Волошина Ольга Борисовна. Финансовое состояние коммерческого банка: оценка и управление : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10, 08.00.12 : Саратов, 2003 164 c. РГБ ОД, 61:04-8/372-X

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Финансовое состояние коммерческого банка и организационно-методическое обеспечение его оценки 8

1.1. Финансовое состояние банка и факторы, его определяющие 8

1.2. Организационные основы оценки финансового состояния банка 18

1.3. Направления оценки финансового состояния коммерческого банка 28

Глава 2. Направления оценки финансового состояния коммерческого банка 39

2.1. Оценка активов и пассивов коммерческого банка 39

2.2. Оценка ликвидности коммерческого банка 51

2.3. Оценка прибыльности банковской деятельности 67

Глава 3. Использование результатов анализа финансового состояния в управлении коммерческим банком 81

3.1. Управление финансовым состоянием коммерческого банка со стороны БанкаРоссии 81

3.2. Прогнозирование как элемент внутрибанковского управления финансовым состоянием 92

Заключение 105

Список использованной литературы 113

Приложения 120

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В современных рыночных условиях  
*\*хозяйствования в России вопросы оценки финансового состояния коммерческо-

/ го банка и использования ее результатов в банковском менеджменте приобре-

^ тают особое значение. Трудное финансовое положение отечественных коммер-

ческих банков, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций банков в экономику, с другой, в известной степени обостряют проблему, превращают ее в один из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики.

Российские банки, понесшие огромные (2-3% ВВП) потери в результате  
кризиса 1998 года, все еще, не способны стать надежной опорой в возрождении  
российской экономики. Это связано с тем, что на рынке присутствует значи  
тельное число банков, имеющих неудовлетворительное финансовое состояние  
и отрицательный капитал, а финансово-неустойчивые банки не могут эффек  
тивно выполнять возложенные на них функции; растет число банковских бан  
кротств. Так, по состоянию на 1 января 2000 года Банк России отозвал лицен  
зии у 10,86% общего количества зарегистрированных кредитных организаций,  
t; на 1 января 2001 года - 24,29%, на Г января 2002 года - 33,73,%, на 'Ьянваря 2003  
года - 47,97%, на 1 сентября 2003 года - 58,87%. Данная проблема является  
% следствием неразвитости в банках системы "раннего предупреждения" возмож-

*\*ь ных проблем и неэффективности управления финансовым состоянием. Наличие

*j*финансово-устойчивых Данков является также требованием вступления России

^ . .в ВТО. Не случайно51, что в рамках требований ВТО, государство предполагает поддерживать только финансово-устойчивые банки; и именно они войдут в систему страхования депозитов.

**Степень разработанности проблемы.**Вопросы, связанные с исследованием методов анализа и управления финансовым состоянием коммерческого банка в научной литературе разработаны не в полной мере, несмотря на то, что достаточно много изданий и научных статей посвящено этому.

К наиболее известным трудам в области анализа финансового состояния  
коммерческого банка можно отнести работы таких отечественных авторов, как  
Л.Г. Батракова, А.С. Улинич, В.М. Усоскин, В.Е. Черкасов, Л.П. Белых,  
В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, Ю.С. Масленченков, Г.С. Панова,  
Е.М. Четыркин, А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова и некоторых других. Вместе с  
тем в имеющихся исследованиях нет единого подхода к определению содержа  
ния финансового состояния, направлений его анализа и способов оценки. Не  
достаточно полно этим вопросы исследованы применительно к современным  
*%*условиям функционирования российских банков.

Вопросы банковского менеджмента в целом и по отдельным направлениям

1 деятельности банка освящены в научных трудах таких ученых, как Н.И. Вален-

цева, В.В. Иванов, В.А. Купчинский, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, И.Д.

\* Мамонова, Р.Г. Ольхова, М.А. Поморина, Н.Э. Соколинская, Г.Г. Фетисов,

Е.Б. Ширинская и другие. Однако в указанных работах отсутствует комплекс-

ное исследование проблем финансового состояния коммерческого банка, которое раскрывало бы теоретические аспекты данного понятия и подходы к построению системы управления им.

Среди зарубежных экономистов, разрабатывающих вопросы оценки и управления финансовым состоянием банка, можно отметить таких авторов как Э. Гилл, Дж. Ф. Синки мл., Питер С. Роуз и ряд других. При этом следует отметить, что возможность эффективного применения зарубежных разработок в отечественной практике зависит, прежде всего, от полноты учета российских условий деятельности банков.

Актуальность темы и недостаточная научная и практическая разработанность вопросов оценки финансового состояния российских коммерческих банков определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования**является исследование теоретических и практических вопросов оценки финансового состояния коммерческого банка на основе анализа действующей практики и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

**Задачи исследования.**В соответствии с целью диссертационного исследо  
вания автором поставлены следующие задачи теоретического и прикладного  
характера:- - v ' *''*\*, " ,, .- '"

- раскрыть содержание понятия "финансовое состояние коммерческого бан  
ка"; обосновать и классифицировать факторы, влияющие на финансовое со  
стояние; охарактеризовать бсновные направления анализа финансового, состоя- \*  
ния банка; ,, .\* \*

*с*- систематизировать и утбчнить крифрцй" оценки качества активов **и**пасси-. вов коммерческого банка и дать им характеристику;

обобщить знания о зарубежных и отечественных методиках оценки финансового состояния коммерческого банка, дать рекомендации по их совершенствованию и применению во внутреннем управлении банка и со стороны надзорных органов;

исследовать подходы к оценке и управлению ликвидностью коммерческого банка; разработать и апробировать факторную модель анализа ликвидности на основе интегрального метода;

рассмотреть систему оценки и управления прибыльностью коммерческого банка; разработать факторную модель анализа процентных доходов (расходов); предложить и апробировать модель множественной регрессии прибыли;

систематизировать и обобщить подходы к прогнозированию финансового состояния коммерческого банка, дать рекомендации по совершенствованию и применению в банковской практике.

**Предметом исследования**в диссертационной работе послужила система оценки и управления финансовым состоянием коммерческого банка.

**Объектом исследования**выступает российский коммерческий банк.

**Методологической основой исследования**является диалектический метод познания и системный подход. В процессе исследования использовались такие

общенаучные методы и приемы как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки, сравнения и др.

**Теоретическую базу диссертационного исследования**составили фундаментальные исследования, выводы, положения, содержащиеся в трудах ведущих отечественных и зарубежных авторов по проблемам оценки и управления финансовым состоянием коммерческого банка. В диссертации использованы монографические работы, учебники, научные статьи по теме исследования.

**Информационной базой работы**послужили законодательные и нормативные акты Банка России по оценке финансового состояния кредитных организаций и регулированию их деятельности, материалы государственной статистической отчетности и отчетности коммерческих банков Саратовской области, данные информационных агентств, вторичная информация отечественной и зарубежной периодической печати.

**Наиболее важные научные результаты диссертационного исследования  
и степень их новизны.**Новизна проведенного исследования заключается в  
том, что в настоящей диссертационной работе впервые осуществлено ком  
плексное исследование финансового состояния коммерческого банка и даны  
научно-обоснованные рекомендации по оценке финансового состояния банка и  
построению системы управления им. \* ' ,!"

Наиболее важные научные результаты диссертационного исследования, ха  
рактеризующие степень его новизны и вклад автора, заключаются'в следую  
щем: ., ^ э

дана авторская интерпретация понятия "финансовое состояние коммерческого банка" как комплексной статичіной характеристики возможности коммер- « ческого банка эффективно функционировать на рынке, которая выражается в системе финансовых и нефинансовых показателей деятельности, складывающихся под воздействием факторов, связанных с внутренним управлением в банке и взаимодействием с внешней средой;

уточнена классификация факторов, влияющих на финансовое состояние коммерческого банка, с подразделением их на формализованные (связанные с характеристикой хозяйственно-финансовой деятельности банка в показателях бухгалтерской отчетности) и неформализованные (не отражаемые в показателях, рассчитанных на основе бухгалтерской отчетности) факторы внутренней среды и общие (свойственные всем отраслям экономики) и специфические (характерные для банковской сферы) факторы внешней среды;

выявлены и охарактеризованы важные с точки зрения анализа финансового состояния дополнительные критерии оценки качества активов и пассивов банка: соответствие балансовой стоимости активов их реальной рыночной стоимости; достаточность страховых резервов против потерь по рискам; финансовое состояние заемщиков и кредиторов банка; состояние корреспондентского счета; уровень гарантирования вкладов граждан;

разработана и апробирована факторная модель анализа влияния на текущую ликвидность коммерческого банка показателей прибыльности его деятельности и качества активов и пассивов;

усовершенствована факторная модель анализа процентных доходов и расходов коммерческого банка за счет введения факторов средней продолжительности одного оборота активов и среднего времени нахождения привлеченных средств в обороте банка, а также среднего однодневного оборота по погашению или расходу средств;

разработана модель множественной регрессии прибыли, количественно выражающая влияние на это показатель таких существенных факторов, как величина остатков средств на счетах клиентов, объем предоставленные кредитов, сумма задолженности по выпущенным ценным бумагам, размер кредиторской задолженности и ряд других;

обоснованы преимущества использования разработанных моделей в управлении финансовым состоянием коммерческого банка;

предложен подход к прогнозированию банкротств коммерческих банков, основанный на методах кластерного анализа и рекомендуемый к использованию во внутреннем управлении банка для оценки перспектив собственного финансового состояния и внешними рейтинговыми агентствами и Банком России при определении надежности кредитных организаций.

**Теоретическая и практическая значимость работы**заключается в том, что выполненное диссертационное исследование содержит решение задачи совершенствования оценки и управления финансовым состоянием коммерческого банка, имеющей важное значение для обеспечения стабильности и надежности банковской системы. Основные .идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формулируются с учетом возможностей их практической реализации.

Обоснованные «в диссертации теоретические положения^-содержании финансового состояния коммерческого банка, факторах, на него влияющих, способах оценки и управления могут быть использованы в дальнейшей разработке рассматриваемых проблем, а также в учебном процессе при подготовке специалистов по банковскому делу, учету и анализу в банках.

Практическую значимость имеют конкретные рекомендации и разработки, связанные с построением факторных моделей анализа ликвидности коммерческого банка, его процентных доходов и расходов, регрессионной модели анализа прибыли. Предложенные модели анализа могут быть использованы во внутреннем управлении коммерческим банком и банковском надзоре, как для решения текущих задач, так и в стратегическом планировании.

**Апробация работы.**Основные положения и результаты исследования были доложены на межвузовских, региональных и всероссийских научно-практических конференциях в 2000-2002 гг. Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в публикациях автора общим объемом 2,64 печ. л.

Предлагаемые в диссертации методологические рекомендации и разработки по факторному анализу ликвидности, процентных доходов и расходов, прибыли нашли применение в практической деятельности ЗАО АКБ "Экспресс-Волга" и ОАО КБ "Синергия" (г. Саратов). Выполненные научные разработки также используются в учебном процессе в Саратовском государственном соци-

ально-экономическом университете при преподавании дисциплин: "Финансовый анализ деятельности коммерческого банка", "Банковский менеджмент".

**Объем и структура работы**определены актуальностью рассматриваемой проблемы, ее практической значимостью, целью и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. Положения и выводы диссертации иллюстрируются схемами, рисунками, таблицами.

В первой главе диссертации «Финансовое состояние коммерческого банка и организационно-методическое обеспечение его оценки» рассмотрены вопросы теории оценки и управления финансовым состоянием коммерческого банка, а именно: факторы, влияющие на финансовое состояние; направления и методики его оценки; подходы к организации работы финансово-аналитической службы.

Вторая глава работы «Направления оценки финансового состояния коммерческого банка» посвящена комплексному рассмотрению направлений, по которым анализируется финансовое состояние коммерческого банка.

Содержание третьей главы «Использование результатов анализа финансового состояния коммерческого банка в управлении» составляют инструменты внешнего воздействия на финансовое состояние коммерческого банка со сторо-' ны Банка России и подходы к прогнозированию финансового положения банка.

## Финансовое состояние банка и факторы, его определяющие

В зарубежном банковском менеджменте понятие «финансовое состояние» используется редко. Оно применяется главным образом для характеристики деятельности предприятий и фирм. В теоретических работах зарубежных авто ров по указанной проблеме, во многих из которых достаточно глубоко иссле дуются вопросы управления деятельностью банков, к сожалению, системный, комплексный подход к анализу финансового состояния отсутствует. В работах зарубежных авторов 90-х гг., фундаментально исследовавших многие пробле мы управления финансами банков, финансовое состояние как понятие исполь зуется лишь в связи с изучением унифицированных отчетов деятельности бан ков (например, США - UBPR), разрабатываемых государственными федераль ными ведомствами и рассылаемых банкам, надзор за которыми осуществляется на федеральном уровне. Эти отчеты содержат сведения об активах каждого банка, его обязательствах, капитале, доходах и расходах за текущий квартал и три предыдущихтода; о рисках банковской деятельности. На основе этих уни фицированных отчетов появляется возможность сравнения различных банкой между собой. Однако полная и всеобъемлющая характеристика финансового состояния кредитной организации не может быть ограничена лишь анализом приведенных в отчетности показателей. Для отечественных банковских аналитиков ,в отличие от их западных кояжг комплексный подход к исследованию и оценке хозяйственной деятельности, т.е. с учетом одновременного и согласованного изучения совокупности показателей, отражающих все (или многие) аспекты хозяйственных процессов, является на протяжении последних трех десятилетий общепринятым. Однако он не реализован в достаточной мере в практической деятельности банков.

На наш взгляд, трудности с проведением комплексного анализа финансового состояния коммерческого банка, как в отечественной, так и зарубежной практике, в определенной степени обусловлены различными подходами к трактовке самого термина «финансовое состояние».

Рассматривая существующие в экономической литературе точки зрения к трактовке понятия "финансовое состояние коммерческого банка" было установлено, что большинство ученых дают определение финансовому состоянию как комплексной характеристике экономической деятельности банка, показывающей его конкурентоспособность, потенциал банка в деловом сотрудничестве и способность к саморазвитию. Все они, как правило, определяют финансовое состояние через показатели, характеризующие наличие, размещение и использование финансовых ресурсов, которые рассчитываются на основании бухгалтерской отчетности банка на определенную дату. В частности, к числу основных показателей, предлагаемых к использованию для оценки финансового состояния коммерческого банка, относятся показатели достаточности капитала, качества активов и пассивов, ликвидности, платежеспособности, уровня риска.

Так, И.Т. Балабанов полагает, что «финансовое состояние хозяйствующего субъекта — это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности и кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами» [36].

Джей К. Шим и Джоэл Г. Стел рассматривают финансовое состояние как характеристику способности получать финансирование на денежных рынках и рынках капитала, а также способность компании отвечать по своим обязательствам [63].

С точки зрения А.Е. Абрамова, основа финансового состояния заключается в формировании оптимальной структуры источников финансирования, необходимых для реализации инвестиционных проектов и осуществления текущей хозяйственной деятельности [25].

А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова, рассматривая финансовое состояние коммерческого банка как обобщающую, комплексную характеристику его деятельности, оценивают ее на основе следующих показателей: достаточности капитала, качества активов, ликвидности, уровня риска [136

Г.С. Панова под финансовым состоянием понимает комплексное понятие, которое характеризуется системой "показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов [99].

Все вышеприведенные точки зрения на сущность дефиниции "финансовое состояние" различаются набором показателей, используемых для оценки финансового положения. Не споря- по существу с набором показателей, предлагаемых для оценки финансового состояния (параметры этой оценки не являются величиной постоянной и непрерывно меняются), мы считаем, что только на их основе дать адекватную оценку финансового состояния банка достаточно сложно, поскольку:

отсутствует четко установленный набор показателей, характеризующих финансовое состояние коммерческого банка;

значения показателей не могут быть жестко заданными; не все факторы, влияющие на финансовое состояние, поддаются формализации и могут быть сведены к системе определенных показателей.

Также следует учитывать и точку зрения на трактовку понятия "финансовое состояния" другой группы авторов, которые полагают, что оценить финансовое состояние банка, его экономический потенциал и перспективы развития возможно исключительно на основе вербального анализа (предполагает использование в анализе только качественных характеристик), принимая во внимание такие характеристики, как деловая репутация банка, его кредитная история, длительность существования банка на рынке, авторитет руководителя и другие.

## Оценка активов и пассивов коммерческого банка

Для оценки финансового состояния банка необходим анализ его активов. Поскольку существенная часть банковских рисков сосредоточена именно в секторе активных операций, изучение качества работы в этом секторе может ответить на многие вопросы, касающиеся финансового состояния коммерческого банка.

В экономической теории под активами в широком смысле понимают будущие экономические выгоды, которые возможно получить в результате прошлых операций или сделок по приобретению имущества, а также предоставлению своего имущества во временное пользование третьим лицам. Активы коммерческого банка - это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов банка. Банковские активы образуются, как правило, в результате активных операций, т.е. размещения собственных и привлеченных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка. Именно в результате активных . операций банк получает основную часть своих доходов.

Согласно российской банковской энциклопедии, активные операции банка -это размещение собственных и привлеченных средств банка для получения наивысшей доходности; существенная и определяющая часть операций банка [-111]. От качества размещения ,и состояния активных операций банка зависят ликвидность, прибыльность, финансовая устойчивость банка в целом.

При анализе активов используется количественная и качественная оценка. Анализ активов банка начинают с количественной оценки: с выявления общей картины размещения средств. Для этого сопоставляют балансовые данные по базовому и текущему периодам. Одним из основных агрегированных показателей деятельности банка является объем его операций (валюта баланса). Для динамично развивающегося банка характерно плавное увеличение средних объемов активов. Резкие скачкообразные изменения валюты баланса говорят о наличии крупных клиентов или проведении крупных операций, которые могут существенно влиять на совокупный уровень банковских рисков. Кроме этого, нужно обратить особое внимание на сопоставление темпов роста операций банка и среднегодовых темпов инфляции: если последние превышают темпы роста активов, то реальная деятельность банка сужается.

Однако, при анализе активов коммерческого банка используется, главным образом, их качественная оценка. В международной банковской практике качество активов наравне с достаточностью капитала является фундаментальным условием, определяющим финансовое благополучие банка. Более того, если рассматривать сущность банковского капитала и характеристику его достаточности, то сам он во многом зависит от качества активов банка, так как в случае надежного размещения банком своих средств со стопроцентной гарантией возврата, банку для продолжения устойчивой деятельности требуется гораздо меньше капитала, чем в случае проведения высокорискованных активных операций, приводящих к потерям. Таким образом, на стабильных развитых рынках именно качество активов лежит в основе успешного функционирования банка, а прочие характеристики (достаточность капитала, эффективность деятельности) лишь обозначают возможности банка по защите от убытков и появления дефицита текущих платежей, возникших вследствие невозврата (полного или несвоевременного) размещенных банком средств.

Качество банковских активов определяется тем, насколько они способствуют достижению основной цели деятельности коммерческого банка, а именно его прибыльному и устойчивому функционированию.

Вопросы изучения качества банковских активов традиционно находятся в центре внимания банковских ученых-исследователей. Изучением этого вопроса занимались такие российские ученые, как И.Д. Мамонова, А.П. Мирецкий, В.Е. Черкасов, А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова и многие другие.

Так, А.Д. Шеремет и Г.Н. Щербакова утверждают, что качество активов определяется целесообразностью, рациональностью и диверсифицированно-стью их структуры, рискованностью, доходностью и ликвидностью активов [135].

. И.Д., Мамонова [40] добавляет такие критерии оценки качества активов , банка, как объемом рискованных активов, объемом критических и неполноцен ных активов и с признаками изменчивости. На наш взгляд, критериями качества активов не могут служить характеристики объема, поскольку в зависимо сти от масштаба деятельности банка эта величина будет резко варьироваться и использование данного показателя может дать искаженную характеристику качеству активов.

С точки зрения А.П. Мирецкого [41], к критериям качества активов в дополнение к выше перечисленным относит следующие: соответствие структуры активов структуре пассивов по срокам доля рисковых, критических и неполноценных активов; признаки изменчивости активов. По нашему мнению, соотношение структуры активов и пассивов по срокам является критерием не качества активов, а ликвидности банка.

По нашему мнению, использование такого критерия качества активов, как соответствие балансовой стоимости активов их реальной (рыночной) стоимости позволит определить уровень обесценения активов коммерческого банка. По действующим российским правилам бухгалтерского учета в банках по ряду активов их балансовая оценка совпадает с рыночной ценой актива (например, по ценным бумагам, имеющим рыночную котировку); по другим активам, не имеющим рыночной цены, и отражаемых в балансе по первоначальной цене приобретения (например, предоставленные кредиты и некотируемые ценные бумаги), обесценение актива перекрывается созданием адекватных резервов на возможные потери. Однако для основных средств банка, которые отражаются в балансе по первоначальной цене приобретения, в дальнейшем переоцениваются только по инициативе банка и не чаще одного раза в год, и под которые не предусмотрено создание резерва на возможные обесценение их стоимости, введение такого критерия оценки представляется целесообразным. В качестве показателя для оценки данного критерия следует использовать отношение реальной стоимости активов к балансовой стоимости. Критическим значением данного показателя для банка, по нашему мнению, является равное 0,5.

## Управление финансовым состоянием коммерческого банка со стороны Банка России

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства, нормативных актов Банка России, установленных им обязательных нормативов. Главными целями банковского регулирования и надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные Федеральным законом от 10 июля 2002 г. 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

Надзорная деятельность Банка России реализуется с помощью следующих инструментов:

- проверки соблюдения процедуры лицензирования деятельности кредитных

организаций;

,- анализа отчетности кредитных организаций;

- инспекционных проверок деятельности кредитных организаций; ":

- оценки финансового состояния кредитной организации, включая классификацию по группам проблемности;

- предупредительных мер воздействия;

- принудительных мер воздействия.

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк России не имеет права вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций и побуждать их выполнять несвойственные им функции. Он имеет право регулярно анализировать деятельность кредитных организаций, используя предоставленную ими отчетность. Результаты анализа деятельности коммерческих банков позволяют Банку России делать выводы об их финансовом состоянии, определить признаки возникающих в деятельности банков проблем и их глубину, оценить степень угрозы интересам кредиторов банка, его вкладчиков, состояние ликвидности банка и в целом банковской системы региона и страны.

Рассмотрим развитие методологической базы оценки финансового состояния кредитных организаций в России со стороны Центрального банка.

В условиях плановой экономики контроль за деятельностью банков осуществлялся посредством проверки, анализа хода и итогов исполнения планов кредитования и кассового плана, а также кредитных балансов. В результате контроля выявлялись отклонения фактических показателей от плановых в процессе выполнения государственных планов и причины таких отклонений. Все это становилось объектом обсуждения в учреждениях банков, их правлениях, плановых, финансовых и других органах [62].

Письмом Госбанка СССР от 27 апреля 1989 г. № 201 были установлены «Правила регулирования деятельности коммерческих и кооперативных банков». Данный документ определил порядок формирования фонда регулирования кредитных ресурсов банковской системы СССР и порядок оценки соблюдения банками установленных экономических нормативов. Были установлены следующие обязательные нормативы:

1) соотношение собственных средств банка и его обязательств (К1), данный показатель не должен быть менее 1/20 для коммерческих банков и 1/12 для кооперативных банков;

2) соотношение суммы привлеченных банком вкладов граждан и собственных средств банка (К2) не должно превышать 1;

3) максимальный объем кредита и забалансовых обязательств, выданных одному заемщику (КЗ)-рассчитывался как отношение совокупной суммы задолженности по ссудам одного заемщика и 50% суммы забалансовых обяза х. тельств, выданных в отношении этого заемщика, не должен превышать 0,5 для коммерческого и кооперативного банка; сумма всех "крупных" кредитов, вы-, данных коммерческим или кооперативным банком по состоянию на конец от-. четного месяца, не должна, превышать более чем в 8 раз сумму собственных. средств банка;

4) показатель текущей ликвидности (К4), характеризующий соотношение активов банка в ликвидной форме и суммы обязательств банка по счетам до востребования, значение данного показателя не должно быть ниже 0,3 для коммерческих и кооперативных банков, не осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов, значение показателя К4 должно быть не ниже 0,15.

5) показатель долгосрочной ликвидности, характеризующий соотношение активов банка сроком погашения свыше трех лет и обязательств банка по депозитным счетам и кредитам на срок свыше трех лет; значение показателя не должно быть больше 1.

Согласно Инструкции Банка России от 30 апреля 1991 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков» все банки стали рассчитывать 10 показателей, которые были разделены на 4 группы: первая группа характеризовала достаточность капитала; вторая группа - ликвидность баланса коммерческого банка; третья - минимальный размер обязательных резервов; четвертая группа - максимальный размер риска на одного заемщика. Следует отметить, что нормативы были подразделены на основные (обязательные для выполнения) и оценочные (ориентировочные) и имели дифференцированные уровни предельных значений в зависимости от типа, порядка и года создания.