Анализ и оценка уровня надежности коммерческих банков в современных условиях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Леонова, Татьяна Михайловна  
  
**Год:**

1997

**Автор научной работы:**

Леонова, Татьяна Михайловна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Санкт-Петербург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

223

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Леонова, Татьяна Михайловна

Введение.

Глава 1. Коммерческие банки как объект экономического анализа. ф 1.1. Коммерческие банки и принципы их деятельности.

1.2. Организация аналитической работы в коммерческих банках.

1.3. Совершенствование бухгалтерского баланса коммерческого » банка как основного информационного источника экономического анализа.

Глава 2. Методические вопросы анализа и оценки уровня надежности коммерческих банков.

2.1. Критический обзор литературы по методикам анализа деятельности коммерческих банков.

2.2. Надежность коммерческого банка и факторы на нее

•ф влияющие.

2.3. Комплексная методика анализа коммерческих банков и оценка их надежности.

Глава 3. Анализ уровня надежности коммерческого банка "Грифон" с использованием комплексной методики.

3.1. Государственный мониторинг финансового состояния коммерческого банка.

• 3.2. Анализ и оценка уровня надежности коммерческого банка.

3.3. Детализированный анализ структуры пассивов и активов

Щ банка.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Анализ и оценка уровня надежности коммерческих банков в современных условиях"

История развития банковской системы России насчитывает более ста лет. Особенности государственного и общественного строя оставили свой отпечаток и на банковской структуре, которая обеспечивала решение различного комплекса задач становления и развития хозяйства страны в определенных исторических условиях.

Происходящие в настоящее время в экономике России преобразования кардинально затронули банковскую сферу деятельности, которая переживает серьезный системный кризис. После нескольких лет бурного развития банковская отрасль столкнулась с серьезнейшими проблемами: рост невозврата кредитов, кризис межбанковского рынка, дефицит государственного бюджета, падение материального производства, расстройство финансовой и кредитной систем. Неплатежи и инфляция поставили банки в чрезвычайно сложное положение.

Являясь результатом рыночных реформ коммерческие банки, рассматриваемые в качестве основных инвесторов и кредиторов, не выполняют в полной мере своих функций. Это подтверждается не только результатами статистических обследований, но и экспертными оценками состояния российской банковской системы в целом.

В современных условиях успешное развитие и надежность банковской системы во многом зависят от постановки в коммерческих банках аналитической работы, позволяющей дать реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам деятельности банков, выявить их сильные и слабые стороны, определить конкретные пути решения возникающих проблем. Поэтому вопросы объективной оценки надежности для коммерческих банков являются весьма актуальными.

Исследование проблем, связанных с анализом и оценкой надежности деятельности коммерческих банков в России, является важнейшей задачей экономического анализа в этой сфере. Экономический анализ предусматривает использование совокупности средств и приемов, позволяющих оценить финансовое состояние и результаты деятельности коммерческих банков. За последние десятилетия область применения приемов экономического анализа значительно расширилась. Следовательно, методика экономического анализа непрерывно совершенствуется и позволяет при наличии надежной и достоверной информации осуществить объективную оценку деятельности коммерческих банков и разработать рациональные управленческие решения на перспективу.

При оценке надежности коммерческих банков значительное место занимает анализ финансовой устойчивости деятельности банков. Устойчивость финансового состояния предопределяет уровень надежности коммерческих банков и формируется под воздействием сбалансированности активно-пассивных операций, адекватно отражающих выбранную банком политику функционирования. В связи с изложенным разработка научных основ действенных методик исследования финансовой устойчивости коммерческих банков представляется актуальной и значимой.

Важность исследования, как в практическом, так и теоретическом аспекте определила выбор темы диссертационной работы.

Цель диссертационной работы заключается в разработке основных направлений и методов экономического анализа надежности деятельности коммерческих банков на основе изучения существующих методик анализа финансовой устойчивости и в поиске путей, которые могли бы способствовать дальнейшему совершенствованию деятельности коммерческих банков в соответствии с требованиями рыночной экономики.

Реализация указанной цели предусматривает решение следующих задач, определяющих логику и внутреннюю структуру исследования:

• определение сущности коммерческого банка как объекта экономического анализа и принципов его деятельности;

• рассмотрение организации аналитической работы с учетом функциональных особенностей субъектов, осуществляющих экономический анализ;

• определение и характеристика основных критериев экономического анализа деятельности коммерческих банков;

• критическое изучение содержания информационной базы экономического анализа; обобщение и сравнительная оценка основных методик экономического анализа деятельности коммерческих банков;

• определение понятия надежности банка и выявление основных факторов, ее обусловливающих;

• разработка комплексной методики экспресс-оценки надежности коммерческих банков и ее апробация на материалах конкретного банка;

• обоснование направлений совершенствования деятельности коммерческого банка.

Объектом исследования являются коммерческие банки России, в частности акционерный коммерческий банк «Грифон».

Предметом диссертационного исследования является совокупность теоретических, методологических и практических вопросов, связанных с оценкой надежности деятельности коммерческих банков в условиях рыночной экономики.

В ходе исследования применялись методы системного, факторного и сравнительного анализа, логического моделирования и другие методы познания сущности явлений.

По теме диссертационного исследования опубликовано 5 печатных работ объемом 1,5 п.л.

Структура диссертации определяется сформулированной выше целью исследования.

В первой главе конкретизирована сущность понятия «коммерческий банк» как объект исследования, изложена расширенная трактовка принципов деятельности банка и их целостности, обоснована необходимость проведения экономического анализа и подробно рассмотрены проблемы, требующие решения в целях совершенствования организации аналитической работы в системе банков. Особое внимание уделено изучению бухгалтерского баланса в связи с отличием в подходах к определению его содержания и предложены рекомендации по усилению аналитичности бухгалтерского баланса.

Во второй главе критически изучен как отечественный, так и зарубежный опыт в построении методик анализа деятельности коммерческих банков.

Раскрыта сущность понятия надежности и указано на спорность понятийного аппарата, используемого в научной литературе по данному вопросу. Разработана схема факторов, оказывающих влияние на надежность коммерческих банков, и на ее основе сформулированы направления исследования в области анализа надежности. Предложена методика комплексной оценки надежности коммерческого банка, включающая государственный мониторинг финансового состояния банка и экспресс-оценку деятельности банков, которая позволяет определить и сгруппировать взаимосвязанные между собой финансовые коэффициенты.

В третьей главе проведена апробация предложенной комплексной методики оценки надежности на примере акционерного коммерческого банка установлена ее работоспособность и разработаны рекомендации по дальнейшему совершенствованию экономической деятельности банка.

В заключении диссертации обобщаются итоги исследования, формулируются основные выводы и предложения.

Научная новизна полученных результатов заключается, в основном, в следующем:

• уточнено понятие коммерческого банка как объекта экономического анализа, которое включает цель деятельности коммерческого банка, и сформулированы условия его функционирования, обеспечивающие достижение высоких конечных результатов и повышение эффективности производственно-хозяйственного комплекса;

• разработаны предложения по уточнению традиционных принципов деятельности банков с целью комплексной оценки их функционирования, также рекомендованы принципы прибыльности, рискованности, анализа и контроля. Обосновано, что нарушение принципа анализа и контроля приводит к сокрытию негативных результатов и может стать причиной финансовой нестабильности, банкротства и утраты репутации;

• выработаны критерии деятельности коммерческих банков, характеризующие особенности комплексного анализа финансового состояния банков исходя из требований Центрального Банка Российской Федерации и квалифицированных разработок супервизоров;

• предложена унифицированная и более аполитичная форма бухгалтерского баланса, в которой счета актива баланса размещены по степени понижающейся ликвидности, а счета пассива баланса отражены по степени уменьшения их востребования, что наиболее точно отвечает международным стандартам ;

• уточнено понятие надежности коммерческого банка, которая отражает его определенное состояние, складывающееся под воздействием противоречивых факторов; данное понятие является ключевым моментом при построении комплексной методики анализа;

• предложена классификация и разработана новая трехуровневая система внутренних факторов, обусловливающих надежность коммерческого банка;

• разработана и обоснована методика экономического анализа надежности коммерческих банков с использованием прямого регулирования (обязательной оценки) и саморегулирования (инициативной оценки) деятельности банков;

• предложена авторская методика анализа и оценки уровня надежности коммерческого банка, включающая использование трех блоков взаимосвязанных показателей, формирующих интегральную оценку устойчивости банка, определяющих направления совершенствования его деятельности, целесообразность и необходимость более детального анализа по отдельным блокам показателей.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в разработке теоретических и практических проблем совершенствования оценки надежности деятельности коммерческих банков в период становления рыночных отношений в целях выработки правильной экономической стратегии, адекватной рыночной системе хозяйствования. В работе содержатся конкретные рекомендации по совершенствованию анализа деятельности коммерческих банков, которые могут оказать позитивное влияние на развитие аналитической работы в системе коммерческих банков России, а также могут быть полезны при подготовке экономических кадров.

Основные положения диссертации были изложены и получили одобрение на научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов СПбГУЭФ в 1991, 1994, 1995 годах. Разработанные рекомендации используются в учебном процессе СПбГУЭФ (по специальности «Финансы и кредит»). Результаты проведенных в диссертации исследований в настоящее время используются в деятельности коммерческих банков г. Санкт-Петербурга и г. Череповца

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Леонова, Татьяна Михайловна

Заключение

В современных условиях деятельность коммерческих банков широко обсуждается в научном плане. По данной проблеме имеются монографии, диссертационные работы, учебники и статьи, посвященные исследованиям коммерциализации банковской системы. Следует отметить, что из-за масштабности проблемы представленные в диссертации теоретические и методические разработки отражают только отдельные ее аспекты.

Принципы функционирования коммерческих банков обусловливают цели, задачи и направления экономического анализа их финансовой деятельности. Именно в процессе анализа определяется соблюдение принципов деятельности и формулируются практические предложения по развитию и совершенствованию коммерческих банков. Автор считает, что в своей коммерческой деятельности банки руководствуются следующими принципами:

•достаточность ресурсного обеспечения; •материальная ответственность и самостоятельность; •материальная заинтересованность и прибыльность; •рискованность; •анализ и контроль.

Каждый из перечисленных принципов имеет свои особенности и формы проявления, что в диссертации раскрывается на конкретных примерах с указанием практической реализации. В приведенной классификации принципов, по мнению автора, все более значимым в условиях банковского кризиса становится анализ и контроль деятельности коммерческих банков, которые тесно взаимосвязаны с другими принципами функционирования банков. Исходя из теоретического рассмотрения принципов деятельности коммерческих банков в работе приведено следующее определение коммерческих банков: коммерческие банки, образованные на базе одной или нескольких форм собственности, ресурсно обеспеченные, самостоятельно функционирующие с учетом риска учреждения кредитной системы, материально ответственные и заинтересованные, на основе анализа и контроля в достижении высоких конечных результатов и повышении эффективности общественного производства. Таким образом, в диссертационной работе впервые на основе более расширенного содержания приводится определение коммерческого банка, которое предоставляет возможность комплексного изучения его сущности в соответствии с принципами деятельности.

Разграничение принципов и обоснование их целостности, во-первых, позволяет анализировать структуру и состояние ресурсов, выявлять предпосылки и результаты соблюдения вышеназванных принципов; во-вторых, представляет схему анализа по субъектам отношений, то есть по внешним и внутренним направлениям соблюдения принципов деятельности коммерческих банков; в-третьих, способствует углублению анализа деятельности коммерческих банков на основе комплексного изучения степени соблюдения указанных принципов.

Одной из теоретически важных предпосылок в решении проблем повышения уровня надежности коммерческих банков является рассмотрение вопросов организации аналитической работы, которая не соответствует современным требованиям в связи с отсутствием системного подхода к анализу деятельности банков.

В целях совершенствования аналитической работы в системе коммерческих банков автор предлагает основные критерии и принципы экономического анализа. Критерии анализа деятельности конкретного субъекта вытекают из его сущностного содержания. В • этой связи критериями экономического анализа функционирования коммерческих банков являются следующие:

•во-первых, обязательный мониторинг деятельности банков Центральным Банком Российской Федерации, который в соответствии с международными требованиями проводится в целях надзора за банковской деятельностью;

•во-вторых, характеристика устойчивости финансового состояния коммерческих банков посредством взаимодействия доходности и ликвидности.

С позиции организации аналитической работы в системе коммерческих банков важно соблюдение следующих принципов анализа: методологического единства в организации анализа, обнародование его результатов, постоянное совершенствование и развитие методологии и методов анализа.

Основной информационной базой экономического анализа деятельности коммерческих банков является бухгалтерский баланс. Изучение теоретических положений о бухгалтерском балансе и применение его на практике в экономическом анализе предоставляет автору возможность раскрыть двоякое назначение бухгалтерского баланса: во-первых, бухгалтерский баланс является средством бухгалтерской отчетности, во-вторых, объектом анализа, то есть средством коммерческой информации.

Бухгалтерский баланс акционерного коммерческого банка как объект анализа, считает автор, должен строиться с учетом следующих принципов:

• компактности его содержания, исключая повторный счет;

• объединения экономически однородных статей в укрупненных разделах;

• сопоставимости между статьями актива и пассива баланса.

Учитывая вышеназванные принципы и требования в работе приводится унифицированная форма бухгалтерского баланса, в которой счета актива баланса размещены по степени понижающейся их ликвидности, а счета пассива баланса отражены по степени уменьшения их востребования. Такая форма наиболее точно отвечает международным требованиям и упрощает процесс экономического анализа.

В связи с наличием в экономической литературе различных методических подходов к анализу деятельности коммерческих банков в работе дана характеристика существующих точек зрения по вышеназванному вопросу и предложена группировка существующих методик анализа и оценки деятельности коммерческих банков на основе используемых приемов анализа, системы взаимосвязанных аналитических показателей и цели, которая должна быть достигнута:

1 группа - методики тематического анализа;

2 группа - методики с несистематизированным набором применяемых показателей;

3 группа - методики с использованием укрупненных однородных совокупностей показателей по разным направлениям деятельности;

4 группа - методики рейтинговой оценки деятельности банка.

Автор отмечает, что в современных методиках анализа надежности деятельности коммерческих банков отсутствует единый теоретический подход к названию, содержанию и методике расчета целого ряда используемых при анализе факторов и показателей.

В этих условиях использование различных методик ведет к нарушению принципов единообразия, системности и сопоставимости экономических показателей.

В условиях банковского кризиса первоочередной задачей анализа деятельности коммерческих банков является оценка их надежности, в связи с чем автор уточняет понятие надежности и осуществляет разработку двухуровневой системы классификации факторов, обусловливающих надежность коммерческих банков.

Первый уровень классификации факторов включает следующие основные признаки:

• отношение к деятельности коммерческого банка;

• направление влияния;

• содержание факторов;

• длительность воздействия;

• вид связи;

• возможность управления;

• степень детализации.

Второй уровень включает три группы внутренних факторов: первого, второго и третьего порядка.

Не умаляя значимости организационных факторов, влияющих на уровень надежности деятельности коммерческих банков, автор подробно рассматривает содержание экономических факторов, считая при этом, что такой фактор как степень государственного регулирования деятельности банков представляет собой конгломерат двух факторов, то есть по своей внешней сущности - это фактор организационный, а по своему внутреннему содержанию (в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 1) - это фактор экономический, что и является особенностью разработанной схемы.

На основе предложенной классификации факторов, обусловливающих надежность деятельности коммерческих банков, в диссертации разработана система взаимосвязанных аналитических показателей, характеризующая уровень надежности. Как известно, в современной банковской практике оценка надежности коммерческих банков осуществляется посредством государственного мониторинга финансового состояния. Однако при этом используется ограниченный круг показателей, в связи с чем существенно сужаются возможности полной объективной оценки уровня надежности банков.

В работе отмечается, что описанные в литературе и используемые в современных условиях методические разработки отдельных авторов в большинстве случаев не в полной мере учитывают систему показателей, рекомендуемую Центральным Банком Российской Федерации в связи, с чем отсутствует комплексный подход к оценке уровня надежности деятельности коммерческих банков. Поэтому, по мнению автора, совокупность показателей, используемых в методике Центрального Банка Российской Федерации, может быть дополнена группой показателей, характеризующих устойчивость финансового состояния банков и формирующих следующие блоки однородных показателей:

1. Показатели оценки структуры и динамики пассивов и активов баланса;

2. Показатели оценки ликвидность баланса;

3. Показатели оценки доходности банка.

При этом следует отметить, что формируя систему экономических показателей для анализа устойчивости финансового состояния коммерческих банков, автор исходил из принципа, что предлагаемая система экономических показателей сгруппированных по трем основным параметрам, должна:

1) обеспечить системность совокупности показателей, используемых при государственном мониторинге финансового состояния коммерческих банков;

2) одновременно исключить дублирование в содержательном аспекте аналитических показателей, рекомендуемых Центральным Банком Российской Федерации.

Таким образом, система экономических показателей комплексного анализа деятельности коммерческих банков, предлагаемая автором, гармонично включает в себя как показатели прямого регулирования, так и инициативной оценки.

В диссертации разработан системный подход к оценке надежности коммерческих банков и применена методика экспресс-анализа деятельности коммерческих банков, которая позволяет обосновать и расширить результаты оценки устойчивости функционирования банковской системы в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» от 30 января 1996 года.

Суть разработанной методики заключается в том, что каждый блок аналитических показателей имеет свою совокупную характеристику надежности с выходом на интегральный показатель степени надежности.

Предложенная методика экспресс-анализа позволяет выявить и охарактеризовать наиболее приоритетные для конкретного банка условия его функционирования и дальнейшего развития.

Рекомендуемая методика с использованием взаимосвязанной системы коэффициентов, позволяет, по мнению автора, более корректно определить степень надежности деятельности коммерческих банков и направления дальнейшего поиска резервов повышения ее уровня.

Практическая апробация разработанной комплексной методики на материалах конкретного акционерного коммерческого банка позволила автору сформулировать следующие выводы:

• акционерный коммерческий банк «Грифон» является устойчиво функционирующим, так как выполнены экономические нормативы деятельности банка, рассчитанные с соответствии с Инструкции Центрального Банка Российской Федерации №1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» отЗО января 1996 года. интегральный показатель уровня надежности, рассчитанный в процессе экспресс-оценки, подтвердил результаты анализа деятельности Акционерного Коммерческого Банка «Грифон» по методике Центрального Банка. Однако, осуществленное в разрезе блоков показателей исследование позволило выявить наиболее проблемные направления в деятельности анализируемого коммерческого банка, на основании чего и были разработаны рекомендации по совершенствованию деятельности банка «Грифон».

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Леонова, Татьяна Михайловна, 1997 год

1. Амбарцумов С. Приоритеты в стратегии развития коммерческих банков. // Рынок ценных бумаг, 1995. № 13.

2. Анализ деятельности коммерческих банков. М.: Вече, 1994.

3. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и объединений: Учебник. / Под редакцией В.И. Рыбина. 2-е изд. перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1984.

4. Андреев В., Яковлев С. Банк критерий оценки. // Экономика и жизнь, 1993, № 15.

5. Андреюк О.И. Иемагилев Ю.Р., Симановский АЛО. О критериях оценки деятельности банков. // Деньги и кредит. 1988. - № 12. -с. 19-24.

6. Андросов А.М Финансовая отчетность банка. Практическое руководство. М.: Менатеп-информ, 1995.

7. Атлас М.С. Кредитная реформа в ССР. М: Госфиниздат. - 1952.

8. Ачкасов А.И. Балансы коммерческих банков и методы их анализа. -М.: АО «Консалтбанкир», 1993.

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

10. Банк и управление экономикой. // Под редакцией Г.Г. Коробовой. Изд. Саратовского университета. 1983.

11. Банки на развивающихся рынках. В 2-х т. / Пер. С англ. М.: Финансы и статистика, 1994.

12. Банковское дело. / Под редакцией О.И. Лаврушина. М.: Банковский и биржевой информационный центр, 1992.

13. Банковское дело. Справочное пособие. / M.IO. Бабичева, Ю.А. Бабичева, О.В. Трохова и др. Под редакцией Ю.А. Бабичевой. -М.: Экономика, 1994.

14. Банковское дело. Учебник. / Под редакцией проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 1995.

15. Банковское право США: Пер. С англ. / Общая редакция и послесловие Я.А. Кулика. М.: Прогресс. - 1992

16. Бариков ЭЛ., Пятненков В.М. Банки капиталистических стран и их операции: Учебное пособие. М.: 1981.

17. Барнгольц С.Б. Анализ финансового состояния промышленных предприятий. // Деньги и кредит, 1991, № 11.

18. Барнгольц С.Б. Предварительная оценка платежеспособности и финансовой устойчивости ссудозаемщика. // Деньги и кредит, 1992, №2.

19. Барнгольц С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. М.: Финансы и статистика, 1984.

20. Бахвальд Б. Техника банковского дела. Справочная книга и руководство к изучению банковских и биржевых операций. Пер. с нем. А.Ф. Каган-Шабшай. М.: АО «ДИС», 1993.

21. Белоглазова Г.Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка. Л.: Издательство ЛФЭИ, 1991.

22. Белоглазова Г.Н. Рейтинг нужен банкирам как воздух. // Деловой Петербург, 1997, №73.

23. Березина М.П., Крупнов Ю.С.О состоянии ресурсной базы коммерческих банков. // Деньги и кредит, 1992, № 4.

24. Березина М.П., Крупков Ю.С. Банковский баланс в денежно-кредитном регулировании экономики. // Финансовая газета, 1992, №37.

25. Березина М.П., Крупнов Ю.С. Бухгалтерский баланс банка. // Деньги и кредит, 1992, №9-10.

26. Бубнов И.Л., Востриков П.А. Пойдет ли на пользу российским реформам национализация коммерческих банков? // Бухгалтерия и банки, 1996, №2.

27. Васильев Г.И., Галанов С.С. Новый механизм расчетов и кредитования внешнеэкономического комплекса. М.: Финансы и статистика, 1992.

28. Вишняков И.В. Анализ динамики надежности коммерческих банков.// Банковское дело, 1995, № 8.

29. Временная Инструкция Центрального Банка Российской Федерации № 17 от 24 августа 1993 г. «О составлении общей финансовой отчетности коммерческими банками».

30. Геращенко В.В. Дальнейшее совершенствование кредитно-расчетных взаимоотношений банков с предприятиями в условиях самофинансирования. // Правление Всесоюзного общества «Знание». Консультационный центр. М.: 1990.

31. Григорьев Л., Романовский А. Финансовый анализ в коммерческом банке как элемент системы стратегического управления. // Финансовый бизнес, 1995, № 5.

32. Григорьев Л., Романовский А. Финансовый анализ в коммерческом банке как элемент системы стратегического управления. // Финансовый бизнес, 1995, № 5.

33. Грязнова А., Барнгольц С. Учет активов и пассивов коммерческих банков. // Финансовая газета, 1995, № 4.

34. Деятельность банков. Современный опыт США. М.: «АЙСИ-БАНК». - 1992.

35. Добров В.Н., Крашенинников В.И. Финансирование и кредитование в промышленности: Учебное пособие. .Финансы и статистика. - 1991.

36. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. / Пер. с англ. ВЛукашевича и др.; Под общей редакцией В.Лукашевича. Л., 1991.

37. Екушов А. Модель пассивной эволюции: возможности финансового анализа банка. // Рынок ценных бумаг, 1996, № 15.

38. Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности вот 3 cpelpatj/ /£>26г.

39. Закон РСФСР «О Центральном Банке РСФСР (Банке России)». Федеральный Закон № 65-ФЗ от 26 апреля 1995 г. (с изменениями и дополнениями).

40. Зудилин А.П. Анализ хозяйственной деятельности предприятий развитых капиталистических стран: Учебное пособие. М.: Изд-во УДН, 1986.

41. Иванов В.В. Анализ надежности банка. Практическое пособие. М.: Русская Деловая Литература, 1996.

42. Иванов Л.Л, Иванов А.Л. Бухгалтерская информация и оценка банковской деятельности. // Бухгалтерский учет, 1995, № 6.

43. Иванов Л.Л, Иванов А.Л. Оценка банковской деятельности по материалам бухгалтерской отчетности. // Бухгалтерия и банки, 1996, № 1.

44. Иванов Л.Н., Иванов А.Л. Совершенствование финансовой информации для экспресс анализа банковской деятельности. // Бухгалтерия и банки, 1996, № 3.

45. Инструкция № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». Приказ ЦБ РФ №02-23 от 30 января 1996г.

46. Инструкция № 49 «О порядке регистрации и лицензирования банковской деятельности». Приказ ЦБ РФ № 02-368 от 27 сентября 1996 г.

47. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации № I от 30 января 1996 г. «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».

48. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации № 1. Письмо Центрального Банка Российской Федерации № 263 от 28 марта 1996 г.; № 402 от 31 января 1997г.

49. Кадыров А. Коммерческие банки и анализ их хозяйственной деятельности. СПб: Издательство СП6УЭФ,1993.

50. Как читать балансовый отчет. // Международная организация труда: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика. - 1992.

51. Кацман Ю. В поисках оптимального банка. // Коммерсантъ-DAILY, 1995, №89.

52. Ключников И.К., Молчанов А.Н. Коммерческие банки США и их операции: Учебное пособие. / ЛФЭИ. JI.: 1979.

53. Ключников И.К., Торкановский B.C. Коммерческие банки США в системе государственно-монополистического капитализма. Л.: Изд-во ЛГУ, 1982.

54. Ключников К.Ф. Международные банки развития (проблемы и перспективы). М.: Наука. - 1974.

55. Ковбасюк М.Р. Анализ финансовых результатов. II Деньги и кредит, 1992, №3.

56. Кожевников А.В. Об оценочных показателях банковской деятельности. // Деньги и кредит, 1989, №11.

57. Колесников В.И., Рожков Ю.В., Михайлова Е.В. Финансово кредитный механизм в системе хозрасчета города. Л.: Изд-во ЛФЭИ, 1990.

58. Коношенков В., Карпенко В., Слуцкий А. Структура капитала: требования к надежности. // Экономика и жизнь, 1995, № 42.

59. Константинов Ю. Коммерческие банки: становление и развитие. // Вопросы экономики, 1992, № 4-6.

60. Королев О.Г. Анализ систем оценки эффективности деятельности коммерческих банков. // Бухгалтерский учет, 1995, № 4.

61. Кучекова Н.К. Повышение банковской ликвидности проблемп номер один. // Деньги и кредит, 1992, № 1.

62. Лавров С.Н., Фролов Б. А. Вапютно-финансовые отношения предприятий и организаций с зарубежными партнерами. М.: Финансы и статистика. - 1992.

63. Лаврушип О., Миркин Б. Центральный банк России продолжает проводить политику поддержки государства, а не предпринимателей. // Известия, 1992, № 117.

64. Лаптырев Д.А, Батенко И.Г., Буковский А.В., Митрофанов В.И. Планирование финансовой деятельности банка: необходимость, возможность, эффективность. М.: АСА, 1995.

65. Левчук И.В. Банки в условиях самофинансирования хозяйства. М,: Финансы и статистика. - 1990.

66. Лембдон Джон, Торчет Дейвид. Финансы в малом бизнесе -практический подход. / Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика. -Аудит. 1992.

67. Линнакс Э.А. Финансовый учет акционерного общества в США. М.: Финансы и статистика. 1991.

68. Львов B.C., Иванов В.В. Анализ финансового состояния коммерческих банков. — М.: Изд-во агентства «Яхтсмен», 1996.

69. Макконнел К.Р., Брю СЛ. Экономикс: принципы, проблемы и политика в 2 т. / Пер. с англ. 2-го изд. Т.1. — М.: Республика. — 1992.

70. Мамонова И. Критерии оценки надежности коммерческого банка.// Бизнес и банки, 1994, № 99.

71. Мамонова И.Д., Субботин П.Д., Блинкова О.И. Банк и платежная дисциплина. М.: Финансы и статистика. - 1990.

72. Масленченков Ю.С. Анализ доходов и прибыли коммерческого банка, // Рынок ценных бумаг, 1995, № 15.

73. Масленченков Ю.С., Команов В. Подход к оценке отчетности банка. // Финансовая газета, 1995, № 19.

74. Масленченков Ю.С. Мониторинг финансового состояния банка.// Финансист, 1996, № 24.

75. Масленченков Ю.С. Оценка деятельности коммерческого банка на основе балансовых уравнений. // Финансист, 1996, № 22.

76. Масленченков Ю.С. Оценка результативности банковской деятельности и эффективности управления. // Финансовая газета, 1995, №41.

77. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Книга 1,2,3. -М.: Перспектива, 1996.

78. Мерз К.Э. Банковская система в условиях рыночной экономики. — М.: Форма Форум. -1001.

79. Миловидов В.Д. Современное банковское дело. Опыт организации и функционирования банков США. — М.: Изд-во МГУ, 1992.

80. Молчанов А.Н., Ключников И.К. Кредитный механизм транснациональных корпораций. М.: Финансы и статистика. 1986.

81. Основы банковского менеджмента. Учебное пособие. / Под общей редакцией О.И. Лаврушина. М.: Инфра-М, 1995.

82. Павлов С., Бенгнн Н. Анализ деятельности коммерческих банков на основе опубликованных балансов. // Экономика и жизнь. 1992, № 16.

83. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческих банков. -М., 1996.

84. Перевезенцев В. По поводу порядка регулирования деятельности коммерческих банков. // Экономические науки, 1992, № 1.

85. Письмо Центрального Банка Российской Федерации №265 от 2 апреля 1996 г. «О рекомендациях по определению критериев степени проблемности банков».

86. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках (кредитных учреждениях) Российской Федерации. // Бухгалтерский бюллетень, 1996.

87. Пономарев В.А. Анализ балансов капиталистических коммерческих банков: Учебное пособие. -М.: Изд-во МФИ, 1982.

88. Пономарев В.А. Государственно-монополистическое регулирование деятельности банков: границы и противоречия. М.: Финансы и статистика. —1987.

89. Попов А.С., Ключников И.К. Современные капиталистические банки: Учебное пособие. — Тюмень. — 1983.

90. Практикум по биржевым играм и финансовой деятельности западных банков: М.: МП «Фоском». 1992.

91. Приведение существующей системы учета и отчетности Российских коммерческих банков в соответствие с международными бухгалтерскими стандартами. // Материалы семинара, проведенного в ЦБ России 17.07.1992.

92. Прилепа Е.Н. Анализ показателей деятельности учреждений сберегательного банка России. // Банковские услуги. 1995, №7.

93. Проскурин A.M. О совершенствовании анализа публикуемой отчетности банка. // Деньги и кредит, 1996, № 6.

94. ЮО.Рнд Э. Коммерческие банки. "Космолис", 1991.

95. Рид Э., Котгер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. Пер. с англ. -М.: Прогресс, 1983.

96. Роде Э. Банки, биржи, валюта современного капитализма. — Пер. с нем. М. Финансы и статистика, 1986.

97. Романова Е. Рейтинг коммерческих банков.// Бизнес и банки, 1994, №99.

98. Самуэльсон П. Экономика. Вводный курс. Пер. с англ. М.: Прогресс, 1964.

99. Ю5.Сарчев A.M. Ведущие коммерческие банки в мировой экономике. -М.: Финансы и статистика, 1992.

100. Юб.Севрук М.А АРМ экономиста-аналитика промышленного предприятия на базе персональных ЭВМ. М.: Финансы и статистика, 1991.

101. Севрук М.А. Экономический анализ в условиях самостоятельности предприятий. -М.: Финансы и статистика, 1989.

102. Спицин О.И., Спицнн Я.О. Маркетинг в банке. Тернополь: АО «Тарнекс», К.: ЦММС Пискайп, 1993.

103. Тараканова Л.А., Горина С.А. Бухгалтерский учет в банке. Практическое пособие. М.: ПРИОР, 1995.

104. ПО.Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. М.: Финансы и статистика, 1991.

105. Ш.Уотермен Р. Факторы обновления: как сохраняют конкурентно способность лучшие компании. Пер.с англ. М.: Прогресс, 1988.

106. Федоров Б.Г. Современные валютно-кредитные рынки. М.: Финансы и статистика, 1989.

107. Финансово-кредитный механизм и банковские операции. / Под редакцией В.И. Букато, М.Х. Лапидуса. М.: Финансы и статистика, 1991.

108. Черепанов А. Надежность коммерческого банка: анализ структуры баланса. // Экономика и жизнь, 1995, № 46.

109. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Инфра-М, 1995.

110. Пб.Чуберь Н.В., Шанаев В.Н. Аудит в банках. М.: Казахский Центральный акционерный банк, 1992.

111. Чудновский Г.Л. Кредитные отношения с промышленностью. М.: Финансы и статистика, 1986.

112. Шешеро И. Как анализировать баланс банка. // Экономика и жизнь, 1993.

113. Ширинская Е.Б. К проблеме анализа деятельности коммерческих банков. // Экономика и жизнь, 1992, № 21.

114. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1995.

115. Шлык А.П. К вводу в действие новой Инструкции № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». // Бухгалтерия и банки, 1996, №2.

116. Шумская Т.Б. Некоторые вопросы оценки финансового состояния российских коммерческих банков. // Бухгалтерия и банки, 1996, № 3.

117. Эдвин Дж.Долан, Клин Д.Кемпоелл, Размарн Дж.Кемпбелл. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. Пер.с англ. Москва-Ленинград: Промышленно-финансовая компания «Профико», 1991.

118. Экономический анализ деятельности банка. Учебное пособие. М.: Инфра-М, 1996.