Путиловский Вячеслав Андреевич. Разработка и применение методики дистанционного анализа финансового состояния коммерческого банка-контрагента : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Москва, 2006.- 204 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/1577

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА1. Система рисков банковской деятельности 10

1.1. Сущность и классификации кредитного риска в современных условиях 10

1.2. Методы идентификации и управления рисками 18

ГЛАВА 2. Методики анализа финансового состояния банка как инструменты управления рисками 31

2.1. Анализ некоторых методик оценки финансового состояния банков 31

2.2. Информационная база дистанционного анализа финансового состояния банка 56

2.3. Методика дистанционного анализа финансового состояния банка-контрагента 73

ГЛАВА 3. Исследование банковской системы РФ: актуализация и проверка эффективности методики дистанционного анализа финансового состояния банка 91

3.1. Сегментный анализ банковской системы РФ: современное состояние и тенденции изменения 91

3.2. Методика прогнозирования рисков банка путем построения аналитических рейтингов 126

3.3. Анализ финансового состояния банков различных групп 135

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 160

БИБЛИОГРАФИЯ 170

ПРИЛОЖЕНИЯ 178

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Главной проблемой любой кредитной организации является обеспечение своевременной возвратности размещенных /одолженных денег и получения надлежащей платы. Для решения этой комплексной проблемы применяются, в частности, различные способы обеспечения возврата вложенных средств их владельцу: залог товаров, недвижимости, прав, разработаны законы и нормативные акты, регулирующие движение ссуженной стоимости. Очевидным способом решения указанной проблемы оказалась оценка потенциального заемщика (должника) на предмет его способности возвратить средства и заплатить за их использование. Эта идея воплотилась **в**таком явлении, как финансовый анализ заемщика, причем объектом такого анализа могут быть и сами банки как участники межбанковских финансовых операций. Одновременно финансовый анализ с самого начала своего зарождения являлся одной из важнейших составляющих теории управления рисками.

Анализ финансового состояния заемщика (в т.ч. банка) - мощный инструмент обеспечения двух краеугольных основ банковского дела - возвратности и платности одолженных средств. Причем в современной экономике, активно переходящей из «индустриальной» стадии развития в «информационную», роль этого инструмента постоянно возрастает. Результаты проведенного анализа финансового состояния заемщика - в современном варианте - высокотехнологичный информационный продукт, выступающий фактически аналогом классического обеспечения возвратности средств - залога/поручительства. Более того, **в**ряде видов банковской деятельности этот информационный продукт уже служит обеспечением возвратности и платности вложений сам по себе- в качестве примера можно привести розничные «потребительские» кредиты, выдаваемые банками населению при помощи т.н. «скоринговых» систем оценки кредитоспособности. Такие кредиты, по сути, выдаются «под честное слово», а обеспечением служит проведенный экспресс-анализ. Другим примером является сложившаяся практика предоставления межбанковских кредитов на соответствующем рынке, когда кредиты выдаются по необеспеченным «бланковым» лимитам.

Анализ финансового состояния контрагентов банка, включая его заемщиков, -один из основных способов управления рисками банка. Отсюда понятно то значении, которое следует придавать качеству методик анализа финансового состояния контрагентов (заемщиков), их адекватности и полученному от их применения эффекту. Анализ и постоянный мониторинг финансового состояния экономических субъектов, являющихся ответчиками по тем или иным обязательствам перед банком, - профилактическое и страховочное средство от неисполнения этих обязательств перед банком. Качественная методика финансового анализа может быть ценным инструментом управ-

ления кредитным и другими рисками банка, способным купировать негативные последствия изменения финансового состояния контрагента (заемщика). Роль надлежащего финансового анализа как средства управления рисками закреплена и в документах Ба-зельского комитета. Поэтому связанные с этой проблемой вопросы являются актуальными как для банков, так и для их заемщиков.

Актуальность выбранной темы диссертационной работы определяется также изменениями в самой банковской системе России, а именно:

постоянное развитие, усложнение, «взросление» банковской системы России, перенос в нее значительного числа разработок и технологий, характерных ранее только для западной банковской практики;

появление в российских банках систем управления рисками и общее повышение рыночности банковской системы (банки уходят от сотрудничества «только со своими»);

приход в РФ мощных международных банковских групп (пусть пока только в виде дочерних банков) - прямых конкурентов российских банков: один из путей противостояния конкурентам - способность российских банков привлекать на международных рынках капитала дешевое и «длинное» финансирование, что невозможно без наличия развитых систем анализа и управления рисками;

усиление в последние годы борьбы, проводимой Банком России и правоохранительными органами, с различными «серыми» и «черными» банковскими операциями, направленными на «отмывание» средств, нажитых преступным путем, причем, как показала нестабильность банковской системы летом-осенью 2004 г., такая борьба при некоторых обстоятельствах способна нанести вред всему банковскому рынку;

согласно многочисленным прогнозам, сделанным с разной степенью осторожности, банковская система России перегружена «плохими» потребительскими кредитами, причем увеличение роста совокупного объема таких кредитов и вовлечение в число заемщиков все менее платежеспособных граждан только ухудшает ситуацию -все это вполне способно стать детонатором нового системного кризиса банковской и финансовой системы России в целом {в качестве примера можно привести аналогичный кризис в Юго-Восточной Азии в 1998 г., который докатился и до РФ).

Разработанность проблемы. Управление рисками хозяйственной деятельности - достаточно популярное на текущий момент направление исследований и освещается в большом числе трудов как западных, так и отечественных специалистов. Среди основоположников теории управления рисками и наиболее ярких представителей последних лет можно отметить Алена С, Альтмана Э., Бельсака С, Бесиса Дж., Гастинау Дж., Джориона Ф., Куота Дж., Колешоу Дж., Критцмана М., Нараянана П. и др. Значи-

тельная часть перечисленных ученых специализировалась, в частности, на разработке систем анализа кредитного риска (прямо связанного с анализом финансового состояния заемщика).

Из российских исследователей, разрабатывающих проблематику рисков в банковской деятельности и оценку финансового состояния банков, следует отметить работы Арсланбекова-Федорова АА, Белякова А. В., Белокрыловой О.С, Буевича С.Ю., Ефимовой О,В., Королева О.Г., Коробовой Г.Г., Малашихиной Н.Н., Мельник М.В., Москвина ВА, Павлюченш В.М., Ситниковой Н.Ю., Тавасиева A.M., Чугунова А.В., Шапиро В.Д.

В работах перечисленных и других авторов проблемы управления рисками в банковской деятельности и анализа финансового состояния банков рассматриваются с многих точек зрения, и решения, предлагаемые ими, как правило, предназначены для применения в самых различных областях экономики. Вместе с тем можно отметать, что проблематике дистанционного анализа банками друг друга, проводимого только на основе открытых источников информации и в условиях ограниченности соответствующей информации, посвящено совсем немного работ. Дистанционный анализ финансового состояния банков - узкоспециализированное направление, сформировавшееся на стыке банковского риск-менеджмента и финансового анализа банков. Причем оба указанных направления являются относительно новыми и продолжают активно развиваться. В силу указанных причин публикаций по теме дистанционного анализа банков очень немного, причем отдельные практические и теоретические разработки в данной сфере еще не перешли из разряда «ноу-хау» в общеизвестные знания и для открытого распространения пока не предназначены. Этим же обстоятельством во многом объясняется и фрагментарность имеющейся информации по теме, в силу чего некоторые аспекты дистанционного анализа банков остаются в малой степени раскрытыми.

Наличие методики указанного рода становится особенно необходимым в условиях перехода Банка России к надзору за «подопечными» банками, основанному на т.н. профессиональных мотивированных суждениях о степени рискованности активов и надежности банков, повышения требований к прозрачности банковской системы и степени ее «белизны».

В современной российской специальной литературе, посвященной проблемам дистанционного анализа финансового состояния банка и управления рисками банковской деятельности, пока нет стройной и логичной методики такого анализа. Методики же управления рисками и методики оценки финансового состояния банков, разработанные «на Западе», не всегда применимы в России.

**Основными целями диссертационного исследования**являются разработка отвечающей современным российским условиям актуальной и практичной методики анализа и оценки финансового состояния банка-контрагента с учетом достоинств и слабых мест других подходов к данной проблеме и показ эффективности применения такой методики на примерах из реальной банковской практики.

Для достижения поставленной цели решались следующие **задачи:**

определить место управления риском в современной банковской практике;

классифицировать различные виды рисков, особо выделив кредитные риски и риски контрагента банка;

показать место финансового анализа в системе управления рисками банковской деятельности;

проанализировать существующие методики управления рисками и оценки финансового состояния;

сравнить результаты проведенного анализа с вновь возникающими в банковской системе России задачами, потребностями рынка, рисками на предмет адекватности существующих методик оценки финансового состояния банков этим требованиям;

учесть недостатки более ранних методик **и**предложить собственную методику, которую можно совершенствовать с учетом вновь возникающих задач;

проверить эффективность предложенной методики оценки финансового состояния банка в процессе проведения исследования как банковской системы в целом, так и отдельных банков.

**Объектом исследования**является современная деловая практика российских банков по управлению рисками, в т.ч. кредитным, **и**используемые для этого методики проведения дистанционного анализа финансового состояния банков-контрагентов.

**Предметом исследования**являются теоретические и методические вопросы управления рисками банковской системы РФ в ее современном состоянии, связанные с трактовкой и оценкой финансового состояния банка.

**Теоретико-методологическая основа и информационная**база **исследования**состоит из концепций и положений, содержащихся в работах и практических разработках отечественных и зарубежных ученых по проблемам управления рисками банковской деятельности (в частности, кредитным риском) **и**оценки финансового состояния банка. В работе широко использовались: законодательная база РФ, нормативные и методологические документы Банка России, коммерческих банков.

Информационной базой исследования послужили также материалы АРБ, рейтинговых агентств, **а**также информация, опубликованная в открытых СМИ, различные методические разработки коммерческих банков.

Диссертационное исследование проводилось с использованием общенаучных приемов и методов: диалектической логики, сравнения, группировки, абстрагирования, моделирования, системного анализа, открытости и проверяемости представляемой информации и результатов исследований.

**Научная новизна работы**определяется тем, что в диссертации теоретически и практически обоснована необходимость интегрированного подхода к анализу финансовой устойчивости банка-контрагента и рисков, связанных его деятельностью, и в разработке комплексной методики анализа его финансового состояния.

**Основные результаты, характеризующие научную новизну диссертационной работы,**можно сформулировать следующим образом.

1. Показано, что действию кредитного риска подвержены не только классические операции кредитования, но и ряд других банковских операций (конвертацион-ные, вложения в долговые ценные бумаги, принятие гарантий и т.д.). При этом выявлено, что качественная аналитическая поддержка процесса вложения средств в долговые инструменты, включая кредитные продукты, способна существенно снизить уровень кредитного риска даже без применения других методов управления рисками.
2. Проанализированы применяющиеся в современной российской практике системы управления банковскими рисками и «встроенные» в них методики оценки финансового состояния банков-контрагентов и на основе выборочного стресс-тестирования отдельных методик (Банка Россия и других) выявлены их основные недостатки.
3. Выборочно изучены используемые рядом коммерческих банков скоринговые системы определения кредитоспособности заемщиков на предмет их применимости для целей дистанционного анализа финансового состояния банков-контрагентов. В итоге выяснено, что для указанных целей применимы лишь некоторые элементы скоринговых схем (сбор внешних аналитических данных о заемщике, рейтингование и сегментирование выборки заемщиков).
4. Разработана и предложена интегрированная методика дистанционного анализа финансового состояния банка-контрагента. Преимуществами предложенной методики являются:

акцентирование внимания на идентификации в отчетности анализируемого банка ее умышленных искажений и признаков ведения им сомнительных операций;

возможность с помощью предложенной системы агрегирования счетов бухгалтерского учета банка оценить активность различных направлений его бизнеса в периоды между отчетными датами, составить ведомость срочности активов и пассивов, выявить нестандартные группы активов или пассивов;

наличие в методике внешнего анализа банка данных о его бизнесе, участниках, клиентах, контрагентах, законченных или ведущихся проектах, почерпнутых из прессы, публикаций в Интернете, материалов самого банка и его клиентов, что позволяет оперативно проверять адекватность финансовой отчетности банка и информацию о его бизнесе;

относительная простота системы показателей, их интерпретации при проведении анализа;

ориентированность методики в первую очередь на использовании открытых источников информации.

1. Обобщена доступная информация о различных видах намеренного искажения банками бухгалтерской отчетности и их сомнительных операций, что позволяет разделить такие операции на отдельные группы. На основе изучения специфики каждой из таких групп {подгрупп) операций сформулированы предложения об уточнении методики финансового анализа с целью более адекватного определения и оценки масштабов операций указанного рода.
2. Сформулированы принципы создания и предложена методика прогнозирования банковских рисков на основе построения аналитических рейтингов банков. На базе предложенной методики построен аналитический рейтинг по критерию активности кассовых операций банков. Рейтинг показал прямую зависимость вероятности скорого отзыва у банка лицензии от места, занимаемого им в указанном рейтинге. На примере анализа отзывов у банков лицензий за последние 2 года показано, что эффективность прогнозирования отзыва лицензии при помощи данного рейтинга составляет 64-70%.
3. Сформулированы критерии сегментации банковской системы РФ на основе выделения устоявшихся групп банков, изучения особенностей их бизнеса, финансового состояния, тенденций развития. С целью проверки достоверности выполненной сегментации проведен дистанционный анализ ряда банков - представителей различных кластеров в составе банковской системы РФ. В процессе дан-

ного анализа были сделаны выводы об адекватности выбора критериев отнесения банков к тому или иному кластеру.

**Практическая значимость исследования**состоит в том, что полученные в ходе диссертационного исследования результаты и выводы могут быть использованы банками при разработке и совершенствовании собственных систем управления рисками, а также различными финансовыми институтами, рейтинговыми агентствами, аудиторскими и инвестиционными компаниями при оценке банков. Материалы проведенного исследования могут использоваться также в процессе преподавания учебных курсов «Банковское дело», «Управление коммерческим банком», «Финансовый и экономический анализ банка».

Апробация **и реализация результатов исследования.**Основные выводы и положения, содержащиеся в диссертации, изложены автором в 5 опубликованных печатных работах общим объемом 2,5 п.л., докладывались и обсуждались на научных семинарах кафедры управления банковской деятельностью ГУУ и на международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы управления - 2006». Основные результаты диссертационной работы и предложенные практические разработки внедрены и используются в ОРГРЭСБАНКЕ в процессе управления рисками и для анализа банков-контрагентов.

**Структура диссертации.**Цель и задачи исследования определили логику и структуру работы. Работа состоит из Введения, 3-х глав, Заключения, Библиографии и Приложений. Общий объем диссертации составляет 206 страниц, в том числе 172 страниц основного текста (без библиографии и приложений). Диссертация включает в себя 6 схем и 10 таблиц.

Публикации. Основные положения диссертации изложены в 5 печатных работах общим объемом 2,5 п.л,

## Сущность и классификации кредитного риска в современных условиях

Для раскрытия темы данной работы, прежде всего, необходимо проанализировать, что в данном направлении сделано до настоящего времени, какой теоретический и практический материал по решению поднятых проблем наработан и осмыслен предшественниками. Вместе с тем, учитывая, что исследуемая тема достаточно узкая, автор сознательно оставляет за рамками работы такие хрестоматийные вещи, как ответ на вопрос «что такое риск и как развивалось это понятие?», а также анализ взглядов на него различных групп ученых и экономистов-практиков, тем более, что указанным проблемам уделено достаточно много внимания в большом числе российских и зарубежных публикаций, научных работ и исследований.

Автором, в процессе подготовки работы, изучена достаточно представительная подборка научной литературы, посвященной затронутым вопросам, что делалось, прежде всего, в целях формирования системы базовых терминов и определений, впоследствии использованных при создании авторской методики анализа финансового си-стояния банка-контрагента.

Чтобы разобраться в многообразии определений рисков и взглядов на их сущность, отраженную в экономической литературе, как западной, так и российской, была проведена их систематизация. Многочисленные определения риска можно объединить в следующие 3 группы.

К первой группе относятся определения риска, в которых риск понимается как вероятность отклонения от планируемых результатов (убытки или дополнительная прибыль).

Во второй группе акцент делается на возможность количественной или качественной оценки уровня риска.

В третьей риск раскрывается через активность субъекта: действие наудачу в надежде на счастливый исход; образ действия в неясной, неопределенной обстановке; выбор альтернатив в ситуации неопределенности, реализация способности творчески использовать элемент неопределенности.

Отметим, что каждое определение подчеркивает особые черты риска, и, по мнению автора, черты экономистов, эти определения предложивших - «в экономисты» люди достаточно часто приходят из других областей науки, а также отраслей народного хозяйства. Однако существенных разночтений в принципе не наблюдается.

Для целей данной работы, прежде всего, необходимо определить, что такое кредитный риск и от чего он зависит. Кредитный риск - важнейший элемент системы финансовых рисков. Применительно к теме данной работы, кредитный риск приобретает особое значение еще и потому, что в рассматриваемых бизнес-процессах и кредиторами и заемщиками являются банки. Для снижения уровня именно этого риска (прямо или косвенно) и применяется предложенная в работе методика дистанционное анализа финансового состояния банка.

Настоящий параграф посвящен анализу экономической природы кредитного риска, его составляющих, а также факторов, от которых он зависит,

Ф. Джорион (Калифорнийский университет) определяет кредитный риск как «элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств»1.

В докладе Базельского комитета «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем» (часть 1 -1999 г., часть 2 - 2001 г.) дается определение кредитного риска (приводится из 2-й части доклада); как риска того, что контрагент в системе не рассчитается полностью по своим финансовым обязательствам ... в срок или в любое время в будущем2 По мнению группы исследователей Дж. Куота, Э. Альтмана и П. Нараянана, кредитный риск - это «возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства, а последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы восстановленных денежных средств»3.

В отечественной литературе также существует большое число подходов к определению кредитного риска. Довольно часто под кредитным риском в различных вариантах понимается риск невозврата кредита (основной суммы долга по кредитному договору, начисленных процентов или сопутствующих им комиссий, невыполнение или неполное выполнение других условий кредитного договора). В качестве примеров можно привести:

- риск, связанный с возможным невозвратом суммы кредита и процентов по нему4;

- риск невыполнения заемщиком банка своих обязательств по кредитному договору5;

- риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему в соответствии со сроками и условиями кредитного договора6;

- риск неисполнения дебитором или контрагентом по сделке своих обязательств перед организацией, т.е. риск возникновения дефолта дебитора или контрагента7;

- риск невозврата денег должником в соответствии со сроками и условиями кредитного договора, опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору8;

- это возможное падение прибыли банка и даже потеря части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг9;

- риск неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и процентов, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, государственные обязательства и др.), а также по привилегированным акциям (в части фиксированных обязательств по выплате дивидендов)10.

## Анализ некоторых методик оценки финансового состояния банков

Рассмотрим основные методики анализа финансового состояния банка, в т.ч. банка-контрагента, реально используемые в современной деловой практике российских банков.

Для начала обратимся к методике ЦБ РФ22. Цель анализа в соответствии с данной методикой - выявление у банка проблем на возможно более ранних стадиях их возникновения. Результаты анализа используются при определении режима надзора, включая определение характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования. Непосредственно в ходе анализа решаются задачи получения достоверной картины

Методика утверждена 4.09.2000 г., размещена на сайте Банка России в Интернете. текущего финансового состояния банка, тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в т.ч. при неблагоприятном изменении внешних условий.

Анализ базируется на данных следующих официальных форм отчетности23: "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" (ф. 101); "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации" (ф. 102); "Информация об обязательных нормативах" (ф, 135); "Расчет собственных средств (капитала)" (ф. 134); "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" (ф. 125); Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности" (ф. 115); "Сводный отчет о размере рыночного риска" (ф. 153); Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (ф. 603); "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах" (ф. 501); "Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов" (ф. 302); "Справка о внутреннем контроле в кредитной организации" (ф. 639); "Отчет об открытых валютных позициях" (ф. 634), а также данных инспекционных и аудиторских проверок банков.

Анализ проводится с использованием программного комплекса «Анализ финансового состояния банка» (внутренняя разработка Банка России) и основан на:

- использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых им рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;

- изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;

- сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков24.

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты (модули) по следующим направлениям анализа: 1) структурный анализ балансового отчета; 2) структурный анализ отчета о прибылях и убытках, коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций; 3) анализ достаточности капитала; 4) анализ кредитного риска; 5) анализ рыночного риска; 6) анализ риска утраты ликвидности.

Каждый пакет (модуль) содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ предполагает также определение соответствия работы банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков (особенно при оценке рентабельности работы, структуры балансового отчета и достаточности капитала).

Структурный анализ балансового отчета проводится в целях выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и забалансовых позиций банка. Его рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц: 1.1. Общая структура балансового отчета; 1.2. Структура активов; 1.2.1. Структура активов в рублях и иностранной валюте; 1.2.2. Структура активов банка и их прибыльность; 1.2.3. Структура активов банка, приносящих прямой доход; 1.3. Структура пассивов; 1.3.1. Структура пассивов в рублях и иностранной валюте; 1.3.2. Структура обязательств; 1.3.3. Структура обязательств по срочности; 1.4. Структура внебалансовых статей; 1.4.1. Структура средств в доверительном управлении

Аналитические показатели, предусмотренные в таблицах, представляют собой группировки активов по видам вложений и характеру дохода, а пассивов - по видам и срокам (в т.ч. в разрезе валют). При этом рассчитываются показатели удельных весов отдельных видов вложений и привлеченных средств банка.

Оценка показателей, приведенных в этих таблицах, позволяет: выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции в его деятельности, риски, обусловленные изменениями структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка.

## Сегментный анализ банковской системы РФ: современное состояние и тенденции изменения

Для обеспечения возможности проведения качественного анализа банка и, главное, создания эффективно работающей методики проведения такого анализа необходимо иметь развернутое представление о системе, субъекты которой предстоит анализировать. Соответственно, углубляя работу над созданием методики дистанционного анализа банка, следует получить представление о банковской системе России, ее текущем состоянии и основных тенденциях развития в ближайшем будущем.

Автор не ставит себе целью дать развернутое описание банковской системы РФ, эту задачу с большим или меньшим успехом решали и продолжают решать как отдельные специалисты, так и целые группы экспертов. Назовем только некоторые организации, на постоянной основе наблюдающие и анализирующие изменения состояния банковской системы Россия.

1. Государственные учреждения:

- Банк России (в лице департаментов банковского регулирования и надзора, лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций);

- Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР);

- Комитет государственной Думы РФ по кредитным организациям и финансовым рынкам (банковский комитет ГД);

- Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ);

- Федеральная служба государственной статистики (Госкомстат).

2. Саморегулируемые организации и общественные некоммерческие объединения:

-Ассоциация российских банков (АРБ);

- Национальная Фондовая ассоциация (НФА);

- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);

- Ассоциация участников вексельного рынка (АУВЕР);

- Ассоциация защиты информационных прав инвесторов (АЗИПИ);

- Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД);

- Ассоциация региональных банков «Россия» (АРБР). 3. Инвестиционные компании, аналитические и рейтинговые агентства:

- ИК «ФИНАМ», «ИНЭК», «АТОН», «Тройка-Диалог», «Ренессанс-Капитал», Standard and Poors, Moody s, Fitch ratings, РусРейтинг, CBonds.ru, Bankir.ru.

Понимание текущего состояния банковской системы страны позволяет определить место в ней каждого конкретного субъекта этой системы, в частности, каждого банка. Это, как можно полагать, облегчит определение выбора методов и отправных точек проводимого анализа.

В качестве классических примеров детального исследования банковской системы России можно привести «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2004 г.», «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2005 г.», материалы «Бюллетеня банковской статистики» Банка России, регулярно обновляемые отчеты рейтинговых агентств Standard and Poors и Fitch ratings, доступные на их русскоязычных сайтах.

В указанных источниках можно найти достаточно полную, местами исчерпывающую, информацию о различных аспектах банковской деятельности в РФ, в т.ч. раскрывающую:

- общеэкономические условия функционирования экономики России: состояние макроэкономики, нефинансового сектора экономики, финансовых рынков и небанковских финансовых институтов; состояние платежной системы, соотношение показателей деятельности банковского сектора с основными макроиндикаторами;

- институциональные аспекты развития банковского сектора: количественные характеристики банковского сектора, концентрация банковской деятельности, ситуация в регионах, участие государства в банковском секторе, участие иностранного капитала в российском банковском секторе; развитие банковских операций (динамика и структура активов и пассивов банковской системы; финансовые результаты деятельности кредитных организаций (в т.ч. структура доходов и расходов);

- риски банковского сектора: кредитный риск {качество кредитного портфеля, концентрация кредитных рисков, финансовая устойчивость ссудозаемщиков), рыночный риск {общая характеристика, оценка подверженности банковского сектора валютному риску, процентному риску в части торгового портфеля и к фондовому риску), риск потери ликвидности (структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности, исполнение обязательств, выполнение нормативов ликвидности;

- достаточность собственных средств (капитала): динамика и структура капитала банковского сектора, выполнение норматива достаточности капитала, оценка активов, взвешенных с учетом риска; - качество управления банками, стресс-тестирование банковского сектора РФ;

- регулирование и надзор в банковский системе страны: общая характеристика, цели и задачи Банка России в этой сфере, организационная структура надзора, его кадровое обеспечение;

- совершенствование законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций;

- регулирование доступа на рынок банковских услуг и отдельных направлений деятельности на этом рынке, включая такие, как оценка соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, дистанционный надзор и инспектирование, финансовое оздоровление, реструктуризация и ликвидация кредитных организаций, противодействие легализации преступных доходов, взаимодействие с российским банковским сообществом и международными финансовыми организациями, зарубежными регулирующими органами в области банковского надзора, перспективы развития системы банковского регулирования и надзора в РФ.