 713 + 714 + 736 + 737 + 738+739+809), долгосрочных депозитов (сч. 74).

3. К межбанковским займам относятся централизованные кредитные ресурсы (сч. 623+624+824) и кредитные ресурсы, полученные из других банков (сч. 075+604+751+823).

4. Корсчета (сч. 073+081+087+160+162+168+632).

5. Кредиторы (сч. 071+078+079+904+932).

6. Средства в расчетах (сч. 044 + 045 + 054 + 076 + 089 + 155 + 156 + 303+672+673+678+720+721+722+723+724+725+812+871+874+890 +893+900+905+907+949+992), за вычетом средств в расчетах (сч. 054а, 076а, 089а, 155а, 156а, 303а, 411а, 412а, 672а, 678а, 721а, 725а, 727а, 871а, 874а, 890а, 893а, 901а, 905а, 948а, 949а, 992а).

7. Средства бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов (сч. 090+ 100+120+13+145+ 157+158+ 69+702+703+ 704+705+706+707+ 708+ 709 + 726 + 750+ 807+ 810+811+817+819), за вычетом использования бюджетных средств (сч. 120а, 806а, 817а).

8. Средства для финансирования капвложений (сч. 17+818), за вычетом финансирования капвложений (сч. 18а).

III. Всего пассивов-нетто.

#### Структура активов-нетто

I. Активы, не приносящие доход (нетто):

1. Денежные средства состоят из кассы (сч. 031+ 033+ 035 + (040)\* +060+062), корсчета в РКЦ (сч. 161+164+165), средств в пути (сч. 032+036+(041)\*+061), драгметаллов (сч. 050), денежных документов (сч.(033)\*+ 034+821), прочих денежных средств (сч. 042+043+044+045+729).

2. Корсчета в других банках (сч. 072 + 080 + 082 + 160 + 162 + 163 + 167+(169)\*).

3. Резервы в ЦБ РФ (сч. 681+816).

4. Основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости (сч. 920+921+922+925+937 — 012 — 015).

5. Дебиторы (сч.077+079+904+932).

II. Активы, приносящие доход (нетто):

1. Ссуды долгосрочные состоят из ссуд промышленному комплексу (сч. 77, кроме 778 и 779), ссуд агропромышленному комплексу (сч. 76), ссуд населению (сч. 778+779) и прочих долгосрочных ссуд (сч. (801)\*+(802)\*+803+804+805+808).

2. Ссуды краткосрочные состоят из ссуд промышленному комплексу (сч. 21+23+25+27+29+31+33+43+45+47+59+650), ссуд агропромышленному комплексу (сч. 39+41+57+651+653), ссуд нерезидентам (сч. 613), ссуд населению (сч. 630+654+712+716) и прочих краткосрочных ссуд (сч. 074 + 35 + 37 + 49 + 51 + 53 + 55 + 610 + 611 + 612 + 616 + 618 + 619 + 652+820).

3. Межбанковские кредиты (сч. 075+615+822).

4. Факторинг (сч. 907).

5. Лизинг (сч. 924).

6. Ценные бумаги включают государственные долговые обязательства (сч.194), негосударственные долговые обязательства (сч. 083+193), векселя (сч. 085+086+195+197).

III. Всего активов-нетто.

### 1.1.3. Аналитическая структура баланса

Использование аналитической структуры баланса дает возможность определить специализацию деятельности банка и получить качественную оценку отдельных статей баланса. В процессе формирования аналитической структуры баланса в структуре пассивов- и активов-брутто были выбраны аналогичные по экономическому содержанию группировки счетов (дебиторы и кредиторы, средства в расчетах по пассиву и активу, средства бюджетов и использование бюджетных средств и т.д.). При определении аналитической структуры пассивов банка из пассивных группировок вычитались соответствующие активные группировки счетов. По такому же принципу строились и активы банка. При этом разность между соответствующими активными и пассивными группировками показывается либо в активах, либо в пассивах (там, где она положительна).

В результате такого разделения статей в пассиве баланса отражаются источники ресурсов, которыми реально располагает банк, а в активе — реальное распределение ресурсов по сферам деятельности банка.

Аналитическая структура пассивов и активов с соответствующими группировками счетов приведена ниже.

#### Аналитическая структура активов

I. Активы, не приносящие доход (аналитический баланс):

1. Денежные средства состоят из кассы (сч. 031+033+035+ (040)\* +060+062), корсчета в РКЦ (сч. 161+164+165), средств в пути (сч. 032+036+(041)\*+061), драгметаллов (сч. 050), денежных документов (сч. 033+ 034+821), прочих денежных средств (сч. 042+043+044+045+729).

2. Корсчета в других банках (сч.072+080+082+160+162+163+167+169), за вычетом корреспондентских счетов по пассиву (сч. 073п, 081п, 087п, 160п, 162п, 168п, 632п).

3. Резервы в ЦБ РФ (сч. 681+816).

4. Основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости (сч.

920+921+922+925+937), за вычетом амортизации (сч.012, 015).

5. Чистые дебиторы состоят из дебиторов (сч.077+079+904+932), за вычетом кредиторов (сч. 071п, 078п, 079п, 904п, 932п).

6. Средства в расчетах (сч. 054 + 076 + 089 + 155 + 156 + 303 + 411 + 412+672+678+ 721 + 725 + 727+871+874+890+893+901+905+948+949 + 992), за вычетом средств в расчетах на пассивных счетах (сч. 044п, 045п, 054п, 076п, 089п, 155п, 156п, 303п, 672п, 673п, 678п, 720п, 721п, 722п, 723п, 724п, 725п, 812п, 871п, 874п, 890п, 893п, 900п, 905п, 907п, 949п, 992п).

7. Использование средств бюджетных и внебюджетных фондов (сч. 120+806+817), за вычетом средств бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов (сч. 090п, 100п, 120п, 13п, 145п, 157п, 158п, 69п, 702п, 703п, 704п, 705п, 706п, 707п, 708п, 709п, 726п, 750п, 807п, 810п, 811п, 817п, 819п).

8. Финансирование капвложений (сч. 18), за вычетом средств для финансирования капвложений (сч. 17п, 818п).

9. Капитальные затраты (сч. 923+930+931+933+940+942), за вычетом сч. 016п, 018п.

10. Расходы банка включают текущие расходы (сч. 970+971+979), расходы будущих периодов (сч. 941), переоценку валютных средств (сч. 019), за вычетом текущих доходов (сч. 960п, 966п, 969п), доходов будущих периодов (сч. 682п, 943п, 947п) и переоценки валютных средств (сч. 019п).

11. Убытки банка, состоящие из убытков отчетного года (сч. 980) и прошлых лет (сч. 981), за вычетом прибыли отчетного года (сч. 980п) и прибыли прошлых лет (сч. 981п).

II. Активы, приносящие доход (аналитический баланс):

1. Ссуды долгосрочные состоят из ссуд промышленному комплексу (сч. 77, кроме 778 и 779), ссуд агропромышленному комплексу (сч. 76), ссуд населению (сч. 778+779) и прочих долгосрочных ссуд (сч. (801)\*+(802)\*+803+804+805+808).

2. Ссуды краткосрочные состоят из ссуд промышленному комплексу (сч. 21+23+25+27+29+31+33+43+45+47+59+650), ссуд агропромышленному комплексу (сч.39+41+57+651+653), ссуд нерезидентам (сч. 613) и прочих краткосрочных ссуд (сч. 074 + 35 + 37 + 49 + 51 + 53 + 55 + 610 + 611 + 612 + 16+618+619+652+820).

3. Просроченная задолженность по ссудам (сч. 055 + 056 + 620 + 621 +627+(677)\*+780) и по процентам (сч. 057+058+626+628+781).

4. Межбанковские кредиты (сч. 075+615+822), за вычетом межбанковских займов: централизованных кредитных ресурсов (сч. 623п, 624п, 824п) и кредитных ресурсов, полученных из других банков (сч. 075п, 604п, 751п, 823п).

5. Факторинг (сч. 907).

6. Лизинг (сч. 924).

7. Участия (сч. 825).

8. Ценные бумаги включают государственные долговые обязательства (сч.194), негосударствен-

ные долговые обязательства (сч. 083+193), векселя (сч. 085+086+195+197), акции предприятий (сч. 059+191+192).

9. Выданные гарантии (сч. 728).

III. Всего активов (аналитический баланс).

#### **Аналитическая структура пассивов**

I. Собственные средства (аналитический баланс):

1. Уставный капитал (сч. 010).

2. Резервный фонд (сч. 011).

3. Переоценка валютных средств (сч. 019п-а).

4. Прочие фонды (сч. 012+015+016+018), за вычетом сч.012п, 015п и капитальных затрат (сч. 923а, 930а, 931а, 933а, 940а, 942а).

5. Прибыль состоит из прибыли отчетного года (сч. 980) и прибыли прошлых лет (сч. 981), за вычетом убытков отчетного года (сч. 980а) и убытков прошлых лет (сч. 981а).

6. Отвлеченные средства из прибыли (сч. 950а, 951а) вычитаются из собственных средств.

7. Доходы банка включают текущие доходы (сч. 960+966+969) и доходы будущих периодов (сч. 682+943+947), за вычетом текущих расходов (сч. 970а, 971а, 979а) и расходов будущих периодов (сч. 941а).

8. Резервы банка (сч. 944+945+946).

II. Привлеченные средства (аналитический баланс):

1. К депозитам до востребования относятся текущие счета в инвалюте (сч. 070), расчетные счета предприятий всех форм собственности (сч. 141 + 142+163+20+22+24+26+28+30+32+34+36+38+40+42 +44+46+48+50+52+54+ 56+58+60 (кроме 604) +631+64 (кроме 644) +700+701 +717+729+752+915), средства от продажи облигаций (сч. 190), средства на текущих счетах граждан (сч. 605+644+715+718).

2. Срочные депозиты состоят из выпущенных банком долговых обязательств (сч. 088+199+730+731), векселей (сч. 084+196), срочных депозитов граждан (сч.710+711+732+733+734+735), срочных депозитов предприятий всех форм собственности (сч. 144 + 614 + 713 + 714 + 736 + 737+738+739+809), долгосрочных депозитов (сч. 74).

3. К межбанковским займам относятся централизованные кредитные ресурсы (сч. 623+624+824) и кредитные ресурсы, полученные из других банков (сч. 075+604+751+823), за вычетом межбанковских кредитов (сч. 075а, 615а, 822а).

4. Корсчета (сч. 073+081+087+160+162+168+632), за вычетом корреспондентских счетов по активу (сч.072а, 080а, 082а, 160а, 162а, 163а, 167а).

5. Чистые кредиторы состоят из кредиторов (сч. 071+078+079+904+932), за вычетом дебиторов (сч.077а, 079а, 904а, 932а).

6. Средства в расчетах (сч. 044 + 045 + 054 + 076 + 089 + 155 + 156 + 303+672+673+678+720+721+722+723+724+725+812 +871+874+890+893+900+905+907+949+992), за вычетом средств в расчетах по активным счетам (сч. 054а, 076а, 089а, 155а, 156а, 303а, 411а, 412а, 672а,

678а, 721а, 725а, 727а, 871а, 874а, 890а, 893а, 901а, 905а, 948а, 949а, 992а).

7. Средства бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов (сч. 090+ 100+ 120+ 13+ 145+ 157+ 158+ 69+702+703+704+705+706+707+708+ 709 + 726 + 750+ 807+ 810+811+817+819), за вычетом использованных средств бюджетных и внебюджетных фондов (сч. 120а, 806а, 817а).

8. Средства для финансирования капвложений (сч. 17+818), за вычетом финансирования капвложений (сч. 18а).

III. Всего пассивов (аналитический баланс).

#### **1.1.4. Структура доходов и расходов**

Результатами работы банка за определенный период времени, приводящими к потерям или чистой прибыли, служат данные о его доходах и расходах за отчетный период, которые приводятся в форме <sup>1</sup> 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Для проведения структурного анализа доходов и расходов банка, а также для расчета коэффициентов, характеризующих эффективность деятельности банка, статьи формы <sup>1</sup> 2, на которых отражаются доходная и расходная части, группируются, как показано ниже.

В доходной и расходной частях выделяются по четыре группы статей:

##### **Структура доходов\***

Совокупный доход

( контроль сч.96 по строке 999):

1. Доход от операционной деятельности состоит из начисленных и полученных процентов (сч. 96\_/101 +96 / 102 + 96 / 103 + 96 / 107 + 96\_/108+96\_/109) и процентов по ссудам в инвалюте (сч. 96\_/104+96\_/105+96\_/106)

( контроль всех полученных процентов по строке 100 ).

2. Доходы по операциям с ценными бумагами (сч. 96\_/110+96\_/120).

3. Доходы от неоперационной деятельности состоят из дивидендов (сч. 96\_/111), возмещения клиентами расходов (сч. 96\_/113), курсовых разниц (сч. 96\_/112), комиссий по услугам и корсчетам (сч. 96\_/116).

4. Прочие доходы включают штрафы (сч. 96\_/119), плату за доставку ценностей (сч. 96\_/117), другие доходы (сч. 96\_/114+96\_/118).

##### **Структура расходов\***

Совокупный расход

(контроль сч.97 по строке 999):

1. Операционные расходы состоят из выплаченных процентов (сч. 97 /201 +97 / 202 + 97 / 203 + 97 / 204 + 97 / 206) и расходов по операциям в инвалюте (сч. 97 /205)

(контроль всех выплаченных процентов по строке 200).

2. К расходам по обеспечению функциональной деятельности относятся расходы на содержание АУП (сч. 971/010+971/070), хозяйственные расходы (сч. 97\_/209), амортизационные отчисления и ремонт основных фондов (сч. 97\_/214+97\_/220).

3. Расходы по операциям с ценными бумагами и на валютном рынке (сч. 97\_/213).

4. Прочие расходы включают курсовую разницу (сч. 97\_/207), почтовые и телеграфные расходы (сч. 97\_/213), уплаченную комиссию (сч. 97\_/216), выплаченные штрафы (сч. 97\_/219), комиссию за прошлые годы (сч. 97\_/215), другие расходы и убытки (сч. 97\_/218).

### 1.2. Аналитические коэффициенты

Сформированная в трех вариантах структура активов и пассивов отчетного баланса, а также структура доходов и расходов из отчета о прибылях и убытках банка позволяют построить систему аналитических коэффициентов (показателей). Такие системы довольно часто применяются на практике для оценки финансового состояния банков менеджерами, аналитиками, контролирующими организациями, акционерами, инвесторами,

кредиторами и др. Известны десятки таких показателей. В настоящей методике при построении системы аналитических коэффициентов использовался подход, принятый для рейтинговой оценки банков США и известный как CAMEL-метод.

Название метода происходит от начальных букв наименований пяти групп коэффициентов:

«С» (**capital adequacy**) — показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка, который необходим для гарантии надежности банка для вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому;

«А» (**asset quality**) — показатели качества активов, определяющие степень «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов;

«М» (**management**) — показатели оценки качества управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций;

«Е» (**earnings**) — показатели доходности (прибыльности) с позиций ее достаточности для будущего роста банка;

«L» (**liquidity**) — показатели ликвидности, оценивающие способность банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь.

В США три агентства по банковскому надзору — Федеральная резервная система, Контролер денежного обращения и Федеральная корпорация по страхованию депозитов — первоначально использовали собственные системы оценки банков. В 1978 году эти агентства договорились о стандартизации своих рейтинговых систем, и данное соглашение действует до сих пор. Система CAMEL включает в себя все важнейшие компоненты устойчивости банка, которые оцениваются банковскими супервизорами (проверяющими, аудиторами) по пятибалльной системе: от 1 (хороший) до 5 (неудовлетворительный). Значения показателей складываются и делятся на пять для получения сводной оценки.

Различия в подходе к формированию финансовой отчетности коммерческих банков, степень ее доступности для анализа, разное финансовое содержание одних и тех же показателей в России и за рубежом не позволяют полностью использовать CAMEL-метод в отечественной практике для оценки финансового состояния банков. Авторы предлагают свою систему показателей, являющуюся составной частью описательной модели.

#### 1.2.1. Коэффициенты для оценки достаточности капитала («С» — **capital adequacy**)

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

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

Во-вторых, капитал обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка до привлечения достаточного количества депозитов. Новому банку нужны средства 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, связанного с предоставлением новых услуг и созданием новых мощностей (в том числе филиалов).

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

Для оценки достаточности капитала собственные средства банка, сформированные на основе группировки счетов для нетто-структуры баланса, соотносятся с различными статьями структуры активов и пассивов.

**Коэффициент достаточности капитала K1** определяет уровень собственных средств в структуре всех пассивов. Его рекомендуемые значения находятся в пределах 0,15 - 0,2. При этом считается нормальным, если привлеченные средства составляют 80-85 % от валюты баланса банка.

Минимальное значение : 0,15.

*Собственные средства-брутто*

$$K1 = \frac{\text{Собственные средства-брутто}}{\text{Всего пассивов-брутто}}$$

*Всего пассивов-брутто*

**Коэффициент достаточности капитала K2** указывает на предельную сумму убытков того или иного рода, при которой оставшийся капитал (собственные средства-нетто) достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков и других

кредиторов банка. Предполагается, что капитал банка на 25-30% должен покрывать его обязательства.

Минимальное значение : 0,25.

*Собственные средства-нетто*

$$K2 = \frac{\text{Собственные средства-нетто}}{\text{Привлеченные средства-нетто}}$$

*Привлеченные средства-нетто*

### **Коэффициент достаточности капитала K3**

— это отношение собственных средств банка к тем активам, которые включают в себе возможность возникновения убытков (активы, приносящие доход). Рекомендуемые значения коэффициента K3 находятся в пределах 0,25-0,3, т.е. считается нормальным, если риски банка по размещению ресурсов покрываются на 25-30% его собственными средствами.

Рекомендуемые значения коэффициентов K2 и K3 одинаковы, так как предполагается адекватность риска по привлечению и размещению ресурсов.

Минимальное значение : 0,25.

*Собственные средства-нетто*

$$K3 = \frac{\text{Собственные средства-нетто}}{\text{Активы, приносящие доход-нетто}}$$

*Активы, приносящие доход-нетто*

### **Коэффициент достаточности капитала K4**

предназначен для качественной оценки собственных средств. Собственные средства-брутто включают как отвлеченные (иммобилизованные) собственные средства, так и фактические остатки собственных средств-нетто, которые могут быть использованы для кредитования. Если значение K4 отрицательное, то это свидетельствует не только об отсутствии собственных ресурсов, вложение которых приносит доход, но и об использовании привлеченных средств не по назначению, поскольку последние покрывают собственные расходы банка.

Оптимальные значения коэффициента от 0,5 до 1.

Минимальное значение : 0,5.

Максимальное значение : 1.

*Собственные средства-нетто*

$$K4 = \frac{\text{Собственные средства-нетто}}{\text{Собственные средства-брутто}}$$

*Собственные средства-брутто*

### **Коэффициент достаточности капитала K5**

характеризует зависимость банка от его учредителей. Сумма средств, инвестируемых в развитие банка, должна по крайней мере в два раза превышать взносы учредителей.

Минимальное значение : 0,15.

Максимальное значение : 0,5.

*Уставный фонд*

$$K5 = \frac{\text{Уставный фонд}}{\text{Собственные средства-брутто}}$$

*Собственные средства-брутто*

### **Коэффициент достаточности капитала K6.**

В соответствии с требованиями ЦБ РФ средства граждан, привлеченные банком, должны полностью обеспечиваться его капиталом.

Минимальное значение: 1.

*Собственные средства-нетто*

$$K6 = \frac{\text{Собственные средства-нетто}}{\text{Средства граждан}}$$

*Средства граждан*

## **1.2.2. Коэффициенты для оценки качества активов («А» — asset quality)**

Оценка качества активов является вторым по важности показателем для определения степени

надежности банка и эффективности его деятельности. Данные по счетам второго порядка не позволяют в полной мере оценить качество активов. Однако с помощью приведенной ниже системы показателей можно определить реальный объем и динамику рискованных активов, долю сомнительных ссуд и дебиторской задолженности, а также степень защищенности доходных активов от риска.

**Уровень доходных активов.** Данный показатель предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76-83%. Количественные параметры являются лишь предварительной оценкой рискованных активов. Для более детальной оценки необходимо в составе активов, приносящих доход, выделить кредиты, по которым были изменены условия погашения, сомнительные активы с высокой возможностью потерь, нестандартные активы, размещенные с отклонениями и нарушениями сложившейся в банке практики, долю крупных кредитов и т.д. Банк в состоянии провести такой детальный анализ на основе данных аналитического учета. С этой целью счета второго порядка необходимо подразделить на аналитические счета и на их основе создать соответствующие группировки.

Максимальное значение : 0,83.

*Уровень доходных активов* =  $\frac{\text{Активы, приносящие доход-нетто}}{\text{Всего активов-нетто}}$

*Коэффициент защищенности от риска* характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов.

Минимальное значение : не устанавливается.

Максимальное значение : не устанавливается.

*Коэффициент защищенности от риска* =  $\frac{\text{Прибыль-нетто} + \text{Резервы банка} + \text{Резервный фонд}}{\text{Активы, приносящие доход-брутто}}$

Минимальное значение : не устанавливается.

Максимальное значение : не устанавливается.

*Уровень активов с повышенным риском.* Данный коэффициент предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска. Он характеризует степень рискованности проводимой банком кредитной политики.

Минимальное значение : не устанавливается.

Максимальное значение : не устанавливается.

*Уровень активов с повышенным риском* =  $\frac{\text{Активы повышенного риска}}{\text{Активы повышенного риска}}$

*К активам повышенного риска* относятся: ценные бумаги (за исключением ГДО), факторинг, лизинг, участия, просроченная задолженность, превышение дебиторской задолженности над кредиторской.

**Уровень сомнительной задолженности** характеризует качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов (межбанка) с точки зрения проблематичности их

возврата. Значение данного показателя не должно превышать 0,05, т.е. считается допустимым, если непогашенные вовремя кредиты составляют не более 5% от остатка всей ссудной задолженности и межбанка.

Максимальное значение: 0,05.

$$\text{Уровень сомнительной задолженности} = \frac{\text{Просроченная задолженность}}{\text{Остаток ссудной задолженности и межбанка}}$$

**Уровень дебиторской задолженности** в активах, не приносящих доход. Показатель предназначен для оценки качества активов, не приносящих доход. Максимально допустимое значение этого показателя 0,4, т.е. если уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход-брутто превышает 40%, то это свидетельствует, с одной стороны, о снижении ликвидности, а с другой стороны — о некоторых проблемах банка по своевременному возврату размещаемых средств.

Максимальное значение: 0,4.

$$\text{Уровень дебиторской задолженности} = \frac{\text{Дебиторы}}{\text{Активы, не приносящие доход-брутто}}$$

**Соотношение нетто- и брутто-активов.**

Нормальной считается ситуация, когда активы-нетто составляют не менее 65% от активов-брутто.

Минимальное значение: 0,65.

Максимальное значение: 1.

$$\text{Соотношение нетто- и брутто-активов} = \frac{\text{Активы-нетто}}{\text{Активы-брутто}}$$

### 1.2.3. Коэффициенты для оценки деловой активности («М» — management)

Для оценки менеджмента в CAMEL-методе не предусмотрено использование относительных показателей. Однако положительно оценивается менеджмент того банка, который имеет достаточный капитал, хорошее качество активов, достаточную прибыль и удовлетворительную ликвидность. Следовательно, действия менеджеров и управляющих органов можно анализировать косвенным путем — по коэффициентам, характеризующим стратегию банка и осуществляемую кредитную политику.

В методике фирмы «ИНЭК» для оценки менеджмента предлагается использовать показатели аналитических таблиц «Оценка деловой активности» и «Оценка финансовой стабильности».

Анализ деловой активности позволяет оценить менеджмент с позиции эффективности руководства деятельностью банка. Виды и масштабы его деятельности изменяются в каждой конкретной ситуации, а также с течением времени, поэтому для оценки менеджмента используются следующие показатели.

**Общая кредитная активность.** Положительная оценка дается банку при значении данного показателя более 0,55. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание

на проблему управления активами, а именно на изменение их структуры. Если же этот показатель превышает 0,8, то перед банком стоит серьезная проблема ликвидности баланса.

Минимальное значение: 0,55.

Максимальное значение: 0,8.

$$\text{Общая кредитная активность} = \frac{\text{Ссуды} + \text{Межбанк выданный}}{\text{Всего активов-брутто}}$$

**Инвестиционная активность.** Данный показатель характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями.

Минимальное значение: не устанавливается.

Максимальное значение: не устанавливается.

$$\text{Инвестиционная активность} = \frac{\text{Ценные бумаги} + \text{Участия}}{\text{Всего активов-брутто}}$$

**Коэффициент ликвидности L3.** Доходность кредитных операций. Эти коэффициенты характеризуют эффективность кредитных операций. При этом операционные доходы, выданные ссуды и межбанковские кредиты берутся по их обороту за анализируемый период. Значения данных коэффициентов рекомендуется сравнивать между собой.

Минимальное значение: не устанавливается.

Максимальное значение: не устанавливается.

$$\text{Коэффициент ликвидности L3} = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Всего активов-нетто}}$$

К высоколиквидным активам относятся денежные средства и государственные долговые обязательства (сч. 194).

$$\text{Доходность кредитных операций} = \frac{\text{Операционные доходы}}{\text{Выданные ссуды и межбанковские кредиты}}$$

**Коэффициент использования привлеченных средств** предназначен для оценки осуществляемой банком политики в области управления пассивными операциями. Он показывает, какая часть привлеченных средств направлена в кредиты.

Если значение коэффициента превышает 0,8, то это может свидетельствовать о рискованной (агрессивной) политике банка.

Максимальное значение: 0,8.

$$\text{Коэффициент использования привлеченных средств} = \frac{\text{Ссуды} + \text{Межбанковские кредиты}}{\text{Привлеченные средства-нетто}}$$

**Коэффициент рефинансирования** характеризует степень использования наиболее дорогой составляющей банковских ресурсов — кредитов, полученных из других банков (межбанковские займы). Рекомендуемое значение данного коэффициента — 1. Снижение значения коэффициента свидетельствует об увеличении количества менее дорогих ресурсов, размещаемых банком в высокодоходных операциях — межбанковских кредитах.

Минимальное значение: 1.

Максимальное значение: 1.

$$\text{Коэффициент рефинансирования} = \frac{\text{Межбанковские займы}}{\text{Межбанковские кредиты}}$$

#### 1.2.4. Коэффициенты для оценки финансовой стабильности («М» — management)

Финансовая стабильность напрямую зависит от управленческих решений, принимаемых в банке. Для определения специфических рамок, характеризующих финансовую стабильность, предлагается анализировать следующие показатели, а также динамику их изменения.

**Собственные средства-нетто. Активы рисковые.** На основе этих показателей рассчитываются темпы роста (прироста) соответствующих группировок счетов, и полученные значения сравниваются между собой. Стабильное развитие банка, т.е. увеличение его депозитов и прибыльных активов, обеспечивается либо возрастанием капитала при неизменном уровне риска, либо превышением темпов роста капитала над темпами роста рискованных активов.

Минимальное значение: не устанавливается.

Максимальное значение: не устанавливается.

**Коэффициент размещения средств.** Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка.

Минимальное значение: не устанавливается.

Максимальное значение: не устанавливается.

$$\text{Коэффициент размещения средств} = \frac{\text{Привлеченные средства-брутто}}{\text{Активы, приносящие доход-брутто}}$$

**Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования.** Предназначен для оценки доступа банка к межбанковскому сектору денежного рынка. Если доля внешних заимствований в объеме всех привлеченных ресурсов более 40%, то это свидетельствует о нестабильной работе банка и снижении его ликвидности. Если коэффициент менее 0,2 — это указывает на некоторое недоверие к банку со стороны других коммерческих банков.

Максимальное значение: 0,4.

$$\text{Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования} = \frac{\text{Межбанковские займы}}{\text{Привлеченные средства-брутто}}$$

**Коэффициент дееспособности** является прогнозным инструментом для оценки стабильной деятельности банка. Для жизнеспособности банка необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от всех операций.

Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 0,95, т.е. доля операционных расходов в операционных доходах должна быть не более 95%.

Минимальное значение: 0.

Максимальное значение: 0,95.

$$\text{Коэффициент дееспособности} = \frac{\text{Операционные расходы}}{\text{Доходы от операций}}$$

$$\text{Коэффициент дееспособности} = \frac{\text{Операционные доходы или Расходы банка}}{\text{Доходы банка}}$$

#### 1.2.5. Коэффициенты для оценки прибыльности (доходности) («Е» — earnings)

Доходность коммерческого банка — это суммарный положительный совокупный результат его работы во всех сферах хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. За счет доходов банка покрываются все его операционные расходы, включая административно-управленческие, формируется прибыль, размер которой обуславливает уровень дивидендов, увеличение собственных средств, развитие пассивных и активных операций.

Доходность банка в первую очередь зависит от оптимальной структуры его баланса в части активов и пассивов и от целенаправленной деятельности банковского персонала. Важными условиями обеспечения доходности банка являются оптимизация структуры расходов и доходов, определение минимальной допустимой процентной маржи, выявление тенденций в доходности ссудных операций, планирование минимальной доходной маржи для прогнозирования ориентировочного уровня процентов по активным и пассивным операциям. Доходность банковской деятельности зависит также от поддержания ликвидности, управления банковскими рисками, их минимизации. Для оценки доходности в описательной модели используются следующие коэффициенты.

**Коэффициент прибыльности E1** предназначен для определения уровня рентабельности всех активов. Он используется при сравнении прибыльности различных банков. Минимальное значение коэффициента (0,75%) является средним показателем для крупных банков, а максимальное значение (1,5%) — для средних по величине банков.

Низкая норма прибыли может быть результатом консервативной ссудной и инвестиционной политики, а также следствием чрезмерных операционных расходов. Высокое отношение прибыли к активам достигается при эффективной деятельности банка и больших ставках дохода от активов. В последнем случае банк, возможно, подвергает себя значительному риску. Однако также вероятно, что он удачно распоряжается своими активами, хотя при этом потенциально не исключены крупные потери.

Минимальное значение: 0,0075.

Максимальное значение: 0,015.

Прибыль-нетто

$$E1 = \frac{\text{Прибыль-нетто}}{\text{Активы}}$$

Всего активы-нетто

**Коэффициент прибыльности E2** предназначен для оценки нормы прибыли на уставный фонд, т.е. определения эффективности использования средств собственников. Рекомендуемые значения по данному коэффициенту не устанавливаются, так как сравнивать прибыльность капитала акционеров разных банков достаточно трудно. Напри-



мер, если банк в целях обеспечения достаточного уровня собственного капитала или установленных ЦБ РФ требований по размеру уставного фонда вынужден привлекать дополнительные средства акционеров (вкладчиков), то это повлечет за собой снижение значения показателя. Следует иметь в виду, что другие банки и вкладчики пристально следят за изменениями величины данного коэффициента.

Минимальное значение: не устанавливается.  
Максимальное значение: не устанавливается.

*Прибыль-нетто*

$$E2 = \frac{\text{Прибыль-нетто}}{\text{Уставный фонд}}$$

**Коэффициент прибыльности E3** предназначен для оценки уровня процентного дохода (маржи). Значение этого коэффициента сопоставляется с показателем минимальной маржи (коэффициентом E4). Если уровень процентного дохода E3 превышает E4 на 1-5 пунктов, то маржа считается недостаточной, что вызвано привлечением дорогих депозитов в низкодоходные операции.

Более высокая разница между этими коэффициентами свидетельствует либо о наличии дешевых депозитов, либо о вовлечении активов в высокодоходные рискованные операции. Если значения коэффициента E3 в динамике остаются постоянными или меняются в соответствии с изменением процентных ставок параллельно их движению, то можно предположить, что деятельность банка осуществляется с большим риском.

Минимальное значение: не устанавливается.  
Максимальное значение: не устанавливается.

*Проценты полученные ¾ Проценты уплаченные*

$$E3 = \frac{\text{Средняя за период сумма активов, приносящих доход}}{\text{Проценты полученные} - \text{Проценты уплаченные}}$$

**Коэффициент прибыльности E4** характеризует необходимую минимальную разницу между ставками по активным и пассивным операциям, которая даст возможность банку покрыть расходы, но не принесет прибыли (минимальная маржа). Чем меньше этот показатель, тем больше возможностей у банка увеличить свою прибыль.

Минимальное значение: не устанавливается.  
Максимальное значение: не устанавливается.

*Административно-хозяйственные расходы ¾ Прочие доходы*

$$E4 = \frac{\text{Административно-хозяйственные расходы} + \text{Прочие доходы}}{\text{Активы, приносящие доход}}$$

**Коэффициент прибыльности E5** характеризует доходность кредитных операций. При этом операционные доходы, выданные ссуды и межбанковские кредиты берутся по их обороту за анализируемый период.

Минимальное значение: не устанавливается.  
Максимальное значение: не устанавливается.

*Операционные доходы*

$$E5 = \frac{\text{Выданные ссуды и межбанковские кредиты}}{\text{Операционные доходы}}$$

## 1.2.6. Коэффициенты для оценки ликвидности («L» — liquidity)

Ликвидность оценивается способностью банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовностью удовлетворять потребности обслуживаемых клиентов в кредите без потерь.

Банки должны иметь доступные ликвидные активы, которые можно легко обратить в наличность, или иметь возможность увеличить свои фонды при любом требовании выполнить обязательства.

Поиск доступных ресурсов для быстрого увеличения ликвидности включает в себя управление как активными, так и пассивными операциями.

Ликвидность зависит от многих факторов и характеризуется несколькими коэффициентами.

**Коэффициент ликвидности L1** предназначен для оценки уровня «резервов первой очереди». Его рекомендуемое значение — 0,03 - 0,07, т.е. 3 - 7% поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами.

Минимальное значение: 0,03.

Максимальное значение: 0,07.

*Касса + Корсчет в РКЦ*

$$L1 = \frac{\text{Сроч. деп. ты} + \text{Деп. ты до востр.} + \text{Межбанк} + \text{Ср-ва в расч. (аналит.)}}{\text{Касса} + \text{Корсчет в РКЦ}}$$

**Коэффициент ликвидности L2** служит для оценки уровня «резервов второй очереди». Его рекомендуемое значение — 0,08 - 0,12, т.е. для банков, ресурсная база которых нестабильна, 8 - 12% поступающих средств в виде срочных депозитов, депозитов до востребования и межбанковских займов должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами и средствами в распоряжении банка, которые могут быть немедленно превращены в денежные средства.

Минимальное значение: 0,08.

Максимальное значение: 0,12.

*Касса + Корсчет в РКЦ + Государственные обязательства*

$$L2 = \frac{\text{Сроч. деп. ты} + \text{Деп. ты до востр.} + \text{Межбанк} + \text{Ср-ва в расч. (аналит.)}}{\text{Касса} + \text{Корсчет в РКЦ} + \text{Государственные обязательства}}$$

**Коэффициент ликвидности L3** характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса. Его рекомендуемое значение — 0,12 - 0,15. Этот коэффициент оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства.

Минимальное значение: 0,12.

*Высоколиквидные активы*

$$L3 = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Всего активов-нетто}}$$

*Всего активов-нетто*

**Коэффициент ликвидности L4** оценивает возможность банка одновременно погашать все его обязательства. Рекомендуемое значение коэффициента — 0,15-0,2, т.е. риску могут быть подвергнуты не более 85% всех привлеченных банком

средств, или не менее 15% привлеченных средств должны быть покрыты высоколиквидными активами банка.

Минимальное значение: 0,15.

*Высоколиквидные активы*

$$L4 = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Привлеченные средства-нетто}}$$

*Привлеченные средства-нетто*

**Коэффициент ликвидности L5** характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. Классическое соотношение текущих активов и текущих пассивов — 1:1, т.е. оптимальное значение данного показателя равно 1.

Минимальное значение: 1.

Максимальное значение: 1.

*Текущие активы*

$$L5 = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие пассивы}}$$

*Текущие пассивы*

К **текущим активам** относятся: денежные средства, корреспондентские счета, резервы, дебиторы, краткосрочные ссуды, долгосрочные ссуды, межбанковские ссуды, ценные бумаги.

К **текущим пассивам** относятся: депозиты до востребования, срочные депозиты, межбанковские займы, корреспондентские счета, кредиторы, средства в расчетах-нетто, средства бюджетов-нетто, средства для финансирования капитальных вложений.

## 2. Описательная модель анализа финансового состояния банка (на основе публикуемой отчетности)

Наиболее доступной информацией о финансовом состоянии банка, которую может получить аналитик, является публикуемая отчетность (балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках). Несмотря на то, что она не дает полной и объективной оценки надежности банка, анализ публикуемой отчетности может служить основой для получения предварительного представления о банке. Кроме того, зачастую это единственно доступная информация, и руководству приходится принимать решения на основе только этого скудного материала.

### 2.1. Структура балансового отчета

Структура балансового отчета и отчета о прибылях и убытках определена письмом ЦБ РФ от 22.12.94 г. № 132 в редакции письма ЦБ РФ от 16.02.96 г. № 239. Группировки счетов имеют нетто-содержание и построены на основе счетов второго порядка и данных аналитического учета.

### БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

#### АКТИВ

1. Денежные средства, счета в Центральном банке  
(сч.031 + 035 + 036 + 060 + 061 + 062 + 161 + 164 (только для Сбербанка) + 681 + 816 + 821).
2. Средства в кредитных организациях  
(сч. 072 + 076 в части других кредитных организаций + 079 в части кредитных организаций + 080 + 082 + 160 + 162 + 167 + 411 + 412 + 992).
3. Вложения в ценные бумаги, паи и акции

(сч. 034 + 059 + 083 + 191 + 192 + 193 + 194 + 825).

4. Кредиты предприятиям, организациям, населению, кредитным организациям

(сч. 054 + 055 + 056 + 057 + 058 + 074 + 075 + 076 в части операций, аналогичных кредитным, + 077 + оставшаяся часть 079 + 085 + 086 + 145 + 180 + 182 + 195 + 197 + 21 + 23 + 25 + 27 + 29 + 31 + 33 + 35 + 37 + 39 + 41 (исключая 411 и 412) + 43 + 45 + 47 + 49 + 51 + 53 + 55 + 57 + 59 + 61 + 620 + 626 + 627 + 628 + 630 + 65 + 672 + 712 + 716 + дебетовое сальдо 721 + дебетовое сальдо 725 + 728 + 76 + 77 + 780 + 781 + 806 + дебетовое сальдо 817 + 820 + 822 + 907 + (924 — 015 в части износа машин, оборудования, транспортных и других средств для сдачи в аренду (лизинга)).

5. Основные средства и нематериальные активы

(сч. 920 + 921 + 922 + 923 — оставшаяся часть 015 + 930 + 931 + 937 + 925).

6. Прочие активы

(сч. 042 + 043 + 044 + 045 + 050 + оставшаяся часть 076 + дебетовое сальдо 089 + 155 + 156 + 303 + (808 — 809) + 874 + дебетовое сальдо 890 + дебетовое сальдо 893 + 901 + 904 + 905 + 932 + 933 + 940 + 941 + (942 — 012 в части средств на отдельном лицевом счете «Износ МБП») + 948 + 949).

7. Всего активов

(строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6).

#### ПАССИВ

1. Обязательства:

1. Средства Центрального банка  
(сч. 623 + 624 + 824).
2. Средства кредитных организаций  
(сч. 054 + 073 + 076 в части других кредитных организаций + 079 в части кредитных организаций + 081 + 087 + 160 + 162 + 164 + 168 + 411 + 412 + 604 + 631 в части кредитных организаций + 632 + 823).
3. Средства клиентов, включая вклады населения, кредитных организаций  
(сч. 070+071+075+076 в части операций, аналогичных депозитным, + 078 + оставшаяся часть 079 + 090 + 100 + 120 + 130 + 131 + 132 + 133+134+ 141 + 142 + 144 + 145 + 157 + 170 + 172 + 173 + 20 + 22 + 24 + 26 + 28 + 30 + 32 + 34 + 36 + 38 + 40 + 42 + 44 + 46 + 48 + 50 + 52 + 54 + 56 + 58 + 60 (исключая 604) + 614 + оставшаяся часть 631 + 64 + 672 + 673 + 69+ 70 + 710 + 711 + 713 + 714 + 715 + 717 + 718 + 720 + кредитовое сальдо 721 + 722 + 723 + 724 + кредитовое сальдо 725 + 726 + 732 + 733 + 734 + 735 + 736 + 737 + 738 + 739 + 74 + 750 + 751 + 752 + 807 + 810 + 811 + 812+ кредитовое сальдо 817 + 818 + 907).
4. Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства  
(сч. 084 + 088 + 196 + 199 + 730 + 731).
5. Прочие обязательства  
(сч. 044 + 045 + оставшаяся часть 076 + кредитовое сальдо 089 + 155 + 156 + 303 + 682 + (809 — 808) + 819 + 874 + кредитовое сальдо 890 + кредито-

вое сальдо 893 + 900 + 904 + 905 + 932 + 936 + 943 + 944 + 945 + 946 + 947 + 949 + 992).

6. Всего обязательств (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5).

II. Собственные средства (капитал):

7. Уставный фонд

(сч. 010).

8. Прочие фонды и другие собственные средства

(сч. 011 + оставшаяся часть 012 + 016 + 018 + 019 (кредитовое сальдо) или — 019 (дебетовое сальдо) +/- 981 — 951).

9. Прибыль /убыток (+/—) за отчетный год (+/— 980).

10. Использовано прибыли в отчетном году (сч. 950).

11. Нераспределенная прибыль (убыток) (строка 9 — строка 10).

12. Всего собственных средств (капитал) (строка 7 + строка 8 +/- строка 11).

13. Всего пассивов (строка 6 + строка 12).

Внебалансовые статьи

Исполнительные документы, предъявленные кредитным организациям (9920).

Гарантии, поручительства, выданные кредитной организацией (9925).

Примечания. 1. В случае, если на балансе кредитной организации имеются остатки по балансовым счетам, не нашедшим отражение в данной разработочной таблице, их следует отразить либо в статье 6 «Прочие активы», либо в статье 5 «Прочие обязательства» в зависимости от характеристики счета (активный или пассивный).

2. Активные остатки расчетных (текущих) счетов клиентов (X раздел баланса) отражаются в статье 4 «Кредиты предприятиям, организациям, населению, кредитным организациям». Пассивные остатки ссудных счетов (X раздел баланса) отражаются в статье 3 «Средства клиентов, включая вклады населения, кредитных организаций».

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Доходы (по б/сч. № 96)

1. Доходы от процентов за предоставленные кредиты (100).

2. Доходы по операциям с ценными бумагами (110 (в части операций с ценными бумагами)).

3. Доходы по валютным операциям (110 (в части валютных операций)).

4. Прочие доходы (111 + 112 + 113 + 114 + 116 + 117 + 118 + 119 + 450).

Итого доходов (999).

Расходы (по б/сч. № 97)

1. Расходы по процентам за полученные кредиты, а также по вкладам и депозитам (200).

2. Расходы по операциям с ценными бумагами

(208 (в части операций с ценными бумагами)).

3. Расходы по валютным операциям (208 (в части валютных операций)).

4. Прочие расходы

(010 + 070 + 207 + 209 + 211 + 212 + 213 + 214 + 215 + 216 + 218 + 219 + 220 + 403 + 404 + 405 + 406 + 407 + 408 + 409 + 410 + 411 + 412 + 460).

Итого расходов

(999).

Прибыль /убыток (+/—)

(результат б/сч. № 980).

Примечание. Результат Отчета о прибылях и убытках (приложение 2) должен совпадать с данными по строке 9 баланса (приложение 1). В случае расхождения данных рекомендуется внести необходимые корректировки в статьи «Прочие доходы» или «Прочие расходы» Отчета.

В связи с тем, что в приведенной структуре используются не только счета второго порядка, но и данные аналитического учета, при отсутствии необходимых сведений для формирования системы аналитических коэффициентов приходится использовать лишь данные по статьям отчетности в целом, а в программе АФСБ — соответствующие понятия.

### 2.2. Система аналитических коэффициентов

На основе данных публикуемой отчетности можно сформировать систему аналитических коэффициентов, аналогичную системе коэффициентов по анализу баланса счетов второго порядка. Однако при этом надо иметь в виду, что их значения будут отличаться от приведенных выше, так как группировка счетов в статьях балансового отчета неоднородна и зачастую противоречива по экономическому содержанию. Например, в статью 3 активов балансового отчета «Вложения в ценные бумаги, паи и акции» входят неодинаковые по степени ликвидности активы. Так, вложения в государственные долговые обязательства (сч. 194) характеризуются высокой доходностью и ликвидностью; вложения в негосударственные ценные бумаги (сч. 191, 192, 193) отличаются достаточной доходностью, но менее ликвидны; собственные акции, выкупленные у акционеров (сч. 034), и участия (сч. 825) в современных условиях не могут приносить дохода и практически не ликвидны. Поэтому, если применять статью в целом, то коэффициент соотношения ликвидных активов и обязательств в сравнении с аналогичным коэффициентом для счетов второго порядка будет явно завышен.

Тем не менее на основе приведенной ниже системы показателей можно получить общую картину эффективности деятельности и финансовой устойчивости банка. Учитывая тот факт, что в соответствии с письмом ЦБ РФ от 22.12.94 г. № 132 банки обязаны публиковать в средствах массовой информации данные по балансовому отчету и отчету о прибылях и убытках, на их основе всегда можно предварительно оценить и выбрать лучшие среди функционирующих банков.

**1. Коэффициент достаточности капитала КПО1** показывает, какую долю в структуре пассивов занимает собственный капитал банка. Чем выше его

доля, тем надежнее и устойчивее работает банк. Уровень капитала считается достаточным, если обязательства банка составляют 90-80% от валюты баланса банка.

Минимальное значение: 0,1.

$$КПО1 = \frac{\text{Капитал}}{\text{Всего пассивов}}$$

## 2. Доля уставного фонда в капитале банка

**КПО2** определяет, в какой степени капитал банка сформирован из средств учредителей, и характеризует эффективность работы банка. Сумма средств, инвестируемых в развитие банка, должна по крайней мере равняться взносам учредителей.

Минимальное значение: 0,15.

Максимальное значение: 0,5.

$$КПО2 = \frac{\text{Уставный фонд}}{\text{Капитал}}$$

## 3. Уровень доходных активов КПО3

показывает, какую долю в активах занимают доходные активы. Поскольку практически все доходные активы являются рисковыми, их чрезвычайно высокая доля увеличивает неустойчивость банка и риски неплатежей как по текущим операциям, так и по своим обязательствам. Вместе с тем размер доходных активов должен быть достаточен для безубыточной работы банка. Нормальным считается, если доля доходных активов составляет 65-75%. Она может быть меньше, но при условии, что доходы банка превышают его расходы (см. коэффициент дееспособности).

Максимальное значение: 0,75.

$$КПО3 = \frac{\text{Доходные активы}}{\text{Всего активов}}$$

Доходные активы включают статьи «Вложения в ценные бумаги, паи и акции», «Кредиты предприятиям, организациям, населению, кредитным организациям».

## 4. Коэффициент размещения платных средств КПО4

определяет долю платных привлеченных ресурсов, направляемых в доходные (платные) операции. Если коэффициент более 1 - 1,2, это свидетельствует о том, что часть платных ресурсов используется не по назначению. Они отвлекаются либо на собственные нужды, либо в непродуктивные операции, что приводит к образованию убытков в банке. Однако необходимо отметить, что в статье «Платные привлеченные ресурсы» учитываются депозиты до востребования, которые являются бесплатным ресурсом для банка (либо на них начисляются небольшие проценты), поэтому допустимые значения для данного коэффициента могут меняться в зависимости от объема средств, находящихся на расчетных и текущих счетах в банке.

Максимальное значение: 1,2.

$$КПО4 = \frac{\text{Платные привлеченные средства}}{\text{Доходные активы}}$$

Платные привлеченные средства включают статьи «Средства Центрального банка», «Средства банков и кредитных учреждений», «Средства клиен-

тов, включая вклады населения», «Выпущенные банком долговые обязательства».

## 5. Коэффициент мгновенной ликвидности КПО5

позволяет оценить долю обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов «первой очереди». При анализе результатов расчета необходимо учитывать, что в статью «Денежные средства, счета в Центральном банке» входят средства, находящиеся на резервных счетах в ЦБ РФ и возвращаемые банку по мере выплаты им своих обязательств клиентам.

Минимальное значение: не устанавливается.

Максимальное значение: не устанавливается.

$$КПО5 = \frac{\text{Денежные средства, счета в Центральном банке}}{\text{Платные привлеченные средства}}$$

6. Коэффициент общей ликвидности КПО6 характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности.

Минимальное значение: 0,95.

$$КПО6 = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Платные привлеченные средства}}$$

**Ликвидные активы** включают статьи «Денежные средства, счета в Центральном банке», «Средства в кредитных организациях», «Вложения в ценные бумаги, паи и акции», «Кредиты предприятиям, организациям, населению, кредитным организациям».

## 7. Коэффициент рентабельности активов КПО7

позволяет определить уровень рентабельности всех активов. Как отмечалось выше, низкая норма прибыли может быть результатом консервативной ссудной и инвестиционной политики, а также следствием чрезмерных операционных расходов. Высокое отношение прибыли к активам обусловлено эффективной деятельностью банка и большими ставками дохода от активов. В последнем случае банк, возможно, подвергает себя значительному риску. Это не всегда плохо, так как, вероятно, банк удачно распоряжается своими активами, но при этом не исключаются и крупные потери.

Минимальное значение: 0,005.

Максимальное значение: 0,05.

$$КПО7 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Всего активов}}$$

## 8. Коэффициент рентабельности уставного фонда КПО8

предназначен для оценки нормы прибыли на уставный фонд, т.е. для определения эффективности использования средств собственников. Контрольные значения по данному счету установить достаточно сложно. Это связано прежде всего с изменением экономической конъюнктуры и нормативными требованиями, устанавливаемыми ЦБ РФ.

Минимальное значение: не устанавливается.

Максимальное значение: не устанавливается.

$$КПО8 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Уставный фонд}}$$

**9. Коэффициент рентабельности доходных активов КПО9** характеризует общую эффективность проводимых доходных операций. Очень высокое значение коэффициента указывает на рискovanность проводимых банком операций: преобладание высокодоходных операций является потенциальной опасностью невозврата ссуд в банк. Очень низкая доходность свидетельствует о неумелом управлении активными операциями и может стать причиной убыточной работы банка.

Минимальное значение: не устанавливается.  
Максимальное значение: не устанавливается.

*Доходы банка*

$$КПО9 = \frac{\text{Доходы банка}}{\text{Доходные активы}}$$

**10.1. Коэффициент общей дееспособности КПО10.1** позволяет оценить стабильность работы банка. Чтобы банк оставался жизнеспособным, расходы от операций и инвестиций должны покрываться за счет полученных доходов, а если они недостаточны, то вскоре у банка могут возникнуть проблемы.

Максимальное значение: 1.

*Расходы банка*

$$КПО10.1 = \frac{\text{Расходы банка}}{\text{Доходы банка}}$$

*Доходы банка*

**10.2. Коэффициент дееспособности по кредитным операциям КПО10.2** оценивает стабильность работы банка на кредитном рынке.

Минимальное значение: не устанавливается.  
Максимальное значение: не устанавливается.

*Процентные расходы*

$$КПО10.2 = \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Процентные доходы}}$$

*Процентные доходы*

**10.3. Коэффициент дееспособности по фондовым операциям КПО10.3** характеризует стабильность работы банка на фондовом рынке.

Минимальное значение: не устанавливается.  
Максимальное значение: не устанавливается.

*Расходы по операциям с ценными бумагами*

$$КПО10.3 = \frac{\text{Расходы по операциям с ценными бумагами}}{\text{Доходы по операциям с ценными бумагами}}$$

**10.4. Коэффициент дееспособности по валютным операциям КПО10.4** оценивает стабильность работы банка на валютном рынке.

Минимальное значение: не устанавливается.  
Максимальное значение: не устанавливается.

*Расходы по операциям на валютном рынке*

$$КПО10.4 = \frac{\text{Расходы по операциям на валютном рынке}}{\text{Доходы по операциям на валютном рынке}}$$

### 3. Оценка финансового состояния банка на основе нормативов, установленных ЦБ РФ (Инструкция № 1)

Финансовое состояние банков оценивается не только их партнерами на финансовом рынке или руководством самих банков, но и Центральным банком РФ, осуществляющим надзор и контроль за их деятельностью.

С этой целью ЦБ РФ были разработаны собственные методы оценки финансового состояния коммерческих банков. К ним относятся общая финансовая отчетность банков (Инструкция № 17) и обязательные экономические нормативы деятельности (Инструкция № 1).

При разработке обязательных нормативов использовался методический подход, аналогичный применяемому фирмой «ИНЭК»: счета второго порядка и аналитические группируются по принципу однотипного экономического содержания, и на их основе создаются аналитические коэффициенты — обязательные нормативы.

В целях обеспечения экономических условий для устойчивого функционирования банковской системы РФ, защиты интересов вкладчиков и кредиторов и в соответствии с Законом РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26 апреля 1995 года ЦБ РФ установлены следующие обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций:

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;

- нормативы достаточности капитала;
- нормативы ликвидности кредитной организации;

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

- максимальный размер крупных кредитных рисков;

- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, представленных кредитной организацией своим участникам (акционерам, пайщикам) и инсайдерам;

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

- нормативы использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

**Обязательные нормативы** — предельный размер неденежной части уставного капитала, минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы, размеры валютного, процентного и иных рисков — устанавливаются другими нормативными актами ЦБ РФ.

#### 3.1. Структура группировок счетов для расчета нормативов

**К** — собственные средства (капитал)  
(код 8965 + код 8966 + 011 + код 8967 + 016 + 018 + 019(К-Д) + код 8968 — код 8969 + 96 + 980(К) + 981(К) — 034 — код 8970 — 901 — код 8971 — 950 — 951 — 97 — 980(Д) — 981(Д)).

**Ар** — активы кредитной организации, взвешенные с учетом риска, за вычетом кодов 8987, 8988. Коэффициенты риска по группам активов приведены ниже.

Содержание статей актива по группам риска	Номера счетов первого, второго порядков и кодов	Коэффициент риска (в %)
1	2	3
<b>I группа</b>		
Средства на корсчете, открытом в Центральном банке РФ	сч. 161	0
Средства на резервном счете в Центральном банке РФ	сч. 816, 681	0
Средства коммерческих банков для операций по расчетным чекам	сч. 821	0
Вложения в государственные долговые обязательства	сч. 194	0
Вложения в облигации внутреннего валютного займа	код 8972	0
Касса и приравненные к ней средства	сч. 031, 032, 035, 036, 050, 060, 061, 062, 729 (Д-К)	2
<b>II группа</b>		
Ссуды, гарантированные Правительством РФ	код 8973	10
Ссуды под залог государственных ценных бумаг РФ	код 8974	10
Ссуды под залог драгметаллов в слитках	код 8975	10
<b>III группа</b>		
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти	сч. 192	20
Средства на корсчетах у банков-нерезидентов стран-членов ОЭСР в СКВ	код 8976	20
Средства, перечисленные на счета у банков-нерезидентов стран-членов ОЭСР	код 8977	20
Ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ и местных органов власти	код 8978	20
<b>IV группа</b>		
Средства на счетах у банков-резидентов РФ в иностранной валюте	сч. 080	70
Средства на корсчетах в рублях у банков-резидентов «Ностро»	сч. 167	70
Средства на счетах у банков-нерезидентов стран - не членов ОЭСР	код 8979	70
Собственные здания и сооружения, за вычетом переданных в залог	сч. 920 — код 8985	70
Ценные бумаги для перепродажи	код 8980	70
<b>V группа</b>		
Все прочие активы кредитной организации (активные остатки по балансовым счетам разделов III, V, VII, IX, X,	сч. 034, 042, 043, 044, 045, 054, 055, 056, 074, 077, 079, 082, 085, 086, 162, 163, 164, 165, 195, 197, 21,	100

Содержание статей актива по группам риска	Номера счетов первого, второго порядков и кодов	Коэффициент риска (в %)
1	2	3
XIV, XV, XVIII, XIX, XXI, XXII плана счетов бухгалтерского учета)	23, 25, 27, 29, 31, 33, 35, 37, 39, 41, 43, 45, 47, 49, 51, 53, 55, 57, 59, 610, 611, 612, 613, 616, 618, 619, 620, 621, 627, 630, 650, 651, 652, 653, 654, 712, 716, 728, 76, 77, 780, 806, 808, 817Д-К, 820, 822, 825, 905, 907, 920, 921, 922, 924, 925, 931, 932, 937, 940, 941, 942, 949 и коды 8981, 8982, 8983, 8984, 8985, 8986, за вычетом счета 015К и кодов 8972, 8973, 8974, 8975, 8976, 8977, 8978, 8979, 8980	

**Примечание.** Гарантии и поручительства, выданные кредитной организацией (забалансовый счет 9925), составляют 50 %.

Взвешивание активов по степени риска производится путем умножения остатка средств на соответствующих балансовых счетах или их части на коэффициент риска (в %) и деления на 100.

**Лат** — ликвидные активы

(сч.031 + 032 + 035 + 036 + 050 + 060 + 061 + 062 + код 8976 + код 8972 + 161 + 194 + 729(Д-К) + 821 + код 8989 — код 8990).

**Обт** — обязательства до востребования и на срок до 30 дней

(сч. 071+ 073 + 076(К) + 078 + 079(К) + 081 + 087 + 090 + 100(К-Д) +120(К-Д) + 13 + 141 + 142 + 144 + 145(К-Д) + 158 + 168 +172 + 173 — 182 +199 + 20 + 22 + 24 + 26 + 28 + 30 + 32 + 34 + 36 + 38+40+42 + 44+ 46 + 48 + 50 + 52 + 54 + 56 + 58 + 60 (без сч. 604) + 623 + 624 +631 + 632 + 604 + 67(К-Д) + 69 + 70 + 710 + 711 + 713 + 714 + 715 +717 + 718 + 720 + 722 + 723 + 724 + 726 + 74 + 750 + 807 + код 8991 + 910 + 811 + 812 + 814 + 817(К-Д) + 818 + 819 + код 8992 + 900 + 904(К) + 932(К) + 50% код 8993 — код 8994).

**Лам** — высоколиквидные активы

(сч. 031 + 032 + 035 + 036 + 050+ 060 + 061 + 062 + код 8976 + код 8972 +161 + 194 + 729(Д-К) + 821 — код 8990).

**Обм** — обязательства до востребования

(20% от [сч. 071 + 073 + 076(К) + 078 + 079(К) + 081 + 087 +090 + 100(К-Д) + 120(К-Д) + 13 + 141 + 142 + 144 + 145(К-Д) + 158 + 168 + 20 + 22 + 24 + 26 + 28 + 30 + 32 + 34 + 36 + 38 + 40 + 42 + 44 + 46 + 48 + 50 + 52 + 54 + 56 + 58 + 60(без сч.604) + 623 + 624 + 631 + 632 + 64 + 67(К-Д) + 69 + 70 + 715 + 717 + 718 + 720 + 722 + 723 + 724 + 726 + 74 + 750 + 801 + 810 + 811 + 812 + 814 + 817(К-Д) + 818 + 819 + 904(К) + 932(К)] + код 8995 — код 8994).

**Крд** — кредиты, выданные кредитной организацией (в рублях и иностранной валюте), с оставшимся сроком до погашения более года (код 8996).

**Од** — обязательства кредитной организации по депозитным счетам, кредитам, полученным кредитной организацией, и обращающиеся на рынке долговые обязательства сроком погашения свыше года (в рублях и иностранной валюте) (код 8997).

**А** — общая сумма всех активов по балансу кредитной организации, за вычетом дебетовых остатков балансовых счетов (сч. 019, 145, 18, 681,816, 817, 820, 89, 948, 950, 951, 970, 971, 980, 981).

**Крз** — совокупная сумма требований кредитной организации к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам в рублях и иностранной валюте и суммы, не взысканные по банковским гарантиям, а также 50% забалансовых требований (гарантий, поручительств) кредитной организации в отношении данного заемщика (заемщиков), предусматривающих исполнение в денежной форме

(сч. 055 + 056 + 083 + 085 + 086 + 193 + 195 + 197 + 620 + 627 + 780 + 728 +50% от 9925).

**С Кркр** — совокупная величина крупных кредитов, выданных кредитной организацией (код 8998).

**Овкл** — совокупная сумма обязательств кредитной организации в рублях и иностранной валюте по вкладам, полученным кредитам, гарантиям, поручительствам (50%) и остаткам по расчетным, текущим счетам и счетам по операциям с ценными бумагами одного или группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков). Остатки по бюджетным счетам в расчет не принимаются.

**Кра** — совокупная сумма требований банка в рублях и иностранной валюте в отношении одного акционера (пайщика) банка и забалансовые требования (50% гарантий и поручительств) банка в отношении данного заемщика.

**Кри** — совокупная сумма требований (в том числе забалансовых требований - 50% гарантий и поручительств) кредитной организации в рублях и иностранной валюте в отношении инсайдера кредитной организации и связанных с ним лиц.

**Вкл. нас.** — совокупная сумма вкладов населения в рублях и иностранной валюте (сч. 605 + 710 + 711 + 718 + 732 + 733 + 734 + 735 + код 8999).

**Кин** — собственные средства кредитной организации, инвестируемые на приобретение долей (акций) других юридических лиц (сч. 059 + 191 + 825).

Расшифровки кодов по отдельным балансовым счетам для расчета обязательных экономических нормативов кредитной организации представлены ниже.

Расшифровка кодов	Код	Нормативы, содержащие коды
1	2	3
Собственные средства (капитал): Остатки по балансовому счету 010: а) фактически оплаченный уставный фонд (не выше зарегистрированного) для паевых кредитных организаций; фактически оплаченный уставный капитал (в соответствии с п. 11.5 Инструкции ЦБ РФ от 11.02.94 г. № 8) для акционерных кредитных организаций;	8965	Н1,Н4, Н6-Н12
б) фонд основных средств, учитываемый на сч. 010 (не являющийся частью взносов в уставный капитал банка)	8966	
2. Специальные фонды (сч. 012), за вычетом остатков средств, учитываемых на отдельном лицевом счете «Износ МБП»	8967	
3. Остатки средств на сч.945 под ссуды 1 и 2 групп	8968	
4. Остатки средств на сч.948 в пределах суммы, указанной по коду 8968	8969	
5. Дебетовые остатки сч.076+904 в части сумм, числящихся на счетах более 30 дней с момента отражения на счетах (остатки сч. 904 уменьшаются на сумму переплат налоговых платежей в бюджет)	8970	
6. Сумма дебетовых остатков по сч.930, 932 и 933 в части средств, превышающих остаток сч. 016	8971	
Вложения в облигации внутреннего валютного займа (часть сч.083)	8972	Н1, I группа активов
Ссуды, гарантированные Правительством РФ	8973	Н1, II группа активов
Ссуды под залог государственных ценных бумаг	8974	Н1, II группа активов
Ссуды под залог драгоценных металлов в слитках	8975	Н1, II группа активов
Средства на корсчетах у банков-нерезидентов стран-членов ОЭСР в СКВ (часть сч.072)	8976	Н1,Н2, Н3, Н5, III группа активов
Средства, перечисленные на счета банков-нерезидентов стран-членов ОЭСР (части сч.075(Д) + 615)	8977	Н1, III группа активов
Ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ и местных органов власти	8978	Н1, III группа активов

Расшифровка кодов	Код	Нормативы, содержащие коды
1	2	3
Средства на счетах у банков-нерезидентов стран- не членов ОЭСР (часть сч.072 + части сч. 075(Д) и 615, за исключением стран ближнего зарубежья)	8979	Н1, IV группа активов
Ценные бумаги для перепродажи со сроком нахождения на балансе менее 6 месяцев (части сч.059 + 083 + 191 + 193)	8980	Н1, IV группа активов
Средства, размещенные в банках-нерезидентах стран ближнего зарубежья (части сч.075(Д) + 615)	8981	Н1, V группа активов
Дебетовый остаток (сч.083 «Вложения в облигации и депозитные сертификаты»), за вычетом вложений в облигации внутреннего валютного займа и в ценные бумаги данного счета для перепродажи	8982	Н1, V группа активов
Дебетовый остаток балансового счета 076 в части средств, числящихся на счете менее 30 дней с момента отражения на счете	8983	Н1, V группа активов
Дебетовый остаток сч. 904 в части сумм, числящихся на счете, за вычетом сумм, перечисленных на приобретение ГКО и ОФЗ	8984	Н1, V группа активов
Дебетовые остатки по сч. 920 в части зданий и сооружений, переданных в залог	8985	Н1, V группа активов
Сумма дебетовых остатков по сч. 930, 932 и 933 в части средств, не превышающих остаток сч.016	8986	Н1, V группа активов
Остатки средств по балансовому счету 945 под ссуды III - V групп	8987	Н1
Остаток средств по балансовому счету 948, за вычетом сумм, указанных по коду 8969	8988	Н1
Кредиты, выданные кредитной организацией в рублях и иностранной валюте, со сроком погашения в течение ближайших 30 дней (за исключением пролонгированных и выданных в погашение ранее выданных ссуд); другие платежи в пользу кредитной организации, подлежащие перечислению в эти сроки (части сч. 054(Д) + 074 + 075(Д) + 076 в части операций, аналогичных ссудным, +079(Д) +21 + 23 + 25 + 27 + 39 + 31 + 33 + 35 +37+ 39+ 41 +43 + 45 + 47 + 51 + 53 +55+ 57 + 61 + 630 + 65 + 712 + 716 + 76+77+79+806+822); другие счета с остатками платежей в пользу кредитной организации, подлежащие перечислению в эти сроки (части сч.083 + 085+ 193 + 195 + 907+ 924 и в части, относящейся к дебиторской	8989	Н2,Н5

Расшифровка кодов	Код	Нормативы, содержащие коды
1	2	3
задолженности (сч.076 + 904 + 932) Суммы переплаты, подлежащие возврату кредитной организации на данную отчетную дату из фонда обязательных резервов (части сч.681 и 816)		
Суммы, исключаемые из ликвидных активов: а) отражаемые по отдельному лицевому счету «Средства, поступающие от реализации ценных бумаг» балансового счета 161; б) поступающие в оплату акций валютные средства, отражаемые на балансовом счете 072 по отдельному субсчету «Валютные средства, внесенные в оплату акций»	8990	Н2,Н3, Н5
Вклады и депозиты с истекающим сроком до одного месяца, оформленные договором сроком свыше 30 дней (части сч. 070 +075(К) + 605 + 730 + 731 +732 + 733 + 734 + 735 + 736 +737 + 738 + 739) Вклады и депозиты до востребования (части сч.070+075(К)) Остатки средств в части текущих и транзитных счетов клиентов (часть сч.070) Выпущенные банками собственные векселя, облигации и депозитные сертификаты в рублях и иностранной валюте сроками по предъявлению и до 30 дней Векселя, выпущенные со сроками более 30 дней, но имеющие срок к предъявлению до одного месяца (части сч. 084 + 088 + 196)	8991	Н2
Кредиты в рублях и иностранной валюте, полученные от других кредитных организаций (резидентов и нерезидентов), а также фирм-нерезидентов, со сроком погашения в течение ближайших 30 дней (части сч. 823 + 824 (за вычетом сч.820, но при условии положительной разницы) + 054(К) + 075(К) + 604 + 614)	8992	Н2
Гарантии и поручительства, выданные кредитной организацией со сроком исполнения обязательств в течение ближайших 30 дней (часть внебалансового счета 9925)	8993	Н2
Средства, исключаемые из обязательств банка по счетам до востребования: а) по сч. 904: — суммы, находящиеся на накопительном счете кредитной организации, поступившие в оплату ее ценных бумаг и учитываемые на отдельном лицевом счете «Покупатели акций»; — суммы, подлежащие оплате более чем через 30 дней (в частности, дивиденды, налоги и т.д.); б) по сч. 076: — суммы, находящиеся на накопительном счете кредитной организации, поступившие в оплату ее	8994	Н2,Н3



Расшифровка кодов	Код	Нормативы, содержащиеся коды
1	2	3
ценных бумаг и учитываемые на отдельном лицевом счете «Покупатели акций, внесшие в их оплату иностранную валюту»; — суммы в иностранной валюте, приобретенные за счет собственных средств банка, учитываемые на отдельном лицевом счете; в) средства, выделенные по решениям Правительства на инвестиционные нужды, конверсионные программы, а также крестьянским, фермерским хозяйствам (в соответствии с телеграммой ЦБ РФ от 04.08.92 г. № 171-92)		
Вклады и депозиты до востребования, а также выпущенные собственные векселя в рублях и иностранной валюте (20% от остатков по счетам: части сч.070+ 075(К) + 710 + 711+ 713 + 714 + 084 + 196 + 199)	8895	Н3
Долгосрочные ссуды в рублях и иностранной валюте (кредиты, выданные банком, включая сч. 716, со сроком погашения более года, за исключением части, срок погашения которой истекает в течение ближайших 12 месяцев), включая просроченную задолженность, за вычетом ссуд, гарантированных Правительством РФ (код 8972), под залог государственных ценных бумаг (код 8973), под залог драгметаллов (код 8974), а также включая 50 % гарантий и поручительств, выданных 1 кредитной организацией, сроком действия более года (часть внебалансового счета 9925)	8996	Н4
Обязательства кредитной организации в рублях и иностранной валюте со сроком погашения более года: а) по депозитным счетам (части сч. 070 + 075(К) + 733+ 735 + 737 + 739); б) по кредитам, полученным банком (части сч. 823 + 824(за вычетом сч.820, но при условии положительной разницы) + 054(К) + 075(К) + 604 + 614); в) по средствам, выделенным в соответствии с решением Правительства на инвестиционные нужды, конверсионные программы, а также крестьянским, фермерским хозяйствам (в соответствии с телеграммой ЦБ РФ от 04.08.92 г. № 171-92); г) по обращающимся на рынке долговым обязательствам со сроком погашения более года (части сч.088 + 731); д) по выпущенным банками собственным векселям со сроком погашения более года (части сч. 084 + 196)	8997	Н4
Совокупная величина крупных кредитов (более 5% капитала) кредитной организации с учетом 50% забалансовых требований(гарантий, поручительств)	8998	Н7
Обязательства кредитной организации в	8999	Н11

Расшифровка кодов	Код	Нормативы, содержащиеся коды
1	2	3
части средств физических лиц (части сч.070 +084+ 088 + 196 + 199 + 730 + 731)		

На основе вышеуказанных данных группировок счетов и кодов построена система аналитических коэффициентов (обязательных нормативов).

### 3.2. Аналитические коэффициенты (нормативы)

#### Минимальный размер уставного капитала

1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций устанавливается:

на 1 апреля 1996 г. в сумме, эквивалентной 2 млн. ЭКЮ (для кредитных организаций с ограниченным кругом операций — 500 тыс. ЭКЮ);

на 1 января 1997 г. в сумме, эквивалентной 3 млн. ЭКЮ (для кредитных организаций с ограниченным кругом операций — 750 тыс. ЭКЮ);

на 1 января 1998 г. в сумме, эквивалентной 4 млн. ЭКЮ (для кредитных организаций с ограниченным кругом операций — 1,0 млн. ЭКЮ);

на 1 июля 1998 г. в сумме, эквивалентной 5 млн. ЭКЮ (для кредитных организаций с ограниченным кругом операций — 1250 млн. ЭКЮ).

2. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации, определяемых как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли, устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн. ЭКЮ (с 1 января 1999 г.).

3. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации с ограниченным кругом операций устанавливается в сумме, эквивалентной 1 млн. ЭКЮ (с 1 января 1999 г.).

#### Норматив достаточности капитала

определяется как отношение собственных средств (капитала) кредитной организации к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска контрагентов.

Норматив Н1 характеризует отношение капитала кредитной организации к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается в размере:

с 01.07.96 г.  $\frac{3}{4}$  5%;

с 01.02.97 г.  $\frac{3}{4}$  6%;

с 01.02.98 г.  $\frac{3}{4}$  7%;

с 01.02.99 г.  $\frac{3}{4}$  8%.

**K**

**H1=** \_\_\_\_\_

**·100.**

**Ar — сч. 944 — код 8968 + код 8969**

#### НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Под **ликвидностью** понимается способность кредитной организации обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств. В целях кон-

троля за состоянием кредитной организации устанавливаются нормативы текущей, мгновенной и долгосрочной ликвидности.

Нормативы ликвидности кредитных организаций определяются:

- соотношением между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

- соотношением ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

**Норматив Н2 (текущая ликвидность)** представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Минимально допустимое значение норматива Н2 устанавливается в размере:

с 01.07.96 г. ¼ 20%;  
с 01.02.97 г. ¼ 30%;  
с 01.02.98 г. ¼ 50%;  
с 01.02.99 г. ¼ 70%.

**ЛАт**

$$H2 = \frac{\text{ЛАт}}{\text{ОВт}} \cdot 100.$$

**ОВт**

**Норматив Н3 (мгновенная ликвидность)** — отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования.

Минимально допустимое значение норматива Н3 устанавливается в размере:

с 01.07.96 г. ¼ 10%;  
с 01.02.97 г. ¼ 20%.

**ЛАм**

$$H3 = \frac{\text{ЛАм}}{\text{ОВм}} \cdot 100.$$

**ОВм**

**Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность)** — отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения более года к капиталу кредитной организации, а также к обязательствам кредитной организации по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок более года.

Максимально допустимое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

**Крд**

$$H4 = \frac{\text{Крд}}{\text{К} + \text{ОД}} \cdot 100.$$

**К + ОД**

**Норматив Н5** представляет собой отношение ликвидных активов к суммарным активам кредитной организации.

Минимально допустимое значение норматива Н5 устанавливается в размере:

с 01.07.96 г. ¼ 10%;  
с 01.02.97 г. ¼ 20%.

**ЛАт**

$$H5 = \frac{\text{ЛАт}}{\text{А}} \cdot 100.$$

**А**

## Оценка риска

**Норматив Н6.** Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) кредитной организации.

При определении размера риска учитывается совокупная сумма кредитов, выданных кредитной организацией данному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, а также гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией одному заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков).

Максимально допустимое значение норматива Н6 устанавливается в размере:

с 01.07.96 г. ¼ 60%;  
с 01.02.97 г. ¼ 40%;  
с 01.02.98 г. ¼ 25%.

**Крз**

$$H6 = \frac{\text{Крз}}{\text{К}} \cdot 100.$$

**К**

**Норматив Н7.** Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) кредитной организации. Совокупная сумма требований, взвешенных с учетом риска, к одному заемщику (или группе взаимосвязанных заемщиков) кредитной организации по кредитам с учетом 50% сумм забалансовых требований (гарантий, поручительств), имеющихся у кредитной организации в отношении одного заемщика (или группы взаимосвязанных заемщиков), которая превышает 5% капитала кредитной организации, рассматривается в качестве крупного кредита.

Совокупная величина крупных кредитов, выданных кредитной организацией, включая взаимосвязанных заемщиков, с учетом 50% забалансовых требований (гарантий, поручительств) не может превышать размер капитала кредитной организации более чем:

1996 г. ¼ в 12 раз;  
1997 г. ¼ в 10 раз;  
1998 г. ¼ в 8 раз.

**S Кркп**

$$H7 = \frac{\text{S Кркп}}{\text{К}}.$$

**К**

**Норматив Н8.** Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) устанавливается как процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств, данных кредитной организацией, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) к собственным средствам кредитной организации.

Максимально допустимое значение норматива Н8 устанавливается в размере:

с 01.07.96 г. ¼ 60%;  
с 01.02.97 г. ¼ 40%;  
с 01.02.98 г. ¼ 25%.

**Овкл**

$$H8 = \frac{\text{Овкл}}{\text{К}} \cdot 100.$$

**К**

**Норматив Н9** — максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам — акционерам, на одного заемщика — акционера (пайщика) банка.

Максимально допустимое значение норматива Н9 устанавливается в размере:

с 01.07.96 г. ¼ 60%;

с 01.10.96 г. % 40%;  
с 01.01.97 г. % 20%.

#### Кра

$$H9 = \frac{\text{---}}{K} \cdot 100.$$

Совокупная величина кредитов (H9.1), выданных акционерам (пайщикам) кредитной организации, не может превышать с 01.01.98 г. 50% собственных средств (капитала) банка.

**Норматив H10** — максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам.

Максимально допустимое значение норматива H10 на одного инсайдера и связанных с ним лиц устанавливается в размере:

с 01.07.96 г. % 10%;  
с 01.07.97 г. % 2%.

#### Кри

$$H10 = \frac{\text{---}}{K} \cdot 100.$$

**Норматив H11.** Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка.

Максимально допустимое значение норматива H11 устанавливается в размере 100%.

#### Вкл. нас.

$$H11 = \frac{\text{---}}{K} \cdot 100.$$

#### К

**Норматив H12.** Норматив использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц устанавливается в виде процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств кредитной организации.

Максимально допустимое значение норматива H12 устанавливается в размере:

с 01.07.96 г. % 45%;  
с 01.10.96 г. % 35%;  
с 01.01.97 г. % 25%.

#### Кин

$$H12 = \frac{\text{---}}{K} \cdot 100.$$

#### К

Собственные средства кредитной организации, инвестируемые на приобретение долей (акций) одного юридического лица (H12.1), не могут превышать с баланса на 01.01.97 г. 10% собственных средств (капитала) банка.

Для вновь создаваемых кредитных организаций, отработавших шесть месяцев с момента регистрации, устанавливаются следующие значения обязательных экономических нормативов:

H1 — минимально 8%	H8 — максимально 25%
H2 — минимально 70%	H9 — максимально 20%
H3 — минимально 20%	H9.1 — максимально 50%
H4 — максимально 120%	H10 — максимально 2%
H5 — минимально 20%	H11 — максимально 100%
H6 — максимально 25%	H12 — максимально 25%
H7 — максимально в 8 раз	H12.1 — максимально 10%

Расчет экономических нормативов представляется вместе с балансом на отчетную дату. В нем обязательно указываются не только рассчитанные значения отдельных нормативов и их допустимые

значения, но и значения показателей, по которым ведется расчет (капитал, ликвидные активы, обязательства до востребования и т.д.). Кроме того, отдельно могут быть рассчитаны группировки активов по степени риска.

Для анализа финансового состояния банка на основе расчета можно получить следующую информацию: во-первых, как соблюдаются нормативы, установленные ЦБ РФ; во-вторых, предварительную оценку степени ликвидности баланса банка; в-третьих, дополнительную информацию для оценки ликвидности, которую невозможно извлечь непосредственно из баланса по счетам первого и второго порядков (так как она содержится в аналитических счетах, а в таком виде баланс не публикуется); о кредитах, выданных банком, срок погашения которых предусматривается в течение ближайших 30 дней, и других платежах в пользу банка, подлежащих перечислению в эти сроки, а также о депозитах с истекающим сроком до одного месяца и кредитах, полученные из других банков, со сроком погашения в течение ближайших 30 дней. Эта информация позволяет более точно определить по приведенным в работе методикам способность банка выполнить свои обязательства и произвести платежи (даже при возникновении затруднений в работе) в течение месяца.

#### 4. Виды проводимого анализа

Описательная модель, построенная на основе финансовой отчетности банка и содержащая структуру активов и пассивов с брутто-, нетто- и аналитическим содержанием, структуру доходов и расходов, систему аналитических коэффициентов, может служить базой для проведения следующих видов анализа финансового состояния коммерческого банка:

- структурного;
- функционального;
- рейтингового;
- факторного;
- оптимизационного.

Ниже рассматриваются основные принципы, используемые при проведении указанных видов анализа, с более подробным описанием составления рейтинга коммерческих банков, так как этот вид анализа наиболее сложен и в настоящее время вызывает повышенный интерес пользователей.

#### 4.1. Структурный анализ

Структурный анализ проводится с целью определения средств банка, находящихся в обороте, т.е. выделения реальных источников, которыми пользуется банк, и статей его вложений, имеющих однотипное экономическое содержание; отслеживания динамики этих показателей как по абсолютным значениям, так и относительно валюты баланса; определения сбалансированности проводимых активно-пассивных операций; выявления статей банковского баланса, искажающих реальную структуру баланса; установления основных видов проводимых банком операций и их динамики.

Для этого активы и пассивы банка подразделяют на статьи с однотипным экономическим со-

держанием, в которых счета сгруппированы по определенным признакам, а затем на их основе составляют иерархическую структуру.

В процессе анализа устанавливают удельный вес отдельных подгрупп в соответствующих группах и в валюте баланса, а также составляют динамические ряды этих величин, что позволяет отслеживать и прогнозировать их структурные сдвиги.

Анализ структуры баланса банка целесообразно начинать с пассива, отражающего источники собственных и привлеченных средств, поскольку объем и структура пассивов в значительной мере определяют объем и структуру активов. При исследовании структуры пассивов вначале выявляют размер собственных средств и определяют его долю в общей сумме баланса. Качественная оценка собственных средств может быть выполнена с помощью расчета удельных весов их элементов.

Для анализа структуры привлеченных средств предварительно устанавливают их общую сумму и выделяют отдельные статьи. Доля каждой статьи в общей сумме привлеченных ресурсов характеризует ее участие в формировании кредитных ресурсов.

Анализ активных операций банка производится с точки зрения выявления их доходности, степени риска и ликвидности. С этой целью определяют доли активов (приносящих и не приносящих доход банку) и их статей.

Структурный анализ предусматривает выявление основных источников денежных ресурсов коммерческого банка и важнейших направлений их использования.

#### **4.2. Функциональный анализ**

Функциональный анализ позволяет определить место банка на финансовом рынке, выявить его специализацию и оценить эффективность деятельности, определив его ликвидность, надежность, доходность, качество активов, финансовую устойчивость и другие показатели, характеризующие финансовое состояние банка.

Для его проведения используется система коэффициентов, позволяющих оценить исследуемый показатель или функцию банка. Анализ осуществляется на основе валюты баланса и отдельных его статей. В процессе анализа определяют соотношения размеров депозитов и кредитов, собственных и привлеченных средств и прочее, а также доли отдельных статей в общем объеме ресурсов и вложений. В ходе анализа выявляют особенности финансового состояния коммерческого банка, основные направления деятельности, определяющие его специализацию. Удельный вес той или иной производимой банком операции в общей сумме баланса характеризует ее значимость для банка.

В результате функционального анализа банка выявляются уровень его надежности, платежеспособности, другие показатели финансового состояния, а также возможность повышения прибыльности и ликвидности банковских операций (при проведении внутрибанковского анализа).

#### **4.3. Рейтинговый анализ**

Для проведения комплексной оценки финансового состояния коммерческих банков и сравнения их между собой используется, в частности, рейтинговый анализ. В России разработка методик по расчету рейтинга началась несколько лет назад. В настоящее время такие методики созданы ИЦ «Рейтинг», Агентством банковской информации, МБО «Оргбанк», Издательским домом «Коммерсантъ» и др. Наиболее известными и популярными в деловых кругах являются методики МБО «Оргбанк» и ИЦ «Рейтинг». Кроме того, широкую известность приобрел рейтинг, составленный экспертами журнала «Деньги» (на основе методики В.Кромозова), и его модифицированный вариант, используемый газетой «Известия».

Практически все публикуемые рейтинги оценивают финансовое состояние только банков Московского региона. Исключения составляют рейтинги по величине собственного капитала (например, рейтинг «Сто крупнейших банков России», публикуемый ИЦ «Рейтинг»).

Рейтинги различаются по количеству учитываемых показателей. Так, МБО «Оргбанк» использует около 100 показателей, ИЦ «Рейтинг» — 48, журнал «Деньги» — 7, фирма «ПАКК» — 9, Аналитический центр финансовой информации — 10 и, наконец, рейтинг «Сто крупнейших банков России» составляется на основе 4-х показателей.

Проблема достоверного отражения финансового состояния банка в балансе пока не решена. Несовершенное финансовое законодательство, недостатки в ведении бухгалтерского учета, а также не сформировавшиеся окончательно правила поведения банков на рынке не позволяют в полной мере доверять их финансовой отчетности, а следовательно, и составленному на основе балансов банков рейтингу. Частично решить эту проблему позволяют экспертные оценки, корректирующие формальные результаты расчетов. Такие оценки в определенной мере сегодня используются в каждой из существующих методик расчета рейтинга. Однако формализовать мнения экспертов и выработать усредненный критерий для экспертной оценки места того или иного банка в рейтинге пока не удается.

В рейтинге, как правило, указывается, по состоянию на какую дату осуществлялся анализ банков. Обычно анализ проводится по балансам на конец года или полугодия, реже — на конец квартала. Публикация рейтинга в печати осуществляется спустя два-четыре месяца (срок, необходимый для сбора и обработки информации), когда финансовое состояние банков уже могло измениться (из-за неустойчивости банковской системы в настоящее время). Такая периодичность является главным недостатком публикуемых рейтингов. Отчасти изменить данную ситуацию можно путем рассмотрения рейтингов, составленных различными фирмами (так как методики оценивают разные стороны финансового состояния банка) и на несколько дат, что позволит оценить тенденции изменения финансового состояния банка.

Сравнительный анализ наиболее известных рейтингов (ИЦ «Рейтинг», МБО «Оргбанк», фирмы «ПАКК» и газеты «Коммерсантъ-Daily»), проведенный экспертами «Коммерсантъ-Daily», показал, что почти в 50 процентах случаев мнения авторов рейтингов относительно надежности какого-либо банка совпадают. Если же рассматривать 50 крупных банков, то совпадение мнений достигает 75 процентов, т.е. к числу наиболее надежных авторы рейтингов относят 35 банков. Такой анализ рейтингов лишний раз свидетельствует о том, что одной из важнейших характеристик надежности банка является наличие больших собственных средств. Такие банки при прочих равных условиях оказываются более устойчивыми.

При составлении рейтинга выделяются два основных подхода, различающихся содержанием оцениваемой информации:

- экспертный;
- бухгалтерский.

Экспертная оценка дается на основе опыта и квалификации специалистов, использующих любую доступную информацию, и анализа количественных и качественных параметров.

Бухгалтерская оценка осуществляется исключительно на основе официальной финансовой отчетности банка путем анализа только количественных показателей.

При подготовке итогового списка (рейтинга) выделяют два основных способа:

- составление единого списка (рейтинга), ранжируемого по общему баллу;
- создание категорий рейтинга, внутри которых банки ранжируются по алфавиту.

**Экспертный подход.** В процессе анализа наряду с экономическими показателями рассматриваются и другие параметры, в частности:

— общие характеристики деятельности банка — учредители, уставный фонд, валюта баланса, имеющиеся лицензии, корреспондентские счета и др.;

— конкретные данные о банке — история создания, наличие филиалов, имидж, а также специфические сведения, такие как инвестиционная деятельность, финансирование капитальных вложений, внедрение новых для российского рынка услуг (лизинг, факторинг).

Кроме того, рассчитываются аналитические финансовые показатели — ликвидность, достаточность капитала, прибыльность и др.

В качестве примера рассмотрим принципы, лежащие в основе **методики МБО «Оргбанк»**. Методика включает три основных этапа.

**Первый этап (формальный)** заключается в непосредственной проверке выполнения банками требований ограничительных критериев, сформулированных для каждой группы банков. Первый ограничительный критерий — это валюта баланса, второй — величина капитала, третий — уровень рентабельности. К наиболее важным критериям относятся также доля заемных средств в валюте баланса и коэффициент срочной ликвидности. Кро-

ме того, на данном этапе производится первичный отбор банков по срокам деятельности с учетом общих ограничений по количеству банков в группе.

**Второй этап (математический)** выявляет количественную характеристику рейтингового индекса, рассчитываемого по определенному набору нормативных параметров, которые можно условно подразделить на шесть крупных блоков. Основными из них являются: итоговый показатель, который рассчитывается на основе балансовых данных и расшифровок к ним и позволяет оценить структуру и использование привлеченных средств, достаточность капитала, степень зависимости баланса от заемных средств, коэффициенты достаточности резервов, ликвидности и т.д.; показатель динамики управления фондами банка, который определяется путем учета и анализа финансовых потоков с точки зрения их периодичности и значимости для финансового состояния банка; профессионализм банка, учитывающий уровень квалификации сотрудников, их личные данные; структура банка (количество филиалов и сотрудников); история банка и его имидж.

**Третий этап (экспертный)**, на котором устанавливается экспертный показатель кредитоспособности на основе всех полученных показателей и информации, публикуемой в печати или получаемой из других источников. В результате банку присваивается определенная категория в соответствии с действующей классификацией.

Точность и качество получаемых результатов во многом обусловлены компетентностью и добросовестностью проводящего анализ эксперта. Этот фактор является определяющим при использовании данного метода.

**Бухгалтерский подход.** Анализ проводится строго на основе финансовой отчетности по формализованной схеме расчета коэффициентов и определения итогового балла (рейтинга).

Примером такого подхода служит рейтинг надежности банков, составляемый журналом «Деньги». Непосредственная оценка надежности банков проводится на основе упрощенного варианта методики, разработанной группой экспертов под руководством В. Кромонава. В качестве критериев надежности в методике используются шесть коэффициентов:

- генеральный коэффициент надежности (K1);
- коэффициент мгновенной ликвидности (K2);
- кросс-коэффициент (K3);
- генеральный коэффициент ликвидности (K4);
- коэффициент защищенности капитала (K5);
- коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6).

**Генеральный коэффициент надежности K1** характеризует степень обеспеченности рискованных вложений банка его собственным капиталом, за счет которого будут погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного работающего актива:

$$K1 = \frac{K}{\dots},$$

## AP

где **К** — собственный капитал банка: суммарная величина всех фондов (раздел I — сч. 019а), нераспределенная прибыль (сч.980п-а +981п-а —950а), резервы под возможные потери по ссудам (сч.945п—948а), резервы под обесценение ценных бумаг (сч.944п), за вычетом расходов будущих периодов (сч.940+941+942), прочих дебиторов (сч.904), акций, выкупленных у учредителей (сч.034);

**AP** — размер работающих (рискованных) активов: ссудная задолженность (сч.620+626+627+628+780+781), вложения в ценные бумаги (сч.191+192+193+ 195+196+197+198), средства на корсчетах в российских банках (сч.080+167), средства для участия в хозяйственной деятельности других организаций (сч.825), лизинговые операции (сч.924а), расчеты по факторинговым операциям (сч. 907а).

## Коэффициент мгновенной ликвидности K2

показывает, использует ли банк деньги клиентов в качестве собственных кредитных ресурсов, и если использует, то в какой мере клиенты могут претендовать на получение процентов по остаткам на расчетных текущих счетах и насколько их платежные поручения обеспечены возможностью банка быстро проводить свои платежи. Коэффициент представляет наибольший интерес для клиентов, находящихся на расчетном и кассовом обслуживании. Он равен отношению ликвидных активов банка к его обязательствам «до востребования»:

### ЛА

$$K2 = \frac{ЛА}{ОВ},$$

### ОВ

где **ЛА** — ликвидные активы, включающие рублевые и валютные средства на корсчетах банка (сч.072+161), наличные деньги в кассе и в пути (сч.03+04+06), операции с валютой на бирже (сч.076а), резервы в ЦБ РФ (сч.816+681), вложения в государственные ценные бумаги (сч.194);

**ОВ** — обязательства «до востребования»: остатки на расчетных и текущих счетах клиентов (сч.070+с 20 по 60 (четные счета первого порядка)+64), прочие пассивы (сч.076п+904п), обязательства перед эмитентами, ценные бумаги которых распространяет банк (сч.199), вклады граждан на срок до 1 мес. (сч.711), средства в расчетах (сч.720+721+722+ 723+724+725п-а), несквитованные суммы по выпискам ЦБ РФ (сч. 86п), остатки внутригородских расчетов (сч.871п).

Кросс-коэффициент **K3** определяет отношение всех обязательств банка к выданным кредитам:

### СО

$$K3 = \frac{СО}{AP},$$

### AP

где **СО** — суммарные обязательства банка: обязательства «до востребования», депозиты (сч.144+710+713+714+736), вклады граждан на срок более месяца (сч.734+735), полученные межбанковские кредиты (сч.823+824), прочие кредиторы (сч.904п).

## Генеральный коэффициент ликвидности

**K4** характеризует обеспеченность средств, доверенных банку клиентами, ликвидными активами, недвижимостью и ценностями, иными словами, — способность банка при невозврате выданных займов удовлетворять требования кредиторов в минимальный срок. Коэффициент равен отношению ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка:

### ЛА + ЗК

$$K4 = \frac{ЛА + ЗК}{СО},$$

где **ЗК** — защищенный капитал: основные средства банка (сч.920+921+923+924), активные остатки группы счетов капитальных вложений (сч.93), драгоценные металлы (сч.950).

## Коэффициент защищенности капитала K5

определяет, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимость, ценности и оборудование. Этот коэффициент может использоваться как косвенный показатель основательности банка — банки, рассчитанные на кратковременный срок деятельности, обычно не вкладывают средства в свое развитие. Коэффициент равен отношению защищенного капитала к собственному:

### ЗК

$$K5 = \frac{ЗК}{К},$$

### К

## Коэффициент фондовой капитализации

**прибыли K6** выражает отношение собственных ресурсов банка к взносам учредителей. Наряду с эффективностью работы он характеризует независимость банка от отдельных учредителей. Этот коэффициент определяется следующим образом:

### К

$$K6 = \frac{К}{УФ},$$

### УФ

где **УФ** — уставный фонд: (сч.010), доценка валютных вкладов учредителей (сч.019п-а).

Кроме упомянутых коэффициентов для всех банков был применен «Фильтр Кромонава» — коэффициент, равный отношению общего размера капитала банка к положительной его части. Все банки с коэффициентом менее 0,1 из рейтинга исключаются.

Для составления общей формулы надежности экспертами было введено понятие оптимального банка. Оптимальным с точки зрения надежности считается банк, у которого объем выданных кредитов не превышает собственный капитал; средства на расчетных счетах его клиентов полностью обеспечены ликвидными активами; риску подвергается не более трети всех доверенных ему средств; совокупные обязательства банка покрываются ликвидными активами, недвижимостью и ценностями; капитал инвестирован в недвижимость и ценности; сумма, направленная на развитие, втрое превышает взносы учредителей. При этом коэффициенты будут иметь следующие значения : **K1=1; K2=1; K3=3; K4=1; K5=1; K6=3.**

Перед определением итогового балла каждому коэффициенту присваивают удельный вес в соответствии со значимостью для клиентов (с точки зрения авторов методики).

Итоговый балл надежности рассчитывают по формуле

$$N = \frac{K1}{1} * 45 + \frac{K2}{1} * 20 + \frac{K3}{3} * 10 + \frac{K4}{1} * 15 + \frac{K5}{1} * 5 + \frac{K6}{3} * 5,$$

Банк считается достаточно надежным, если итоговый балл превышает 40-50, а если он меньше 30-25, то надежность банка находится под вопросом.

Недостаток данного метода заключается в невозможности корректно провести всесторонний анализ финансового состояния банка (из-за несовершенства бухгалтерского учета и форм финансовой отчетности). Кроме того, он не учитывает качественных оценок деятельности, которые не отражены в балансе, но серьезно влияют на состояние банка.

#### 4.4. Факторный анализ

Факторный анализ дает возможность определить степень влияния отдельных факторов на изменение показателей финансового состояния банка, выявить его сильные и слабые стороны, более полно использовать внутренние резервы, выработать управляющие воздействия, разработать эффективную стратегию развития. Существует ряд методов, позволяющих качественно оценить степень влияния отдельных факторов на показатели финансового состояния. В методике факторного анализа применяются метод цепных подстановок и метод долевого участия.

Схема анализа может быть представлена следующим образом. Итоговый показатель финансового состояния  $Y$ , причины изменения которого необходимо выявить, функционально зависит от факторов  $X_1, \dots, X_n$ . Обозначим значения всех исследуемых величин в базисном периоде индексом 0, а в анализируемом периоде — индексом 1.

Метод цепных подстановок заключается в последовательной замене базисных значений факторов  $X_1, \dots, X_n$  фактическими. При каждом шаге анализа изменяют значение только одного из факторов, которое фиксируется на всех последующих шагах. Затем рассчитывают итоговый показатель и сравнивают с его значением до изменения. Разница между этими значениями итогового показателя считается равной изменению анализируемого показателя ( $Y$ ) под воздействием рассматриваемого фактора ( $X_i$ ). Математическая формула выглядит следующим образом:

$$\begin{aligned} \hat{Y}_{x_i} = & f[X_1, X_2, \dots, X_i, X_{i+1}, \dots, X_n] - \\ & \text{-----} \text{1 1} \quad \text{1 0} \text{-----} \\ & - f[X_1, X_2, \dots, X_{i-1}, X_i, \dots, X_n], \\ & \text{-----} \text{1 0} \quad \text{1 0} \text{-----} \end{aligned}$$

где  $\hat{Y}_{x_i}$  — изменение показателя  $Y$  под влиянием фактора  $X_i$ .

При следующем шаге анализа сохраняют фактическое значение уже проанализированного фактора, а базисное значение следующего фактора заменяют фактическим и осуществляют расчет по той же схеме. Количество шагов анализа равно количеству факторов. При этом результат зависит от выбранной последовательности изменения значений факторов, так как с математической точки зрения некоторая часть прироста анализируемого показателя  $Y$  обусловлена совместным влиянием всех факторов. При использовании метода цепных подстановок эта часть прироста приписывается воздействию фактора, измененного в последнюю очередь. Поэтому факторы изменяют в определенной последовательности: вначале количественные, а затем качественные. В программе АФСБ V 2.1 для упрощения расчетов очередность подстановки счетов задается автоматически по возрастанию номера счета.

К достоинствам метода цепных подстановок следует отнести удобство, наглядность, простоту и широкое распространение на практике. Однако этот метод недостаточно точен, так как результат зависит от последовательности подстановок, и анализируемые факторы не равноправны (предпочтение отдается качественному фактору).

Для более точного определения степени влияния факторов используют метод долевого участия. Он представляет собой модификацию метода цепных подстановок, однако все анализируемые факторы одинаковы по значимости. При использовании этого метода сначала определяют предварительное влияние фактора  $X_i$ , т.е. рассчитывают, как изменится показатель  $Y$  при замене базисного значения фактора  $X_i$  фактическим и сохранении всех остальных факторов на базисном уровне. Затем определяют суммарное предварительное воздействие, которое отличается от действительного изменения показателя  $Y$ , так как некоторая часть его изменения обусловлена совместным воздействием нескольких факторов. Остаток распределяют пропорционально рассчитанным величинам предварительного воздействия каждого фактора. Математически метод долевого участия можно представить следующим образом:

$$\begin{aligned} \text{предварительное влияние фактора:} \\ \hat{Y}'_{x_i} = & f[X_1, X_2, \dots, X_i, X_{i+1}, \dots, X_n] - \\ & \text{-----} \text{0 0} \quad \text{1 0} \text{-----} \text{0} \\ & - f[X_1, X_2, \dots, X_i, \dots, X_n], \\ & \text{-----} \text{0 0} \quad \text{0} \quad \text{0} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{остаток:} \\ E = & (Y - Y) - \sum_{i=1}^n \hat{Y}'_{x_i}, \\ & \text{-----} \text{1 0} \end{aligned}$$

где  $\sum$  — знак суммирования;

$$\begin{aligned} \text{окончательное влияние фактора:} \\ \hat{Y}_{x_i} = & \hat{Y}'_{x_i} + E \frac{\hat{Y}'_{x_i}}{\sum_{i=1}^n \hat{Y}'_{x_i}}. \end{aligned}$$

Применение методов факторного анализа можно рассмотреть на примере анализа рентабельности акционерного капитала:

$$\begin{aligned} \text{Рентабельность} &= \frac{\text{Прибыль}}{\text{Акционерный капитал}} \\ \text{собственных} & \\ \text{средств} & \\ \text{Прибыль} &= \frac{\text{Все активы}}{\text{Акционерный капитал}} \\ \text{Все активы} & \\ &= \frac{\text{Рентабельность активов}}{\text{Доля акционерного капитала в активах}} \end{aligned}$$

Проанализируем, как воздействовали факторы рентабельности активов ( $X_1$ ) и доли акционерного капитала в активах ( $X_2$ ) на рентабельность собственных средств ( $Y$ ). В принципе, можно анализировать безграничное число факторов, но для наглядности рассмотрим только два из них, используя методы цепных подстановок и долевого участия.

#### Исходные данные

Наименование фактора	Обозначение	01.01	01.02	Изменение фактора
Рентабельность активов	$X_1$	0,039	0,046	0,007
Доля акционерного капитала в активах	$X_2$	0,115	0,156	0,041
Рентабельность акционерного капитала	$Y = \frac{X_1}{X_2}$	0,339	0,295	0,044

#### 4.1. Метод цепных подстановок

Доля акционерного капитала в активах — это количественный фактор, а рентабельность активов — качественный, поэтому порядок подстановки будет следующим: сначала  $X_2$ , а затем  $X_1$ .

Изменение рентабельности акционерного капитала под влиянием изменения доли акционерного капитала в активах:

$$\begin{aligned} \hat{Y}_{X_2} &= \frac{X_1}{X_2} - \frac{X_1}{X_2} = \\ & \begin{matrix} 0 & 1 & 0 & 0 \end{matrix} \\ &= 0,039/0,156 - 0,039/0,115 = -0,089. \end{aligned}$$

Изменение рентабельности акционерного капитала под влиянием изменения рентабельности активов:

$$\begin{aligned} \hat{Y}_{X_1} &= \frac{X_1}{X_2} - \frac{X_1}{X_2} = \\ & \begin{matrix} 1 & 1 & 1 & 0 \end{matrix} \\ &= 0,046/0,156 - 0,039/0,156 = 0,045. \end{aligned}$$

Суммарное влияние рассматриваемых факторов изменяет итоговый показатель:  
 $-0,089 + 0,045 = -0,044$ .

С помощью расчетов можно сделать вывод о том, каким образом и на основе чего менялась рентабельность акционерного капитала за анализируемый период. Так, увеличение доли акционерного капитала в активах на 0,041 вызвало уменьшение рентабельности акционерного капитала на 0,089. Однако вследствие возрастания рентабельности активов на 0,007 рентабельность акционерного ка-

питала повысилась на 0,045. В итоге рентабельность под воздействием рассматриваемых факторов понизилась на 0,044.

#### 4.2. Метод долевого участия

Предварительное влияние факторов:

— рентабельности активов:

$$\begin{aligned} \hat{Y}_{X_1} &= \frac{X_1}{X_2} - \frac{X_1}{X_2} = \\ & \begin{matrix} 1 & 0 & 0 & 0 \end{matrix} \\ &= 0,046/0,115 - 0,039/0,115 = 0,061; \end{aligned}$$

— изменения доли акционерного капитала в активах:

$$\begin{aligned} \hat{Y}_{X_2} &= \frac{X_1}{X_2} - \frac{X_1}{X_2} = \\ & \begin{matrix} 0 & 1 & 0 & 0 \end{matrix} \\ &= 0,039/0,156 - 0,039/0,115 = -0,089. \end{aligned}$$

Суммарное предварительное влияние факторов:

$$\hat{Y}_{X_2} + \hat{Y}_{X_1} = 0,061 - 0,089 = -0,028.$$

Остаток:

$$E = -0,044 + 0,028 = -0,016.$$

Остаток следует распределить пропорционально предварительным величинам:

— изменению рентабельности акционерного капитала под воздействием изменения рентабельности активов:

$$\hat{Y}_{X_2} + \hat{Y}_{X_1} = 0,061 - 0,089 = -0,028.$$

$$\hat{Y}_{X_1} = \hat{Y}_{X_1} + E \cdot \frac{\hat{Y}_{X_1}}{\hat{Y}_{X_1} + \hat{Y}_{X_2}} =$$

$$0,061 + (-0,016) \cdot \frac{0,061}{-0,028} = 0,096$$

— изменению рентабельности акционерного капитала под воздействием изменения доли акционерного капитала в активах:

$$\hat{Y}_{X_2} = \hat{Y}_{X_2} + E \cdot \frac{\hat{Y}_{X_2}}{\hat{Y}_{X_1} + \hat{Y}_{X_2}} =$$

$$0,089 + (-0,016) \cdot \frac{(-0,089)}{(-0,028)} = -0,140.$$

Итоговый показатель:

$$0,096 + (-0,140) = -0,044.$$

Увеличение доли акционерного капитала в активах на 0,041 вызвало уменьшение рентабельности акционерного капитала на 0,140. Однако вследствие возрастания рентабельности активов на 0,007 рентабельность акционерного капитала повысилась на 0,096. В итоге рентабельность под воздействием рассматриваемых факторов понизилась на 0,044.

Количественная оценка влияния факторов при использовании различных методов неоднозначна, так как часть прироста анализируемого показателя, вызванная суммарным воздействием нескольких факторов, распределяется по-разному. При использовании метода цепных подстановок она обусловлена качественным фактором (анализируемым в последнюю очередь), а при использовании метода долевого участия — совместным воздействием всех факторов.

В каждом конкретном случае следует выбирать наиболее подходящий метод. Если анализи-





анализа. Их отсутствие значительно усложняет проведение анализа и влияет на качество получаемых результатов. Отчасти решает эту проблему введение форм общей финансовой отчетности, которые были разработаны в рамках государственной программы «О переходе Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики».

Международные стандарты, к которым приближены формы общей финансовой отчетности, приняты международными организациями профессионалов и изложены в таких нормативных документах, как Европейская директива № 86/635 «О годовой и консолидированной отчетности банков и кредитных учреждений» и нормы Комитета по международным бухгалтерским стандартам. Эти документы учитывают мнения ведущих экспертов мира и используются практически всеми коммерческими банками зарубежных стран.

В формах общей финансовой отчетности обобщается информация о ликвидности и платежеспособности коммерческого банка (описываются причины, следствия и их взаимосвязи, что обеспечивает полноту финансовой отчетности), о рисках, связанных с активами и пассивами, учитываемыми на балансе коммерческого банка и за балансом (в целях выявления причин существования данных рисков руководство коммерческого банка поясняет, как банк управляет рисками и контролирует их). Эта отчетность приближает российские нормы бухгалтерского учета к международным стандартам, практике применения международных систем анализа. Однако общая финансовая отчетность не решает всех важных проблем формирования внешней отчетности коммерческих банков. Кроме того, различное финансовое содержание одних и тех же показателей в России и за рубежом не позволяет в полной мере использовать зарубежные методики анализа в отечественной практике при оценке финансового состояния банков.

Практически решить перечисленные выше проблемы дают возможность новые перспективные разработки фирмы «ИНЭК».

Приложение 1

## Структура баланса

### 1.1. Структура пассивов-брутто

<b>I. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА- БРУТТО</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
1. Фонды банка	
а) уставный капитал	010
б) резервный фонд	011
в) переоценка валютных средств	019
г) прочие фонды	012, 015, 016, 018
2. Прибыль	
а) отчетного года	980
б) прошлых лет	981
3. Доходы банка	
а) текущие доходы	960, 966, 969
б) доходы будущих периодов	682, 943, 947
4. Резервы банка	944, 945, 946

<b>I. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА- БРУТТО</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
<b>II. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА-БРУТТО</b>	
1. Депозиты до востребования	
а) текущие счета в инвалюте	070
б) расчетные счета предприятий всех форм собственности	141,142, 163, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38, 40, 42, 44, 46, 48, 50, 52, 54, 56, 58, 60 (кроме 604), 631, 64 (кроме 644), 700, 701, 717, 729, 752, 915
в) средства от продажи облигаций	190
г) средства на текущих счетах граждан	605, 644, 715, 718
2. Срочные депозиты	084, 088, 144, 196, 199, 614, 710, 711, 713, 714, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 74, 809
в том числе:	
- выпущенные банком долговые обязательства	088, 199, 730, 731
- векселя	084, 196
3. Межбанковские займы	
а) централизованные кредитные ресурсы	623, 624, 824
в том числе просроченные	623, 624
б) из других банков	075, 604, 751, 823
4. Корсчета	
- рубли	160, 162, 168, (169), 632
- валюта	073, 081, 087
5. Кредиторы	
- рубли	904, 932
- валюта	071, 078, 079
6. Средства в расчетах	044, 045, 054, 076, 089, (152), 155, 156, 303, 672, 673, 678, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 812, 871, 874, 890, (891), 893, 900, 905, 907, (908), 949, 992
в том числе собственные	089, (152), 890, (891), 893, 905, (908), 949
Средства бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов	090, 100, 120, 13, 145, 157, 158, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 702,
	703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 726, 750, 807, 810, 811, 817, 819
8. Средства для финансирования капвложений	17, 818
<b>III. ВСЕГО ПАССИВОВ-БРУТТО</b>	

**Примечание.** Здесь и далее в приложении 1 счета, указанные в скобках, в плане счетов к настоящему времени отменены.

### 1.2. Структура активов-брутто

<b>I. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-БРУТТО</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
1. Денежные средства	
а) касса	

<b>I. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-БРУТТО</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
- рубли	031, 033, (040)
- валюта	035, 060, 062
б) корсчет в РКЦ	161, 164, 165
в) средства в пути	
- рубли	032, (041), 036
- валюта	061
г) драгметаллы	050
д) денежные документы	(033), 034, 821
е) прочие денежные средства	042, 043, 044, 045, 729
2. Корсчета	
- рубли	160, 162, 163, 167, 169
- валюта	072, 080, 082
3. Резервы в ЦБ РФ	681, 816
4. ОС по балансовой стоимости	920, 921, 922, 937
5. Нематериальные активы	925
6. Дебиторы	
- рубли	904, 932
- валюта	077, 079
7. Средства в расчетах	054, 076, 089, (152), 155, 156, 303, 411, 412, 672, 678, 721, 725, (727), 871, 874, 890, (891), 893, 901, 905, (908), 948, 949, 992
в том числе собственные	089, (152), 890, (891), 893, 901, 905, (908), 948, 949
8. Использование средств бюджетных и внебюджетных фондов	120, 145, 806, 817
9. Финансирование капвложений	18
10. Капзатраты	923, 930, 931, 933, (934), 940, 942
11. Расходы банка	
- текущие расходы	970, 971, 979
- расходы будущих периодов	941
- переоценка валютных средств	019
12. Отвлеченные средства из прибыли	950, 951
13. Убытки банка	
- отчетного года	980
- прошлых лет	981

<b>II. АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-БРУТТО</b>	
1. Ссуды долгосрочные	
- промышленный комплекс	77 (кроме 778, 779)
- агропромышленный комплекс	76
- население	778, 779
- прочие	(801), (802), 803, 804, 805, 808

<b>II. АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-БРУТТО</b>	
2. Ссуды краткосрочные	
- промышленный комплекс	21, 23, 25, 27, 29, 31, 33, 43, 45, 47, 59, 650
в том числе АО и ТОО	477
- агропромышленный комплекс	39, 41, 57, 651, 653
- нерезиденты	613
- население	630, 654, 712, 716
- прочие	074, 35, 37, 49, 51, 53, 55, 610, 611, 612, 616, 618, 619, 652, 820
3. Просроченная задолженность	
- по ссудам	055, 056, 620, 621, 627, (677), 780
- по процентам	057, 058, 626, 628, 781
4. Межбанковские кредиты	
- рубли	615, 822
- валюта	075
5. Факторинг	907
6. Лизинг	924
7. Участия	825
8. Ценные бумаги	
- государственные долговые обяз-ва	194
- негосударственные долговые обяз-ва	083, 193
- векселя	
- рубли	195, (196), 197
- валюта	085, 086
- акции предприятий	059, 191, 192
9. Выданные гарантии	728
<b>III. ВСЕГО АКТИВОВ-БРУТТО</b>	

### 1.3. Структура пассивов-нетто

<b>I. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА-НЕТТО</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
1. Фонды банка	010, 011, 016, 018, 019п-а, -059, -191, -192, -825, -923, -930, -931, -933, (-934), -940, -942
2. Прибыль	-950, -951, 960, 966, 969, -970, -971, -979, 980п-а, 981п-а
3. Резервы банка	-055, -056, -057, -058, -620, -621, -626, -627, -628, (-677), 682, -728, -780, -781, -941, 943, 944, 945, 946, 947
<b>II. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА-НЕТТО</b>	
1. Депозиты до востребования	
а) текущие счета в ин-валюте	070
б) расчетные счета предприятий всех форм собственности	141, 142, 163, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38, 40, 42, 44, 46, 48, 50, 52, 54, 56, 58, 60 (кроме 604), 631, 64 (кроме 644), 700, 701, 717,

<b>I. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА-НЕТТО</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
	729, 752, 915
в) средства от продажи облигаций	190
г) средства на текущих счетах граждан	605, 644, 715, 718
2. Срочные депозиты	084, 088, 144, 196, 199, 614, 710, 711, 713, 714, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 74, 809
в том числе:	
- выпущенные банком долговые обяз-ва	088, 199, 730, 731
- векселя	084, 196
3. Межбанковские займы	
а) централизованные кредитные ресурсы	623, 624, 824
б) из других банков	075, 604, 751, 823
4. Корсчета	
- рубли	160, 162, 168, (169), 632
- валюта	073, 081, 087
5. Кредиторы	
- рубли	904, 932
- валюта	071, 078, 079
6. Средства в расчетах	044, 045, 054п-а, 076п-а, 089п-а, (152п-а), 155п-а, 156п-а, 303п-а, -411, -412, 672п-а, 673, 678п-а, 720, 721п-а, 722, 723, 724, 725п-а, -727, 812, 871п-а, 874п-а, 890п-а, (891п-а), 893п-а, -901, 905п-а, 907, (908п-а), -948, 949п-а, 992п-а, 900
в том числе собственные	089п-а, (152п-а), 890п-а, (891п-а), 893п-а, -901, 905п-а, (908п-а), -948, 949п-а
7. Средства бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов	090, 100, 120п-а, 13, 145п-а, 157, 159, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 726, 750, -806, 807, 810, 811, 817п-а, 819
8. Средства для финансирования капвложений	17, -18, 818
<b>III. ВСЕГО ПАССИВОВ-НЕТТО</b>	

Примечание. Со знаком «минус» даны активные счета.

#### 1.4. Структура активов-нетто

<b>I. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-НЕТТО</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
1. Денежные средства	
а) касса	
- рубли	031, 033, (040)
- валюта	035, 060, 062
б) корсчет в РКЦ	161, 164, 165
в) средства в пути	
- рубли	032, 036, (041)
- валюта	061
г) драгметаллы	050

<b>I. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-НЕТТО</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
д) денежные документы	(033), 034, 821
е) прочие денежные средства	042, 043, 044, 045, 729
2. Корсчета	
- рубли	160, 162, 163, 167, (169)
- валюта	072, 080, 082
3. Резервы в ЦБ РФ	681, 816
4. Основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости	-012, -015, 920, 921, 922, 925, 937
5. Дебиторы	
- рубли	904, 932
- валюта	077, 079
<b>II. АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-НЕТТО</b>	
1. Ссуды долгосрочные	
- промышленный комплекс	77 (кроме 778, 779)
- агропромышленный комплекс	76
- население	778, 779
- прочие	(801), (802), 803, 804, 805, 808
2. Ссуды краткосрочные	
- промышленный комплекс	21, 23, 25, 27, 29, 31, 33, 43, 45, 47, 59, 650
в том числе АО и ТОО	477
- агропромышленный комплекс	39, 41, 57, 651, 653
- нерезиденты	613
- население	630, 654, 712, 716
- прочие	074, 35, 37, 49, 51, 53, 55, 610, 611, 612, 616, 618, 619, 652, 820
3. Межбанковские кредиты	
- рубли	615, 822
- валюта	075
4. Факторинг	907
5. Лизинг	924
6. Ценные бумаги	
- государственные долговые обяз-ва	194
- негосударственные долговые обяз-ва	083, 193
- векселя	
- рубли	195, (196), 197
- валюта	085, 086
<b>III. ВСЕГО АКТИВОВ-НЕТТО</b>	

Примечание. Со знаком «минус» даны пассивные счета.

### 1.5. Структура пассивов

(сравнение брутто- и нетто-показателей)

БАЛАНС-БРУТТО	БАЛАНС-НЕТТО (вычитаются статьи активов)
<b>I. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА-БРУТТО</b>	<b>I. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА-НЕТТО</b>
1. Фонды банка	1. Фонды банка
а) уставный капитал	012п, 015п
б) резервный фонд	переоценка вал. средств
в) переоценка валютных средств	капзатраты
г) прочие фонды	участия
	акции предприятий
2. Прибыль	2+3а. Прибыль
а) отчетного года	убытки отч. года и прошлых лет
б) прошлых лет	текущие расходы банка
3. Доходы банка	использование прибыли
а) текущие доходы	3. Отсутствует
б) доходы будущих периодов	
4. Резервы банка	4+3б. Резервы банка
	расходы будущих периодов
	просроченная задолженность
	выданные гарантии
<b>II. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА-БРУТТО</b>	<b>II. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА-НЕТТО</b>
1. Депозиты до востребования	1. Депозиты до востребования
а) текущие счета в валюте	( без изменения)
б) расчетные счета предприятий всех форм собственности	
в) средства от продажи облигаций	
г) средства на текущих счетах граждан	
2. Срочные депозиты	2. Срочные депозиты ( без изменения)
в том числе:	
- выпущенные банком долговые обяза-ва	
- векселя	
3. Межбанковские займы	3. Межбанковские займы
а) централизованные кредитные ресурсы	( без изменения)
б) из других банков	
4. Корсчета	4. Корсчета (без изменения)
- рубли	
- валюта	
5. Кредиторы	5. Кредиторы (без изменения)
- рубли	
- валюта	
6. Средства в расчетах	6. Средства в расчетах
	средства в расчетах
в том числе собственные	СС, отвлеченные в расчеты

БАЛАНС-БРУТТО	БАЛАНС-НЕТТО (вычитаются статьи активов)
7. Средства бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов	7. Сред-ва бюдж., бюдж. и внебюдж. ф-в использование бюджетных средств
8. Средства для финансирования капвлож.	8. Средства для финансирования капвлож. финансирование капвложений
<b>III. ВСЕГО ПАССИВОВ-БРУТТО</b>	<b>III. ВСЕГО ПАССИВОВ-НЕТТО</b>

### 1.6. Структура активов

(сравнение брутто- и нетто-показателей)

БАЛАНС-БРУТТО	БАЛАНС-НЕТТО (вычитаются статьи пассивов)
<b>I. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-БРУТТО</b>	<b>I. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-НЕТТО</b>
1. Денежные средства	1. Денежные средства (без изменения)
а) касса	
- рубли	
- валюта	
б) корсчет в РКЦ	
в) средства в пути	
- рубли	
- валюта	
г) драгметаллы	
д) денежные документы	
е) прочие денежные средства	
2. Корсчета	2. Корсчета (без изменения)
- рубли	
- валюта	
3. Резервы в ЦБ РФ	3. Резервы в ЦБ РФ (без изменения)
4. Основные средства	4+5. Основные средства и НМА
- балансовая стоимость	по остаточной стоимости
- остаточная стоимость	-012п, -015п
5. Нематериальные активы	5. Отсутствует (добавлен в п. 4)
6. Дебиторы	6. Дебиторы (без изменения)
- рубли	
- валюта	
7. Средства в расчетах	7. Отсутствует
в том числе собственные	
8. Использование средств бюджетных и внебюджетных фондов	8. Отсутствует
9. Финансирование капвложений	9. Отсутствует
10. Отвлеченные средства из прибыли	10. Отсутствует
11. Капзатраты	11. Отсутствует

12. Расходы банка	12. Отсутствует
- текущие расходы	
- расходы будущих периодов	
- переоценка валютных средств	
13. Убытки банка	13. Отсутствует
- отчетного года	
- прошлых лет	
<b>II. АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД- БРУТТО</b>	<b>II. АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД НЕТТО</b>
1. Ссуды долгосрочные	1. Ссуды долгосрочные
- промышленный комплекс	(без изменения)
- агропромышленный комплекс	
- нерезиденты	
- население	
- прочие	
2. Ссуды краткосрочные	2. Ссуды краткосрочные
- промышленный комплекс	(без изменения)
в том числе АО и ТОО	
- агропромышленный комплекс	
- нерезиденты	
- население	
- прочие	
3. Просроченная задолженность	3. Отсутствует
- по ссудам	
- по процентам	
4. Межбанковские кредиты	4. Межбанковские кредиты
- рубли	(без изменения)
- валюта	
5. Факторинг	5. Факторинг (без изменения)
6. Лизинг	6. Лизинг (без изменения)
7. Участия	7. Отсутствует
8. Ценные бумаги	8. Ценные бумаги
- государственные долговые обяза-ва	за вычетом статьи «Акции предприятий»
- негосударственные долговые обяза-ва	
- векселя	
- рубли	
- валюта	
- акции предприятий	
9. Выданные гарантии	9. Отсутствует
<b>III. ВСЕГО АКТИВОВ-БРУТТО</b>	<b>III. ВСЕГО АКТИВОВ-НЕТТО</b>

### 1.7. Аналитическая структура пассивов

<b>I. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (аналитические)</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
1. Уставный капитал	010
2. Резервный фонд	011

3. Переоценка валютных средств (+/-)	019п-а
4. Прочие фонды (+/-)	016, 018, -923, -930, -931, -933, (-934), -940, -942
5. Прибыль (+/-)	980п-а, 981п-а
6. Отвлеченные средства за счет прибыли	-950, -951
7. Доходы банка (+/-)	682, -941, 943, 947, 960, 966, 969, -970, -971, -979
8. Резервы банка	944, 945, 946
<b>II. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА (аналитические)</b>	
1. Депозиты до востребования	070, 141, 142, 163, 190, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38, 40, 42, 44, 46, 48, 50, 52, 54, 56, 58, 60(кроме 604), 631, 64, 700, 701, 715, 717, 718, 729, 752, 915
2. Срочные депозиты	084, 088, 144, 196, 199, 614, 710, 711, 713, 714, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 74, 809
3. Межбанковские займы (+/-)	075п-а, 604, -615, 623, 624, 751, -822, 823, 824
межбанковские займы (при суммировании не учитываются)	075, 604, 623, 624, 751, 823, 824
4. Корсчета (+/-)	-072, 073, -080, 081, -082, 087, 160п-а, 162п-а, -163, -167, 168, (169п-а), 632
5. Кредиторы (+/-)	071, -077, 078, 079п-а, 904п-а, 932п-а
6. Средства в расчетах (+/-)	044, 045, 054п-а, 076п-а, 089п-а, (152п-а), 155п-а, 156п-а, 303п-а, -411, -412, 672п-а, 673, 678п-а, 720, 721п-а, 722, 723, 724, 725п-а, (-727), 812, 871п-а, 874п-а, 890п-а, 891п-а, 893п-а, 900, -901, 905п-а, 907, (908п-а), -948, 949п-а, 992п-а
в том числе собственные (+/-)	089п-а, (152п-а), 890п-а, (891п-а), 893п-а, -901, 905п-а, (908п-а), -948, 949п-а
7. Средства бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов (+/-)	090, 100, 120п-а, 13, 145п-а, 157, 159, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 726, 750, -806, 807, 810, 811, 817п-а, 819
8. Средства для финансирования капвл. (+/-)	17, -18, 818
<b>III. ВСЕГО ПАССИВОВ (аналитических)</b>	

### 1.8. Аналитическая структура активов

<b>I. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
1. Денежные средства	031, 032, (033), 034, 035, 036, (040), (041), 042, 043, 044, 045, 050, 060, 061, 062, 161, 164, 165, 729, 821
2. Корсчета (+/-)	072, -073, 080, -081, 082, -087, 160а-п, 162а-п, 163, 167, -168, (169а-п), -632
3. Резервы в ЦБ РФ	681, 816

<b>I. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД</b>	<b>Счета первого и второго порядков</b>
4. Основные средства и НМА по остаточной стоимости	-012п, -015п, 920, 921, 922, 925, 937
5. Дебиторы	-071, 077, -078, 079а-п, 904а-п, 932а-п
6. Средства в расчетах (+/-)	-044, -045п, 054а-п, 076а-п, 089а-п, (152а-п), 155а-п, 156а-п, 303а-п, 411, 412, 672а-п, -673, 677а-п, 678а-п, -720, 721а-п, -722, -723, -724, 725а-п, (727), -812, 871а-п, 874а-п, 890а-п, (891а-п), 893а-п, 900, 901, 905а-п, -907, (908а-п), 948, 949а-п, 992а-п
в том числе собственные	089а-п, (152а-п), 890а-п, (891а-п), 893а-п, 901, 905а-п, (908а-п), 948, 949а-п
7. Использование средств бюджетных и внебюджетных фондов (+/-)	-090, -100, 120а-п, -13, 145а-п, -157, -158, -69, -702, -703, -704, -705, -706, -707, -708, -709, -726, -750, 806, -807, -810, -811, 817а-п, -819
8. Финансирование капложений (+/-)	-17, 18, -818
9. Капзатраты (+/-)	-016, -018, 923, 930, 931, 933, (934), 940, 942
10. Расходы банка (+/-)	019а-п, -682, 941, -943, -947, -960, -966, -969, 970, 971, 979
11. Убытки банка	980а-п, 981а-п
<b>II. АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД (аналитические)</b>	
1. Ссуды долгосрочные	76, 77, (801), (802), 803, 804, 805, 808
2. Ссуды краткосрочные	074, 21, 23, 25, 27, 29, 31, 33, 35, 37, 39, 41, 43, 45, 47, 49, 51, 53, 55, 57, 59, 610, 611, 612, 613, 616, 618, 619, 630, 650, 651, 652, 653, 654, 712, 716, 820
3. Просроченная задолженность	055, 056, 057, 058, 620, 621, 626, 627, 628, (677), 780, 781
4. Межбанковские кредиты (+/-)	075а-п, -604, 615, -623, -624, -751, 822, -823, -824
межбанковские кредиты (при суммировании не учитываются)	075, 615, 822
5. Факторинг	907
6. Лизинг	924
7. Участия	825
8. Ценные бумаги	059, 083, 085, 086, 191, 192, 193, 194, 195, (196), 197
9. Выданные гарантии	728
<b>III. ВСЕГО АКТИВОВ (аналитических)</b>	

### 1.9. Структура пассивов

(сравнение брутто- и аналитических показателей)

<b>СТРУКТУРА ПАССИВОВ-БРУТТО</b>	<b>АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАЛАНС</b>
<b>I. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА-БРУТТО</b>	<b>I. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>
1. Фонды банка	1. Разбит на четыре пункта (соответствуют подпунктам)
а) уставный капитал	(1). Без изменения

<b>СТРУКТУРА ПАССИВОВ-БРУТТО</b>	<b>АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАЛАНС</b>
б) резервный фонд	(2). Без изменения
в) переоценка валютных средств	(3). За вычетом 019а
г) прочие фонды	(4). Удаляются: 012к, 015к Вычитаются: капзатраты
2. Прибыль	2(5). Вычитаются активные счета
а) отчетного года	убытки отчетного года
б) прошлых лет	убытки прошлых лет
	- (6). Добавляется (с минусом): Использование прибыли
3. Доходы банка	3(7). Вычитаются активные счета
а) текущие доходы	текущие расходы
б) доходы будущих периодов	расходы будущих периодов
4. Резервы банка	4 (8). Без изменения
<b>II. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>II. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>
1. Депозиты до востребования	1(1). Без изменения
а) текущие счета в инвалюте	
б) расчетные счета предприятий всех форм собственности	
в) средства от продажи облигаций	
г) средства на текущих счетах граждан	
2. Срочные депозиты	2(3). Без изменения
3. Межбанковские займы	3(3). Вычитаются активные счета
а) централизованные кредитные ресурсы	межбанковские займы
в том числе просроченные	
б) из других банков	
4. Корсчета	4(4). Вычитаются активные счета
- рубли	корсчета - рубли
- валюта	корсчета - валюта
5. Кредиторы	5(5). Вычитаются активные счета
- рубли	дебиторы - рубли
- валюта	дебиторы - валюта
6. Средства в расчетах	6(6). Вычитаются активные счета
	средства в расчетах
в том числе собственные	в том числе собственные
7. Средства бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов	7(7). Вычитаются активные счета использование средств бюджетов...

СТРУКТУРА ПАССИВОВ-БРУТТО	АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАЛАНС
8. Средства для финансирования капвложений	8(8). Вычитаются активные счета финансирования капвложений
III. ВСЕГО ПАССИВОВ	III. ВСЕГО ПАССИВОВ

**Примечания.** 1. В скобках в правой графе даны номера групп по аналитическому балансу.

2. В аналитическом балансе пункты на подпункты не разбиваются.

3. По пассиву из аналитического баланса вычитаются группы активных счетов.

### 1.10. Структура активов

(сравнение брутто- и аналитических показателей)

БАЛАНС-БРУТТО	АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАЛАНС
I. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-БРУТТО	I. АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД
1. Денежные средства	1(1). Без изменений
а) касса	
- рубли	
- валюта	
б) корсчет в РКЦ	
в) средства в пути	
- рубли	
- валюта	
г) драгметаллы	
д) денежные документы	
е) прочие денежные средства	
2. Корсчета	2(2). Вычитаются пассивные счета
- рубли	корсчета - рубли
- валюта	корсчета - валюта
3. Резервы в ЦБ РФ	3(3). Без изменения
4. Основные средства	4+5(4). ОС и НМА по остаточной стоимости
	Вычитаются пассивные счета
	015п, 012п
5. Нематериальные активы	5. Отсутствует (добавлен в п. 4)
6. Дебиторы	6(5). Вычитаются пассивные счета
- рубли	кредиторы - рубли
- валюта	кредиторы - валюта
7. Средства в расчетах	7(6). Вычитаются пассивные счета
	средства в расчетах
в том числе собственные	в том числе собственные
8. Использование средств бюджетов, бюджетных и внебюджетных фондов	8(7). Вычитаются пассивные счета
	средства бюджетов...

БАЛАНС-БРУТТО	АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАЛАНС
9. Финансирование капвложений	9(8). Вычитаются пассивные счета
	средства для финансирования капвлож.
10. Отвлеченные средства из прибыли	10. Отсутствует (добавлен в пассив с «-»)
11. Капзатраты	11(9). Вычитаются 016п, 018п
12. Расходы банка	12(10). Вычитаются пассивные счета
- текущие расходы	текущие доходы банка
- расходы будущих периодов	доходы будущих периодов
- переоценка валютных средств	019к
13. Убытки банка	13(11). Вычитаются пассивные счета
- отчетного года	прибыль отчетного года
- прошлых лет	прибыль прошлых лет
АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-БРУТТО	II. АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД-БРУТТО
1. Ссуды долгосрочные	1(1). Без изменения
- промышленный комплекс	
- агропромышленный комплекс	
- нерезиденты	
- население	
- прочие	
2. Ссуды краткосрочные	2(2). Без изменения
- промышленный комплекс	
в том числе АО и ТОО	
- агропромышленный комплекс	
- нерезиденты	
- население	
- прочие	
3. Просроченная задолженность	3(3). Без изменения
- по ссудам	
- по процентам	
4. Межбанковские кредиты	4(4). Вычитаются пассивные счета
- рубли	межбанковские займы - рубли
- валюта	межбанковские займы - валюта
	централизованные кредиты
5. Факторинг	5(5). Без изменения
6. Лизинг	6(6). Без изменения
7. Участия	7(7). Без изменения
8. Ценные бумаги	8(8). Без изменения
- государственные	



БАЛАНС-БРУТТО	АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАЛАНС
долговые обяз-ва	
- негосударственные долговые обяз-ва	
- векселя	
- рубли	
- валюта	
- акции предприятий	
9. Выданные гарантии	9(9). Без изменения
III. ВСЕГО АКТИВОВ-БРУТТО	III. ВСЕГО АКТИВОВ

**Примечания.** 1. В скобках в правой графе даны номера групп по аналитическому балансу.

2. В аналитическом балансе пункты на подпункты не разбиваются.

3. По активу из аналитического баланса вычитаются группы пассивных счетов баланса-брутто.

### 1.11. Структура доходов

СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	УСЛОВНЫЕ СЧЕТА
(контроль сч.96 по строке 999)	
1. Доход от операционной деятельности	
(контроль всех полученных процентов по строке 100)	
а) начисленные и полученные проценты	96_/101, 96_/102, 96_/103, 96_/107, 96_/108, 96_/109
б) доходы по ссудам в ин-валюте	96_/104, 96_/105, 96_/106
2. Доходы по операциям с ценными бумагами	96_/110, 96_/120
3. Доходы от неоперационной деятельности	
а) дивиденды	96_/111
б) возмещение клиентами расходов	96_/113
в) курсовые разницы	96_/112
г) комиссия по услугам и корсчетам	96_/116
4. Прочие доходы	
а) штрафы	96_/119
б) плата за доставку ценно-стей	96_/117
в) другие прочие доходы	96_/114, 96_/118

### 1.12. Структура расходов

СОВОКУПНЫЙ РАСХОД	УСЛОВНЫЕ СЧЕТА
(контроль сч.97 по строке 999)	
1. Операционные расходы	
(контроль всех уплаченных процентов по строке 200)	
а) проценты уплаченные	97_/201, 97_/202, 97_/203, 97_/204, 97_/206
б) расходы по операциям в ин-валюте	97_/205
2. Расходы по обеспечению функц. деятельности	
а) расходы на содержание АУП	971/010, 971/070
б) хозяйственные расходы	97_/209, 97_/211, 97_/212
в) амортизационные отчис-	97_/214, 97_/220

СОВОКУПНЫЙ РАСХОД	УСЛОВНЫЕ СЧЕТА
ления и ремонт	
основных фондов	
3. Расходы по операц. с ц/б и на валютном рынке	97_/208
4. Прочие расходы	
а) курсовые разницы	97_/207
б) почтовые и телеграфные расходы	97_/213
в) уплаченная комиссия	97_/216
г) уплаченные штрафы	97_/219
д) комиссия за прошлые годы	97_/215
е) другие прочие расходы и убытки	97_/218

Приложение 2

### Аналитические коэффициенты

#### 2.1. Аналитические коэффициенты фирмы «ИНЭК»

Коэффициент	Формула расчета	Значение
	<b>Оценка достаточности капитала</b>	
<b>K1</b>	Собственные средства-брутто Всего пассивов-брутто	min 0,15
<b>K2</b>	Собственные средства-нетто Привлеченные средства-нетто	min 0,25
<b>K3</b>	Собственные средства-нетто Активы, приносящие доход-нетто	min 0,25
<b>K4</b>	Собственные средства-нетто Собственные средства-брутто	0,5-1
<b>K5</b>	Уставный фонд Собственные средства-брутто	0,15-0,5
<b>K6</b>	Собственные средства-нетто Средства граждан	1
	<b>Оценка качества активов</b>	
Уровень доходных активов	Активы, приносящие доход-нетто Всего активов-нетто	0,76-0,83
Коэффициент защищенности от риска	Прибыль-нетто + Резервы банка + Рез. фонд Активы, приносящие доход-брутто	Не устанавливается
Уровень активов с повышенным риском	Активы повышенного риска Всего активов-нетто	Не устанавливается
Уровень сомнительной задолженности	Просроченная задолжен-ность Остаток ссудной задолж-ти и межбанка	0-0,05
Уровень дебиторско й задолженности	Дебиторы Активы, не приносящие доход-брутто	0-0,4
Соотноше-	Активы-нетто	0,65-1

Коэффициент	Формула расчета	Значение
Коэффициент нетто и брутто-активов		
	<b>Оценка деловой активности</b>	
Общая кредитная активность	Ссуды + Межбанк выданный Всего активов-брутто	0,55-0,8
Инвестиционная активность	Ценные бумаги + Участия Всего активов-брутто	Не устанавливается
Коэффициент ликвидности	Высоколиквидные активы Всего активов-нетто	Не устанавливается
Доходность кредитных операций	Операционные доходы Выданные ссуды и межбанковские кредиты	Не устанавливается
Коэффициент использования привлеченных средств	Ссуды + Межбанковские кредиты Привлеченные средства-нетто	max 0,8
Коэффициент рефинансирования	Межбанковские займы Межбанковские кредиты	1
	<b>Оценка финансовой стабильности</b>	
	Собственные средства-нетто	Не устанавливается
	Активы рисковые	Не устанавливается
Коэффициент размещения средств	Привлеченные средства-брутто Активы, приносящие доход-брутто	Не устанавливается
Коэффициент доступности банка к внешним источн. финансирования	Межбанковские займы Привлеченные средства-брутто	max 0,4
Коэффициент дееспособности	Операционные расходы или Расходы банка Операционные доходы Доходы банка	max 0,95
	<b>Оценка прибыльности (доходности)</b>	
<b>E1</b>	Прибыль-нетто Всего активы-нетто	0,0075-0,015
<b>E2</b>	Прибыль-нетто Уставный фонд	Не устанавливается
<b>E3</b>	Проценты полученные — Проценты уплаченные Средняя за период сумма активов, приносящих доход	Не устанавливается
<b>E4</b>	Администр.-хозяйственные расходы—Прочие доходы Активы, приносящие доход	Не устанавливается
<b>E5</b>	Операционные доходы Выданные ссуды и межбанковские кредиты	Не устанавливается
	<b>Оценка ликвидности</b>	
<b>L1</b>	Касса + Корсчет в РКЦ Сроч. деп-ты+Деп-ты до востр.+Межбанк+Ср-ва в расч.(аналит.)	0,03-0,07
<b>L2</b>	Касса + Корсчет в РКЦ+	0,08-0,12

Коэффициент	Формула расчета	Значение
	Гос. долговые обяза-ва Сроч. деп-ты+Деп-ты до востр.+Межбанк+Ср-ва в расч.(аналит.)	
<b>L3</b>	Высоколиквидные активы Всего активов-нетто	0,12-0,15
<b>L4</b>	Высоколиквидные активы Привлеченные средства-нетто	0,15-0,2
<b>L5</b>	Текущие активы Текущие пассивы	1

## 2.2. Аналитические коэффициенты для анализа публикуемой отчетности

Коэффициент	Формула расчета	Значение
Коэффициент достаточности капитала <b>КПО1</b>	Капитал Всего пассивов	min 0,1
Доля уставного фонда в капитале банка <b>КПО2</b>	Уставный фонд Капитал	0,15-0,5
Уровень доходных активов <b>КПО3</b>	Доходные активы Всего активов	max 0,75
Коэффициент размещения платных средств <b>КПО4</b>	Платные привлеченные средства Доходные активы	max 1,2
Коэффициент мгновенной ликвидности <b>КПО5</b>	Денежные средства, счета в ЦБ Платные привлеченные средства	Не устанавливается
Коэффициент общей ликвидности <b>КПО6</b>	Ликвидные активы Платные привлеченные средства	min 0,95
Коэффициент рентабельности активов <b>КПО7</b>	Прибыль Всего активов	0,005-0,05
Коэффициент рентабельности уставного фонда <b>КПО8</b>	Прибыль Уставный фонд	Не устанавливается
Коэффициент рентабельности доходных активов <b>КПО9</b>	Доходы банка Доходные активы	Не устанавливается
Коэффициент общей дееспособности <b>КПО 0.1</b>	Расходы банка Доходы банка	max 1
Коэффициент дееспособности по кредитным операциям <b>КПО 0.2</b>	Процентные расходы Процентные доходы	Не устанавливается
Коэффициент дееспособности по фондовым операциям <b>КПО 0.3</b>	Расходы по операциям с ценными бумагами Доходы по операциям с ценными бумагами	Не устанавливается
Коэффициент дееспособности по валютным операциям <b>КПО 0.4</b>	Расходы по операциям на валютном рынке Доходы по операциям на валютном рынке	Не устанавливается

### 2.3. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных учреждений

Норматив	Формула расчета	Значение
H1	$\frac{K}{\text{Ар} \frac{3}{4} \text{ сч. 944} \frac{3}{4} \text{ (часть 945} \frac{3}{4} \text{ часть 948)}} \cdot 100$	С 01.07.96 г. — 5% С 01.02.97 г. — 6% С 01.02.98 г. — 7% С 01.02.99 г. — 8%
H2	$\frac{\text{ЛАт}}{\text{ОВт}} \cdot 100, \%$	С 01.07.96 г. — 20% С 01.02.97 г. — 30% С 01.02.98 г. — 50% С 01.02.99 г. — 70%
H3	$\frac{\text{ЛАм}}{\text{ОВм}} \cdot 100, \%$	С 01.07.96 г. — 10% С 01.02.97 г. — 20%
H4	$\frac{\text{Крд}}{\text{К+ОД}} \cdot 100, \%$	Макс. — 120%
H5	$\frac{\text{ЛАт}}{\text{А}} \cdot 100, \%$	С 01.07.96 г. — 10% С 01.02.97 г. — 20%
H6	$\frac{\text{Крз}}{\text{К}} \cdot 100, \%$	С 01.07.96 г. — 60% С 01.02.97 г. — 40% С 01.02.98 г. — 25%
H7	$\frac{\text{S Кркp}}{\text{К}}$	1996 г. — в 12 раз 1997 г. — в 10 раз 1998 г. — в 8 раз
H8	$\frac{\text{Овкл}}{\text{К}} \cdot 100, \%$	С 01.07.96 г. — 60% С 01.02.97 г. — 40% С 01.02.98 г. — 25%
H9	$\frac{\text{Кра}}{\text{К}} \cdot 100, \%$	С 01.07.96 г. — 60% С 01.10.96 г. — 40% С 01.01.97 г. — 20%
H10	$\frac{\text{Кри}}{\text{К}} \cdot 100, \%$	С 01.07.96 г. — 10% С 01.07.97 г. — 2%
H11	$\frac{\text{Вкл. нас.}}{\text{К}} \cdot 100, \%$	Макс. — 100%
H12	$\frac{\text{Кин}}{\text{К}} \cdot 100, \%$	С 01.07.96 г. — 45% С 01.10.96 г. — 35% С 01.01.97 г. — 25%

### 2.4. ПОКАЗАТЕЛИ И КОЭФФИЦИЕНТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ БАНКАМИ США

Ниже приведен порядок расчета некоторых коэффициентов и показателей, используемых американскими коммерческими банками. Ряд показателей подробно рассматривается в работах: Пономарев В.Н. Анализ балансов капиталистических коммерческих банков. — М.: МФИ, 1982; Koch T.W. Bank Management. — N.Y., 1988; Johnson F.P. Commercial Bank Management. — N.Y., 1985.

1. Коэффициент ликвидности показывает, насколько могут быть покрыты депозиты кассовыми активами в случае изъятия вкладчиками своих средств:

*Средние остатки кассовых активов*

*Средние остатки по депозитным счетам до востребования*

2. Коэффициент эффективности использования активов определяет, какая часть активов приносит доход (проценты) по счетам:

*Средние остатки по активным счетам, приносящим доходы*

*Средние остатки по всем активным счетам*

3. Коэффициент использования депозитов указывает, какой процент от общего объема депозитов помещен в кредиты. Коэффициент более 75% отражает агрессивную кредитную политику банка. Коэффициент менее 65% свидетельствует об обратном.

*Средняя задолженность по кредитам*

*Средние остатки по всем депозитным счетам*

4. Коэффициент использования привлеченных средств показывает, какая часть (в процентах) привлеченных средств направляется в кредиты. К привлеченным средствам относятся срочные депозиты, федеральные резервные фонды, перекупочные соглашения.

*Средняя задолженность по кредитам*

*Средняя величина всех привлеченных средств*

5. Показатели, характеризующие долю каждого вида ценных бумаг в портфеле ценных бумаг. Высокая доля правительственных ценных бумаг указывает на достаточную ликвидность и стабильность дохода. Высокая доля ценных бумаг муниципалитетов свидетельствует о политике банка, направленной на минимизацию дохода, подвергаемого налогообложению.

Рассчитывается удельный вес (в процентах) каждого вида ценных бумаг в общем объеме инвестиций.

6. Показатели, характеризующие распределение ценных бумаг по срокам погашения, помогают выявить текущие проблемы и проблемы, которые могут возникнуть в будущем в связи с изменением доли тех или иных видов ценных бумаг в общем объеме инвестиций.

Ценные бумаги распределяются и группируются по видам и срокам погашения.

7. Показатели, характеризующие предоставленные кредиты по видам заемщиков, помогают оценить состояние кредитной политики банка с точки зрения ее риска, ликвидности, рентабельности, так как каждая категория заемщиков имеет свой определенный уровень кредитоспособности.

Расчет удельного веса кредита, предоставляемого той или иной категории заемщиков (промышленность и торговля, конечный потребитель, сельское хозяйство), в общем объеме кредитного портфеля.

8. Показатели, отражающие сроки погашения кредита разными категориями заемщиков. В сравнении с показателями п. 10 оценивается общая картина соответствия предоставленных кредитов имеющимся источникам.

Кредиты распределяются и группируются по категориям заемщиков (промышленность и торговля, конечный потребитель, сельское хозяйство) и по срокам погашения.

9. Группировка всех депозитов по видам.

Определяется удельный вес каждого вида депозитов (депозиты до востребования, срочные депозиты).

10. Группировка депозитов (сберегательных и срочных) по срокам позволяет определить, какой суммой депозитов будет располагать банк через один год, через пять лет. Данные расчета используются вместе с показателями п.8.

Срочные и сберегательные депозиты разбиваются на группы: до одного года, от одного года до пяти лет, более пяти лет. Определяется итоговая сумма по каждой группе.

11. Коэффициент «рычага» (Leverage) отражает соотношение привлеченных средств и собственного капитала на определенную дату:

*Средние остатки по депозитам*

*Средний уровень собственного капитала*

12. Коэффициенты достаточности собственного капитала рассчитываются на конец анализируемого периода. Один из них отражает соотношение активов, подверженных риску, и собственного капитала. Коэффициент (собственный капитал к активам) для большинства банков, как считает ФРС, должен быть не менее 7%, но для региональных банков может составлять и 5-6%.

*Сумма активов, подверженных риску*

*Собственный капитал*

13. Факторы, влияющие на доходы банка, соотносят с активами. Расчеты показывают, насколько прибыльно осуществляются активные операции. Полученные результаты сравниваются с данными аналогичных банков.

Для коэффициента 11 (прибыль, деленная на средние остатки по активам) существует шкала:

Активы банка	%
До 500 млн. дол.	1,25-1,5
От 500 млн. дол. до 2 млрд. дол.	1-1,25
Более 2 млрд. дол.	0,5-1

*Проценты полученные*

*Средние остатки по активам*

*Проценты уплаченные*

*Средние остатки по активам*

*Проценты полученные % Проценты уплаченные*

*Средние остатки по активам*

*Потери от списания кредитов*

*Средние остатки по активам*

*Прочие доходы*

*Средние остатки по активам*

*Расходы по содержанию персонала*

*Средние остатки по активам*

14. Полученные доходы и расходы соотносятся с активами, приносящими доходы. Исчисление маржи. Если коэффициент (маржа) находится на уровне 3%, то это свидетельствует о том, что банк в основном обслуживает компании различных отраслей, 6% — банк больше уделяет внимания конечному потребителю (более дорогому кредиту — потребительскому).

Кроме того, более низкая маржа может указывать на то, что банк, привлекая дорогие депозиты, участвует в операциях с низкой доходностью и невысоким риском. Напротив, если маржа повышена, то это следствие либо высокого уровня дешевых депозитов, либо вовлечения активов в высокоприбыльные рискованные операции.

*Проценты полученные*

*Средние остатки по активным счетам, приносящим доходы*

*Проценты уплаченные*

*Средние остатки по активным счетам, приносящим доходы*

*Проценты полученные % Проценты уплаченные*

*Средние остатки по активным счетам, приносящим доходы*

15. Рентабельность отражает «отдачу» собственного капитала банка. Уровень рентабельности 13-16% считается нормальным.

*Прибыль банка*

*Средний уровень собственного капитала*

16. Убытки от списания кредитов. Коэффициенты определяют норму допустимости потерь по кредитам, а также качество кредитного портфеля.

*Средства для возмещения убытков от списания кредитов*

*Задолженность по ссудам (на конец года)*

17. Дивиденды. Коэффициент показывает, какая часть прибыли банка идет на уплату дивидендов по акциям. Уровень дивидендов 30-40% считается типичным для американских банков.

*Дивиденды выплаченные*

*Прибыль банка*