Анализ финансового состояния коммерческого банка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Аверков, Олег Алексеевич  
**Год:**

2001

**Автор научной работы:**

Аверков, Олег Алексеевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Санкт-Петербург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

195

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Аверков, Олег Алексеевич

Введение.

Глава1. Коммерческие банки - основное звено институциональной структуры кредитной системы.

1.1. Экономические основы возникновения и развития коммерческих банков.

1.2. Принципы организации аналитической работы в коммерческом банке.

1.3. Информационная база анализа и пути её совершенствования.

Глава 2.Теоретические и практические разработки в области экономического анализа банковской деятельности.

2.1. Критический обзор методик анализа деятельности банков.

2.2. Мониторинг финансового состояния банков в рамках государственного надзора за их деятельностью.

Глава 3. Методика экспресс-анализа финансового состояния коммерческого банка и ее апробация на материалах «Сити Инвест Банка» (Санкт-Петербург).

3.1. Методика экспресс-анализа финансового состояния коммерческого банка.J

3.2. Апробация методики на материалах

Сити Инвест Банка» (Санкт-Петербург).

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Анализ финансового состояния коммерческого банка"

Актуальность темы исследования

Коммерческие банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами экономики, осуществляя кредитные, расчетные, вкладные и иные операции. Вместе с тем, банковская деятельность подвержена многочисленным рискам, недооценка которых может привести к сбоям в работе и банкротству кредитных организаций, нанесению ущерба их клиентам и акционерам.

Связь коммерческих банков со всеми аспектами предпринимательской деятельности современной России обусловливает повышенную заинтересованность участников экономических отношений в получении достоверной информации, раскрывающей финансовое состояние и дающей представление об уровне надежности коммерческих банков. Надежность коммерческих банков существенным образом влияет на эффективность экономики страны и является необходимым условием обеспечения стабильности всех сфер общественной жизни. Экономический анализ деятельности банков в современных условиях является не только основой принятия управленческих решений в банке и установления доверительных и взаимовыгодных отношений между банками и их клиентами, но и выступает как инструмент научного познания закономерностей социально-экономических процессов. Расширение исследований в области экономического анализа банковской деятельности приобретает в настоящее время особое значение, что определяет актуальность избранной темы.

Цель и задачи исследования

Основная цель диссертационной работы заключается в разработке теоретических вопросов и практических рекомендаций по совершенствованию методологии и организации бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности коммерческих банков.

Целевая направленность исследования определила постановку и решение следующих задач;

- изучение природы коммерческих банков и условий их деятельности, особенностей становления и развития отечественной банковской системы;

- выработка принципов постановки аналитической работы в коммерческом банке;

- исследование основных изменений в бухгалтерском учете и отчетности коммерческих банков, определение достоинств и недостатков информационной базы анализа;

- критическое рассмотрение опубликованных научных работ по вопросам анализа деятельности банков;

- изучение и оценка порядка осуществления государственного мониторинга финансового состояния коммерческих банков;

- определение важнейших аспектов финансового состояния банка, выбор в соответствии с этими аспектами ключевых направлений экономического анализа;

- разработка методики экспресс-анализа финансового состояния коммерческого банка;

- апробация методики на материалах конкретного банка.

Объектом исследования являются коммерческие банки Российской Федерации.

Предметом диссертационного исследования являются теоретические и практические вопросы, связанные с бухгалтерским учетом и анализом деятельности коммерческих банков.

Теоретическая и методологическая основа исследования

Методологической основой исследования является теория познания, диалектический и исторический материализм.

Теоретической основой послужили труды отечественных и зарубежных ученых. Среди отечественных авторов отметим О.Н. Антипову, М.Д. Бабичева, Ю.А. Бабичеву, Г.Н. Белоглазову, Э. Василишен, И.В. Вишнякова, Д.В. Воронина, B.C. Захарова, В.В. Иванова, М.Р. Ковбасюк, В.И. Колесникова, О.Г. Королева, Л.П. Кроливецкую, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамонову, В.А. Москвина, Г.С. Панову, В.Ю. Полушкина, М.А. Поморину, A.M. Проскурина, Г. Фетисова, Ю.Н. Юденкова и др., среди зарубежных - Э. Гилла, Э. Долана, Р. Коттера, К. Кэмпбелла, Р. Кэмпбелла, Э. Рида, Э. Роде, П. Роуза, Р. Смита и др.

Нормативной базой исследования являются Законы Российской Федерации, постановления Правительства, инструктивные материалы Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

В процессе работы изучены также документы Базельского комитета по банковскому надзору.

В ходе исследования применялись методы группировки, сравнения, коэффициентов и другие методы познания сущности явлений.

Научная новизна исследования заключается в постановке, теоретическом и прикладном обосновании и решении комплекса вопросов совершенствования методологии и организации бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности коммерческого банка.

В процессе исследования получены следующие наиболее существенные результаты:

- уточнено понятие коммерческого банка;

- сформулированы и раскрыты принципы организации аналитической работы в коммерческих банках;

- даны рекомендации по совершенствованию бухгалтерского баланса банка, приведению порядка ведения бухгалтерского учета в банках в большее соответствие с потребностями пользователей банковской информации;

- предложена более аналитичная форма публикуемого балансового отчета банка;

- выработаны предложения по совершенствованию системы обязательных экономических нормативов;

- разработана модель оценки перспективной ликвидности банка, которая может быть использована как для проведения внутреннего анализа финансового состояния банка, так и для государственного мониторинга деятельности коммерческих банков;

- разработана авторская методика экспресс-анализа финансового состояния коммерческого банка.

Практическая значимость исследования заключается в том, что использование полученных результатов будет способствовать решению проблем удовлетворения потребностей пользователей банковской информации, рациональной организации аналитической работы в банке, совершенствования систем оценки финансового состояния коммерческих банков, обеспечения надежности и устойчивого развития отечественной банковской системы.

Апробация результатов исследования

Основные положения диссертации изложены в статьях и тезисах докладов на Всероссийской конференции «Возрождение и перспективы роста экономики современной России» (Санкт-Петербург, 29-30 апреля 1999 г.), на 2м Всероссийском экономическом форуме студентов и молодых ученых «Возрождение и перспективы роста экономики современной России» (Санкт-Петербург, 19-20 октября 1999 г.), на Зм Всероссийском экономическом форуме студентов и молодых ученых «Перспективы развития российской экономики в новом тысячелетии» (Санкт-Петербург, 24-25 октября 2000 г.), на 1 и 2-й межвузовской конференции на 1 и 2-й межвузовской конференции аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» (Санкт-Петербург, 1999, 2000 г.), на Зй Всероссийской научно-практической конференции «Прогнозирование экономической конъюнктуры в системах маркетинга» (Ульяновск, 2000 г.), на научно-практической конференции «Интенсификация экономики на основе стратегического планирования» (Санкт-Петербург, 2000 г.), на научно-практической конференции «Система методов и рычагов регулирования социально-экономических процессов в государственном и муниципальном управлении» (Санкт-Петербург, 2000 г.), на научных сессиях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов (1999, 2000 г.).

Результаты проведенного исследования в настоящее время используются в деятельности банков Санкт-Петербурга.

Публикации

Основные положения диссертации опубликованы в 10 печатных работах, общим объемом 0,8 п.л.

Структура работы

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Аверков, Олег Алексеевич

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономические условия функционирования отечественных кредитных организаций и величина негативных социальных последствий, которые влекут за собой перебои в работе и банкротства коммерческих банков определяют значимость проблем, рассматриваемых в диссертационной работе. Основными проблемами диссертационного исследования являются:

1. Коммерческие банки как объект экономического анализа. Постановка в банках аналитической работы.

Сущность коммерческих банков, функции и принципы их деятельности определяют цели и содержание анализа их финансового состояния. Изучение экономических основ возникновения и развития банковского капитала позволило уточнить понятие и дать следующее определение коммерческих банков: коммерческие банки - необходимые и общественно значимые субъекты экономических отношений, осуществляющие трансформацию свободных денежных средств юридических и физических лиц в ссудный капитал, функционирующие как экономически самостоятельные и ответственные институты, заинтересованные в результатах своей работы.

Рассмотрение сложного и противоречивого процесса становления банковской системы современной России полностью подтвердило справедливость следующего тезиса: устойчивое развитие и надёжность банковской системы во многом зависят от постановки в банках аналитической работы, позволяющей давать реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам деятельности банков, выявлять их сильные и слабые стороны, определять конкретные пути решения возникающих проблем. Отечественная банковская практика показывает, что руководство коммерческих банков, не проводящих анализ еврей деятельности и не имеющих в составе своих структурных подразделений службы экономического анализа, неспособно д условиях резко меняющейся экономической ситуации принимать правильные управленческие решения. Значение указанной проблемы определило полезность выработки принципов рациональной организации аналитической работы в коммерческом банке.

Осуществление аналитической работы на основе предложенных принципов позволит принимать научно-обоснованные и оптимальные управленческие решения, оперативно и адекватно реагировать на изменения экономической ситуации, максимально использовать все имеющиеся возможности повышения эффективности операций и укрепления финансового положения коммерческого банка.

2 .Информационная база анализа. Пути повышения «прозрачности» банковской отчетности.

Для того чтобы дать обоснованную оценку финансового состояния коммерческого банка, необходимо располагать достаточной информацией о его деятельности. Такая информация содержится в отчётности банк^ а для её детализации используют данные аналитического учёта и иную внутрибанковскую документацию.

Предложенные в работе рекомендации направлены на повышение аналитической ценности бухгалтерского баланса с тем, чтобы обеспечить получение более точной оценки следующих аспектов деятельности банка:

1) качества ссудной задолженности и уровня менеджмента банка в части проведения кредитных операций;

2) рискованности и ликвидности фондового портфеля банка;

3) состояния ликвидности банка;

4)подверженности банка не только экономическим, но и политическим рискам;

5) степени проблемности дебиторской задолженности банка;

6) качества лизинговых операций.

Реализация описанных предложений позволит придать операциям банка большую наглядность, даст возможность объективно оценивать финансовое состояние и перспективы деятельности банка по данным его бухгалтерского баланса.

На основе изучения содержания форм публикуемой отчетности, выявления ее недостатков и с учетом рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского баланса разработана форма публикуемого балансового отчета коммерческого банка, которая обладает, по нашему мнению, более высокими аналитическими свойствами, нежели форма публикуемого баланса, утверждённая Центральным Банком Российской Федерации, содержащиеся в нём сведения в большей степени соответствуют потребностям пользователей банковской информации. Предложенный балансовый отчёт позволяет проводить анализ деятельности банка в динамике, выделять и рассчитывать более объективные оценочные показатели, получать реальную оценку финансового состояния банка по его публикуемой отчётности не прибегая к другим источникам информации о банке.

З.Разработки в области анализа деятельности коммерческих банков.

В настоящее время в отечественной практике используются разнообразные методики анализа деятельности банков, отличающиеся друг от друга подходами к учёту и значимости факторов, влияющих на функционирование банка, набором конкретных оценочных показателей и их критериальных значений, а также системами обобщения результатов аналитического исследования. Совокупность применяющихся методик анализа условно можно разделить на следующие группы: 1) методики тематического анализа, затрагивающие отдельные аспекты функционирования банка; 2) методики комплексного анализа, предназначенные для получения общей оценки финансового состояния банка; 3) методики рейтингового анализа, используемые для оценки результатов работы одного банка в сравнении с другими.

Проведенный критический обзор показал, что большинство из существующих методик анализа финансового состояния банка рассчитано на достаточно высокий уровень специальной подготовки пользователей банковской информации, поскольку предполагает самостоятельную оценку значений определяемых показателей, а потому не вполне подходит для применения лицам, не обладающим значительным опытом и знаниями в вопросах анализа деятельности банков. В тех же методиках, в которых содержатся алгоритмы получения итоговых оценок, часто либо системы обобщения результатов аналитического исследования имеют существенные недостатки, которые могут привести к искажению реальной картины финансового состояния банка, либо из-за сложности математических вычислений и представления информации широкое применение этих методик затруднено необходимостью использования специальных программных средств. В этой связи сделан вывод об актуальности разработки методики анализа финансового состояния банка, учитывающей отмеченные в «обзоре» критические замечания, простой и удобной в применении, подходящей для использования лицам с различной степенью специальной подготовки и опыта в области экономического анализа банковской деятельности.

4. Государственный мониторинг финансового состояния коммерческих банков. Совершенствование системы обязательных экономических нормативов.

В проведении экономического анализа деятельности банков заинтересованы не только их акционеры, клиенты и контрагенты, но и государство, являющееся основным регулятором сложных взаимоотношений, возникающих между банками и другими субъектами хозяйственной жизни.

Важнейшим инструментом государственного мониторинга финансового состояния коммерческих банков является установление и осуществление контроля за соблюдением кредитными организациями обязательных экономических нормативов.

С учетом изложенных в работе критических замечаний предложены рекомендации по совершенствованию системы обязательных экономических нормативов, с тем, чтобы обеспечить действенный контроль за:

1) уровнем достаточности капитала банка;

2) состоянием ликвидности банка;

3) подверженностью банка рискам концентрации.

Изучение применяющихся в отечественной банковской практике методик анализа и содержания государственного мониторинга деятельности банков позволило сделать вывод о том, что публичное раскрытие Банком России сведений об отнесении кредитных организаций к той или иной группе надёжности по результатам более полного анализа их деятельности (на основе критериев, отраженных в Указаниях №766-У от 31.03.2000 г. «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций») позволит участникам экономических отношений делать более осознанный выбор банка-партнёра, окажет стабилизирующее и дисциплинирующее воздействие на банковский сектор, ориентирует банки на осуществление постоянного мониторинга своего финансового состояния, поднимет ответственность Банка России за своевременное выявление недостатков деятельности и принятие необходимых мер по предотвращению банкротства кредитных организаций.

5. Экспресс-анализ финансового состояния коммерческого банка.

Автором разработана и апробирована методика экспресс - анализа финансового состояния коммерческого банка и динамики его развития. Целью экспресс-анализа является оперативная, наглядная и простая оценка итогов деятельности кредитной организации.

Основные достоинства предложенной методики: набор показателей охватывает все важнейшие параметры финансового состояния банка - степень выполнения обязательных экономических нормативов, качество ресурсной базы и финансовых вложений, уровень ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств (капитала) банка;

- каждый показатель имеет четкие критерии оценки;

- система обобщения результатов аналитического исследования обеспечивает получение реальной оценки финансового состояния банка и не допускает возможности возникновения ситуации, при которой банк с неустойчивым финансовым положением может быть отнесён к группе банков высокой степени надёжности;

- оперативность - методика позволяет с незначительными затратами времени комплексно оценить результаты работы и определить степень надёжности коммерческого банка;

- отсутствует необходимость использования специальных программных средств - методика проста и удобна в применении.

Новыми моментами методики анализа финансового состояния банка, на наш взгляд, являются: показатель стабильности функционирования банка и показатель перспективной ликвидности банка.

Показатель стабильности функционирования банка определяется на основе изучения данных его бухгалтерской отчетности - оборотов по счетам, отражающим наличие у банка затруднений с оплатой своих обязательств.

Показатель перспективной ликвидности банка определяется на основе авторской модели выявления степени соответствия привлеченных и размещенных средств по срокам и суммам, которая может быть использована как для проведения внутреннего анализа, так и для централизованного регулирования уровня ликвидности коммерческих банков.

Предложенная модель учитывает недостатки методик, рассмотренных в диссертации, и позволяет выявить действительный размер отрицательных разрывов ликвидности. Показатель перспективной ликвидности банка предназначен для оценки негативного влияния несбалансированности активов и пассивов на финансовое состояние коммерческого банка и определяется путем сопоставления размера выявленных отрицательных разрывов ликвидности с величиной собственных средств банка.

Предусмотренная методикой экспресс-анализа система ключевых показателей финансового состояния банка, для каждого из которых установлены четкие критерии оценки, позволила формализовать оценку результатов расчётного этапа при помощи сравнения фактически полученных значений оценочных показателей с критериальными.

С целью недопущения возможности возникновения ситуации, при которой банк с неустойчивым финансовым положением может быть отнесён к группе банков высокой степени надёжности, решено было отказаться от использования балльного способа оценки. Система обобщения результатов аналитического исследования построена с учетом подходов ОАО «Уралвнешторгбанк» к экспресс-оценке финансового состояния коммерческих банков. Принципиальным отличием предложенной системы выведения итоговой оценки от системы, применяющейся специалистами ОАО «Уралвнешторгбанк», является учет не только реальных, но и потенциальных финансовых проблем, что позволило расширить классификацию банков по степени надёжности (по результатам анализа банк относится к одной из 6 классификационных групп) и обеспечить получение более точной оценки финансового состояния коммерческого банка.

Работоспособность предложенной методики подтверждается проведенной апробацией на материалах «Сити Инвест Банка» (Санкт-Петербург), а также практикой коммерческих банков Санкт-Петербурга.

Автор надеется, что практическое использование результатов диссертационного исследования будет способствовать решению проблем удовлетворения потребностей пользователей банковской информации, рациональной организации аналитической работы в банке, совершенствования систем оценки финансового состояния коммерческих банков, обеспечения надежности и устойчивого развития отечественной банковской системы.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Аверков, Олег Алексеевич, 2001 год

1. Аксёнова Л. О некоторых вопросах, возникающих при проведении аудиторских проверок банков, в связи с введением нового плана счетов // Бизнес и банки. 1998. - №29. - с.2

2. Актуальные проблемы банковской системы в 1999 году И Деньги и кредит. -1999.-№1.-с.З-9

3. Аленичева Т.Д. Анализ средней цены капитала, используемого для финансирования долгосрочных инвестиций // Деньги и кредит. 1997. - №8. - с.50 - 56

4. Антипова О.Н. Контроль за рисками концентрации // Банковское дело. -1998. -№1 -с.6-9

5. Антипова О.Н. Регулирование рыночных рисков // Банковское дело. 1998. -№3. - с.ЗО - 33

6. Антипова О.Н. Управление банковской ликвидностью // Банковское дело. -1997.-№11.-с.6-9

7. Аристов Д.В. Оценка деятельности подразделений, осуществляющих пассивные операции // Банковское дело. 1998. - №7. - с.4 - 5

8. Астахов А.В. Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков // Деньги и кредит. 1998. - №1. - с.23 -29

9. Бабичева Ю.А., Трохова О.В. Анализ банковского баланса // Деньги и кредит. 1991. - №5. -с.44 -53

10. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 1999. -416с.11 .Банковский аудит. / Мамонова И.Д., Ширинская З.Г., Ольхова Р.Г. и др. / в 2-х частях. М.: Бухгалтерский учёт, 1994.

11. Банковское дело. Справочное пособие. / Под ред. Бабичева М.Ю. М.: Экономика, 1994.-320с.

12. Банковское дело: Учебное пособие в двух частях. / Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1993.

13. Банковское дело. Учебник. / Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. М: Финансы и статистика, 1998. - 464с.

14. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Лаврушина О.И. М.: Финансы и статистика, 1999. - 576с.

15. Белов В. Об одном принципе, возведённом в ранг банковских правил // Бизнес и банки. 1997. - №40. - с.2

16. Белоглазова Г.Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка. -Л.: Изд-во ЛФЭИ, 1991. 142с.

17. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. М.: ЗАО «Финстатинформ», 1998. - 196с.

18. Большой бухгалтерский словарь. / Под ред. Азрилияна А.Н. М.: Институт новой экономики, 1999 - 574с.

19. Буздалин А.В., Бриташинский А.Л. Экспертная система анализа банков на основе методики CAMEL // Бизнес и банки. -2000. №22. - с.1 - 3

20. Буздалин А.В. Проблемы ранней диагностики финансового состояния коммерческих банков // Банковское дело. 1997. - №11. - с.24 - 28

21. Бухгалтерский учёт и операционная техника в банках. Учебник. / Под ред. Ширинской З.Г., 1997. 418с.

22. Василишен Э. Регулирование банковской ликвидности посредством экономических нормативов // Российский экономический журнал. 1995. -№8. - с.36 -45

23. Веремеенко С.А., Игудин Г.В. Анализ соответствия структуры активов и пассивов банка в условиях инфляции // Банковское дело. 1995. - №6. - с.26 -27

24. Вишняков И.В. Экономико математические модели оценки деятельности коммерческих банков. - СПб.: Издательство С-Петербургского университета, 1999.-392с.

25. Воробьёва-Сарматова Т.А., Иванов Ю.Н., Спицина Т.С. Зарубежные банковские показатели // Банковское дело. 1996. - №1. - с.20 - 28

26. Воронин Д.В. Проблемы управления банковской ликвидностью в России // Банковское дело. 1996. - №8. - с.6 - 9

27. Воронин Д.В. Реформа системы экономических нормативов деятельности кредитных институтов в России /У Банковское дело. 1996. - №4. - с. 17 - 19

28. Воронин Д.В. Реформирование правовой базы регулирования кредитной системы, или осенний марафон Банка России // Банковское дело. 1997. -№1. - с.16 - 19

29. Григорьев Д., Романовский А. Финансовый анализ в коммерческом банке как элемент системы стратегического управления // Финансовый бизнес. -1995. №5. - с.14

30. Грядовая О.В. Об определении внутренней стоимости банковских операций // Деньги и кредит. 1997. - №11. - с.55 - 60

31. Грязнова А.Г., Барнгольц С.Б. Банковский аудит и его роль в снижении банковских рисков // Деньги и кредит. 1997. - №10. - с.20 - 28

32. Грязнова А.Г. Об адаптации бухгалтерского учёта в банках стран СНГ к международным стандартам // Бизнес и банки. 1999. - №27. - с.1 - 2

33. Гуденко Л.И. Новый План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядок его применения // Деньги и кредит. 1997. -№11. -с.19-28

34. Деконов Р.С. О совершенствовании методики определения собственных средств коммерческих банков // Деньги и кредит. 1993. -№5. - с.50 - 54

35. Деньги и кредит в рыночной экономике. // Под редакцией Колесникова В.И., Белоглазовой Г.Н. СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1994. - 136с.

36. Дмитриев М.Э., Матовников М.Ю., Михайлов Л.В., Сычёва Л.И., Тимофеев Е.В., Уорнер Э. Российские банки накануне финансовой стабилизации. -Санкт-Петербург.: «Норма», 1996.

37. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Дж., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. В. Лукашевича и др., Под общ. ред. В. Лукашевича. М., 1996 - 448с.

38. Егоров С.Е. Малые и средние банки не должны погибнуть // Бизнес и банки.- 1998.-№12.

39. Жуков А.И. Инвестиции и ликвидность банка // Деньги и кредит. 1998. -№7. - с.45 -49

40. Зайцева Н.В. Оперативный анализ риска потери ликвидности в коммерческом банке // Деньги и кредит. 2000. - №2. - с.40 - 49

41. Захаров B.C. Мифы и реальность (уроки кризиса) // Деньги и кредит. 1998.- №11. с.29 - 30

42. Захаров B.C. Проблемы российских коммерческих банков // Деньги и кредит. 1999. - №1. - с. 12 - 1746.3емцов А.В. Обзор современной банковской системы России II Банковское дело, 1997. -№1,-с.8-11

43. Иванов В.В. Анализ надёжности банка. Пактическое пособие. М.: Русская Деловая Литература, 1996. - 320с.

44. Иванов В.В. Оперативный анализ текущей ликвидности банка /'/' Бухгалтерия и банки 1999. - №4. - с.18 - 27

45. Иванов Л.Н., Иванов А.Л. Оценка банковской деятельности по материалам бухгалтерской отчётности // Бухгалтерия и банки. 1996. - №1. - с.9 - 12

46. Иванов Л.Н., Иванов А.Л. Совершенствование финансовой информации для экспресс анализа банковской деятельности // Бухгалтерия и банки. - 1996. -№3. - с.11 - 16

47. Иванова JI.И. Проблемы современной банковской информации и статистики // Деньги и кредит. 1998. - №9. - с.ЗЗ - 51

48. Ивасенко А.Г. Банковские риски: Учебное издание. М.: «Вузовская книга», 1998. - 142с.

49. Инструкция №1 ЦБ в оптимальных портфелях банков // Банковское дело. -1996. -№7.-с.12-14

50. Кисе лев В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика). М.: ОАО «Изд-во «Экономика», 1997. -256с.

51. Ковбасюк М.Р. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка // Деньги и кредит. 1993. - №7. - с.55 - 59

52. Ковбасюк М.Р. Анализ финансовых результатов // Деньги и кредит. 1992. -№3. - с.41 -45

53. Констандян А. Оценка финансового состояния банка различными субъектами анализа // Финансист. 1998. - №5-6. - с.68 - 73

54. Констандян А. Роль собственного капитала банка и анализ достаточности капитала // Финансист. 1997. - №12. - с.28 - 31

55. Королёв О.Г. Анализ процентной прибыли коммерческого банка // Деньги и кредит. 1997. - №6. - с.44 - 50

56. Королёв О.Г. Анализ систем оценки эффективности деятельности коммерческих банков // Бухгалтерский учёт. 1995. - №4. - с.23 - 28

57. Королёв О.Г. Общая финансовая отчётность коммерческих банков /'/' Бухгалтерский учёт. 1995. - №2. - с. 18 - 22

58. Косой A.M. Капитал коммерческого банка // Деньги и кредит. 1993. - №9. -с.ЗЗ-44

59. Котова О.В. Проблемы организации службы внутреннего контроля в коммерческом банке // Банковское дело. 1998. -№4. - с.21 - 24

60. Кравцова С. Достаточность капитала акционерного банка: правовое регулирование // Бизнес и банки. 1998. - №33. -с.2 - 3

61. Крутов А.П., Мисюлин Д.В., Смирнов А.В. Опыт анализа финансового состояния банков // Бизнес и банки. 1997. - №31. - с.1 - 2

62. Купчинский В.А. Анализ издержек в банковской деятельности // Бизнес и банки. 1998. - №47. - с.4 - 5

63. Купчинский В. А. Установление лимитов кредитного риска: новая методология // Бизнес и банки. 1998. - №45,46.

64. Ларионова И.В. Анализ деятельности кредитной организации на основе финансовой отчётности // Бухгалтерия и банки. 2000. - №1. - с. 18 - 39

65. Ларионова И.В. Использование данных бухгалтерского учёта для проведения анализа доходов и расходов коммерческого банка // Бухгалтерия и банки. 1999. - №7-8. - с.6 -10

66. Ларионова И.В. Оценка уровня прибыли с точки зрения риска и влияния на ликвидность // Бухгалтерия и банки. 2000. - №5. - с.24 - 41

67. Лозбина Е.Н., Черненко В.А. Ссудный капитал и банковские риски: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 1999. - 37с.

68. Лунёв Н.Н., Москвин В.А. Для кого публикуется банковская отчётность? // Бизнес и банки. 1997. - №28. - с.1 - 2

69. Лунёв Н.Н., Москвин В.А. Анализ качества функционирования коммерческого банка // Банковское дело. 1997. - №12. - с.10 - 14

70. Мамонова И.Д. Критерии оценки надёжности коммерческого банка // Бизнес и банки. 1994. - №99.

71. Мамонова И.Д. Механизм раннего распознавания банкротства банка // Банковское дело. 1996. - №2. - с. 19 - 20

72. Масленченков Ю. Факторный анализ доходов и расходов коммерческого банка // Финансовая газета. 1995. - №34. - с.7

73. Маурер М.Э., Мохов А.В. Управление рисками по производным финансовым инструментам // Финансовый бизнес. 1998.- №8-9. - с.40 - 46

74. Медведев П. Тем, кто не станет банком, придётся уйти // Банковское днло. -1997.-№3,-с.4-7

75. Мейер Ж.-А. Коэффициент Кука: основные аспекты // Деньги и кредит. -1993.-№7.-с.62-69

76. Мисюлин Д., Смирнов А., Кругов А. Дистанционный анализ финансового состояния коммерческого банка. Новые подходы // Финансист. 1997. - №56. -с.24-27

77. Михайлов А.Г. Коммерческие банки: методы оценки надёжности // Банковское дело. 1998. - №1. - с.28 - 29

78. Михно В.И. Проблемы перехода коммерческих банков к новому плану счетов бухгалтерского учёта // Банковское дело. 1997. -№12. - с. 15-17

79. Молотков О.В. Финансовый анализ в банке // Банковское дело. 1997. - №8. - с.38 - 40

80. Москвин В.А. Внутренний контроль в банках: анализ вводимой системы // Деньги и кредит. 1997. - №10. - с.28 - 30

81. Москвин В.А. Принципы организации внутреннего контроля в коммерческом банке // Банковское дело. 1998. - №12. - с.26 - 29

82. Москвин В.А. Проблема реструктуризации и банковские «болезни» // Деньги и кредит. 1999. - №3. - с.26 - 31

83. Москвин В.А. Разработка комплекса организационно управленческой документации коммерческого банка // Банковское дело. - 1998. - №7. -с.9 -12

84. Новый план счетов и правила ведения бухгалтерского учёта в банках Р.Ф. в 1998 году. / Предисл. Парфёнов К.Г. М.:Бух. бюл., 1997.

85. Носкова И.Я. Проблемы реформирования банковской системы России // Финансы. 1998. - №11. - с.15 - 17.

86. Общие основы функционирования систем внутреннего контроля в кредитных организациях. Базельский комитет по банковскому надзору. Базель, сентябрь 1998г. // Бизнес и банки. 1999. - №14,15,16.

87. Осипенко Т.В. О системе рисков банковской деятельности // Деньги и кредит. 2000. - №4. - с.28 - 30

88. Павлов А. К вопросу об адекватности капитала банка // Финансист. -1997. -№9. с.34 - 38

89. Павлов С., Бенгин Н. Анализ деятельности коммерческих банков на основе опубликованных балансов // Экономика и жизнь. 1992. - №16. - с.6

90. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка М.: Финансы и статистика, 1996. -272с.

91. Парамонова Т.В. Проблемы развития банковской системы России //Деньги и кредит. 1999. - №7. - с.З - 8

92. Пашков А.И. Оценка качества кредитного портфеля // Бухгалтерия и банки. 1996.-№3.-с.29-30

93. Петров А.Ю. Анализ кредитоспособности коммерческого банка /У Бухгалтерия и банки. 1999. - №6. - с. 17 - 24

94. Полищук А.И. Международные бухгалтерские стандарты: управленческий учёт в коммерческих банках // Банковское дело. 1997. -№11. - с. 10 - 14

95. Полушкин В.Ю. Анализ достаточности капитала коммерческого банка /./ Бухгалтерия и банки. 1999. - №11. - с.З 1 - 42

96. Полушкин В.Ю. Анализ качества активов коммерческих банков /У Бухгалтерия и банки 1999. - №10. - с.7 - 15

97. Полушкин В.Ю. Анализ ликвидности коммерческих банков // Бухгалтерия и банки. 1999. - №9. -с.40 - 45

98. Полушкин В.Ю. Брутто баланс коммерческого банка как основа анализа его финансовой деятельности // Бухгалтерия и банки. - 1999. - №5,6.

99. Полушкин В.Ю. Новый план счетов: необходимость трансформации отчётности по международным стандартам // Банковское дело. 1997. -№10.-с.2-6

100. Поморина М.А. Внутренний анализ финансового состояния банка // Банковское дело. 1999. - №5,6.

101. Пономарёва Н.А. Формирование системы лимитов банка для работы на денежном рынке // Банковское дело. 1998. - №9. - с. 18 - 20

102. Попков В.В. Коммерческие банки России: год после кризиса // Деньги и кредит. 1999. - №9. - с. 17 - 22

103. Проскурин A.M. Анализ рентабельности банка и его структурных подразделений // Банковское дело. 1998. - №8. - с.2 - 8

104. Проскурин A.M. В поисках прима банка // Экономика и жизнь. - 1992. -№19. - с.9

105. Проскурин A.M. О совершенствовании анализа публикуемой отчётности банков // Деньги и кредит. 1996. - №6. - с.42 - 44

106. Проскурин A.M. О структуре банковского капитала и оценке его эффективности // Деньги и кредит. 1996. - №10. - с.52 - 55

107. Проскурин А. Парадоксы расчёта нормы банковского капитала // Бизнес и банки.-1998.-№28.-с.2

108. Проскурин A.M. Рейтинг банка должен полнее отражать его потенциал // Банковское дело. 1997. - №11. - с.18 - 22.

109. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. -2е. изд., исправ. М.: Инфра М, 1998. -479с.

110. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / Пер.с англ. Кандаурова А.А. и др.; Под. общ. ред. Усоскина В.М. М: «Прогресс», 1983 -501с.

111. Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма / Пер. с нем.; Под. ред. Шенаева В.Н.- М.: Финансы и статистика, 1986. 341с.

112. Роуз П. Банковский менеджмент. М.: 1995.

113. Сагитдинов М.Ш., Калимуллина Ф.Ф. К вопросу об анализе деятельности коммерческого банка // Банковское дело. 1997. - №10. - с.7 - 11

114. Саркисянц А., Дубов А. Подходы к оценке банковского портфеля // Банковское дело. 1998. - №6. - С.10 -14

115. Саркисянц А.Г., Чепурина JI.B. Учёт кредитных операций // Бухгалтерия и банки. 1998. - №3. -с.20 -28

116. Семёнов С. Обязательные экономические нормативы как метод денежно -кредитной политики // Финансовый бизнес. 1999. - №3. - с.22 -26

117. Семёнов С.К. Ограничение инвестиционной активности банков обязательными экономическими нормативами // Банковское дело. 1998. -№7. - с.34 -36

118. Симановский А.Ю. Об отдельных аспектах регулирования банковской деятельности // Деньги и кредит. 1997. - №9. - с. 14 - 22

119. Смирнова JI.P. Анализ операций банка с ценными бумагами // Бухгалтерия и банки, 1999.-№3,4,5.

120. Смирнова JI.P. Система комплексного экономического анализа деятельности кредитных организаций // Бухгалтерия и банки. 1999. - №2. -с. 16 -26

121. Смирнова JI.P. Методика анализа операций банка на внутреннем валютном рынке // Бухгалтерия и банки. 1999. - №7-8. - с.33 - 46

122. Соколинская Н.Э. Формирование резервов под активные и пассивные операции // Бизнес и банки. 1999. - №31. - с.1 - 2

123. Соколинская Н.Э. Структура и качество активов банка /У Бухгалтерия и банки. 1996. - №4. - с.23 - 29

124. Тавасиев A.M. Банковский менеджмент // Деньги и кредит. 1997. -№8. -с.57 - 64

125. Титарёва Е.Б. Анализ деятельности коммерческих банков // Деньги и кредит. 1993. - №12. - с.46 - 49

126. Тихомиров С.Е. Новая система бухгалтерского учёта: плюсы и минусы // Бизнес и банки. 1997. - №46. - с.2 - 3

127. Турбанов А.В. О внутреннем контроле в российских банках // Деньги и кредит. 1997. - №9. - с.ЗО - 32

128. Тютюнник А., Парфёнов Д. Финансово экономический анализ в управлении кредитной организацией // Финансовый бизнес. - 1999. - №10. -с.31 -36

129. Черкасов В.Е. Анализ деятельности коммерческих банков по публикуемым балансам // Деньги и кредит. 1993. - №2. - с.29 - 32

130. Чиркова М. Банковские риски при кредитовании организаций и их регулирование // Финансовый бизнес. 1998. - №4. - с.46 - 51

131. Чиркова М. Методика коэффициентного анализа размещения средств и кредитной активности банка // Финансовый бизнес. 1999. - №1. - с.21 - 23

132. Чиркова М.Б. Новое в учёте межбанковских кредитов // Бухгалтерия и банки. 1998. - №4. - с. 12 - 17

133. Чиркова М.Б. Учёт кредитных операций // Бухгалтерия и банки. 1998 №1. - с.63 - 71

134. Шепелев С.Б. Рейтинговая оценка деятельности кредитных организаций // Банковское дело. 1998. - №6. - с.34 - 37

135. Ширинская Е.Б. К проблеме анализа деятельности коммерческих банков // Экономика и жизнь. 1992. - №21. - с.1

136. Ширинская З.Г. К вопросу о принципах бухгалтерского учёта в российских банках// Бизнес и банки. 1999. - №16. - с.1 - 2

137. Шумская Т.Б. Некоторые вопросы оценки финансового состояния российских коммерческих банков // Бухгалтерия и банки. 1996. - №3. - с.З -10

138. Управление рисками в банковской деятельности // Финансовый бизнес. -1997.-№10.-с.36-37

139. Фетисов Г. Факторы, определяющие надёжность коммерческого банка. Рейтинги банков // Финансовый бизнес. 1998. - №3. - с. 10 - 19

140. Юденков Ю.Н. О новых банковских нормативах // Бухгалтерия и банки. -1996. №2.-с.15-17

141. Юденков Ю.Н. Экспресс анализ банковского баланса // Бухгалтерия и банки. - 1996. - №1. - с. 13 - 17

142. Ямпольский М.М. Ликвидность банков и кредитная политика // Деньги и кредит. 1992. -№11,- с.29 - 37