МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК и транспорте

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине: **Анализ деятельности банков и управление рисками**

на тему: **Анализ состояния собственных средств и обязательств банка**

Студент

УЭФ, 4 курс, ПБД - 3 О.А. Жибуль

Руководитель

ст. преподаватель Д.А Лапченко

МИНСК 2010

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение……………………………………………………………………………...4

1 Теоретический раздел……………………………………………….………..…...6

1.1 Собственные средства и собственный капитал коммерческих банков……....6

1.2 Обязательства коммерческих банков…………………………………………10

2 Аналитический раздел………………………………………………………..….15

2.1 Анализ собственных средств банков………………………………………….15

2.2 Анализ обязательств банков………………………………………………...…22

Заключение………………………………………………………………………….25

Список использованных источников…………………………………………..….27

Реферат

Курсовая рабата: 28 с., 5 табл., 21 источник.

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА

**Объект исследования** – организация анализа собственных средств и обязательств банка.

**Предмет исследования** – собственные средства и обязательства коммерческого банка.

**Цель работы:** рассмотрение вопросов анализа собственных средств и обязательств банка и их составных частей.

**Методы исследования:** обобщения, сравнения, группировка, анализ.

**Исследования и разработки:** исследован процесс привлечения заемных средств банками из различных источников и их влияние на финансово-экономические результаты деятельности банка, проанализирован процесс формирования и состав собственных средств, в том числе и состав уставного.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней аналитический материал правильно и объективно от­ражает состояние исследуемого процесса, а все заимствован­ные из литературных и других источников теоретические и методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

ВВЕДЕНИЕ

Ресурсы коммерческих банков являются необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной сто­роны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым ресурсную базу, а с другой — размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерчес­кий банк, определяют масштабы и направления его деятельности.

Долгое время вопросам формирования ресурсной базы банков не придавалось должного значения. Это было связано с существо­ванием административно-командной системы управления эконо­микой, для которой была характерна государственная монопо­лия на банковское дело (в том числе и на банковские ресурсы). Кредитные отношения носили формальный характер, а роль кре­дитных учреждений сводилась фактически к распределению средств общегосударственного ссудного фонда. Выделение кре­дитных ресурсов банкам осуществлялось в соответствии с утвер­жденным кредитным планом вне зависимости от того, какой объ­ем ресурсов мобилизовало то или иное банковское учреждение.

С переходом к рыночной модели экономики существенно из­менились и условия функционирования банковской системы. По отношению к банковским ресурсам эти перемены прежде всего выразились в значительном сужении ресурсов общегосу­дарственного ссудного фонда, возникновении принципиально новых условий мобилизации денежных средств банками, обра­зовании рынка банковских ресурсов и появлении конкурентной борьбы между банками за привлечение денежных средств.

Пассивные операции банков достаточно разнообразны. Они разли­чаются причинами и инициаторами их проведения, способами и технологиями осуществления, документальным оформлени­ем, основаниями проведения, местом (разделом) отражения в бухгалтерском балансе банка и др. При осуществлении ком­мерческим банком тех или иных пассивных операций у него образуются различные виды ресурсов: собственные и привле­ченные. Именно на эти два вида чаще всего подразделяют ре­сурсы банка. А учитывая, что источники банковских ресурсов образуются в результате проведения банками пассивных операций, можно заключить, что данная тема является весьма актуальной.

Целью курсовой работы являются рассмотрение состава, структуры и источников формирования собственных средств и обязательств банков, а также их анализ.

В рамках достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- изучить законодательную базу для определения собственных средств и обязательств банков;

- изучить состав собственных средств банка;

- изучить состав обязательств банка;

- сделать анализ собственных средств и обязательств банка.

Вопросу анализа собственных средств и обязательств коммерческих банков в настоящее время уделяется большое внимание. Основным нормативным документом, определяющим принцип банковской деятельности в Республике Беларусь, является Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000г., № 441-З.

Вопросы анализа собственных средств и обязательств банков широко рассматриваются в литературе. Так в учебнике Кравцовой Г.И. «Организация деятельности коммерческих банков» изложен анализ ресурсов банка, экономическая характеристика ресурсов банков, их классификация, содержание собственных средств и собственного капитала, оценивается достаточность капитала, рассматриваются привлеченных ресурсы коммерческих банков.

В учебнике А.Д. Шеремета и Г.Н. Щербаковой «Финансовый анализ в коммерческом банке» раскрывается сущность и роль финансового анализа в управлении коммерческим банком, в том числе анализа управления пассивами, которые включают собственные средства и обязательства.

Анализ собственного капитала банка и его обязательств также рассматривается и в учебнике Л.Т. Гиляровской и С.Н. Паневина. Авторы приводят методы расчета основных показателей, характеризующих результаты деятельности банка – рисков, капитала, активов и обязательств.

При написании работы использовались научные статьи из периодических изданий. В статье «Банковские ресурсы: привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц» А.М. Баторова рассмотрены различные точки зрения авторов на понятие «ресурсы коммерческого банка» и «ресурсная база коммерческого банка».

В периодическом издании «Банковский бюллетень» приведен объемный цифровой материал по достигнутому уровню развития банковской деятельности в сравнении с прошлыми отчетными периодами.

**1 Теоретический раздел**

* 1. Собственные средства и собственный капитал коммерческих банков

-

Собственные средства коммерческого банка состоят из сформированных им фондов и прибыли, полученной банком в результате его деятельности в текущем году и на протяжении прошлых лет. Фонды банка составляют основу собственных средств. Каждый из них имеет определенное целевое назначение. Различают также порядок и источники их формирования [1, с. 51].

Отправной точкой в организации банковского дела является формирование коммерческими банками уставного фонда (капитала). Его создание в размерах, определенных законодательством, является обязательным условием регистрации банка как юридического лица. Независимо от организационно-правовой формы банка, его уставный фонд формируется полностью за счет вкладов участников - юридических и физических лиц. Средства , внесенные в уставный фонд, представляют собой стартовый капитал для начала осуществления хозяйственной и коммерческой деятельности вновь созданного банка и на протяже­нии всего периода функционирования кредитного учреждения являются экономической основой его существования.

В обязательном порядке коммерческие банки должны формировать резервный фонд*,* который предназначается для возме­щения убытков от активных, операций банка, выплаты дивиден­дов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли и для других аналогичных целей. Резер­вный фонд формируется за счет отчислений от чистой прибыли банка. Размеры этого фонда находятся в непосредственной зави­симости от размеров уставного фонда банка. Согласно законода­тельству размер резервного фонда должен составлять не менее 15 % уставного фонда.

Кроме обязательного формирования резервного фонда, ком­мерческими банками могут создаваться и другие фонды, источ­никами формирования которых служит банковская прибыль. Количество этих фондов, их названия, целевое назначение, раз­меры, порядок формирования и использования должны быть оговорены в учредительных документах банка или в специальных внутрибанковских положениях о фондах, утвержденных соответствующими органами управления банка. Чаще всего формируются фонд развития банка, фонды, аккумулирующие средства для выплаты дивидендов акционерам и индексации но­минала акций, фонд текущих расходов банка. Могут создавать­ся также различные целевые фонды, например, для переподго­товки и повышения квалификации персонала банка и т.д.

В особую группу следует выделить фонды банка, образова­ние которых связано с различными внешнеэкономическими факторами. Их можно объединить под общим названием фонды переоценки. В связи с инфляцией происходит отставание балан­совой стоимости основных средств банка от рыночной. При пе­риодическом проведении переоценки их стоимости у банка образуется фонд переоценки основных средств. При изменении курса иностранных валют по отношению к национальной валю­те у банков возникают так называемые нереализованные курсо­вые разницы. К собственным средствам банка относятся нереа­лизованные курсовые разницы от переоценки иностранной ва­люты в усавном и других фондах банка.

Отдельную группу в фондах банка представляют средства, аккумулирующиеся в результате начисления износа основных средств.

В состав собственных средств банка может входить и ряд других элементов:

созданные за счет прибыли банка резервы на риски и платежи; эмиссионные разницы, образующиеся в результате реализа­ции первично размещаемых акций по цене, превышающей их номинальную стоимость;

нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет [4, с. 93].

Необходимо иметь в виду, что в ходе своей деятельности ком­мерческие банки могут частично или полностью использовать средства, накопленные ими в фондах целевого назначения. В этом случае произойдет уменьшение общего размера собствен­ных средств банка.

Следует различать понятия собственные средства и собствен­ный капитал банка. Собственные средства — это обобщенное понятие, включающее все пассивы банка, образованные в ходе его внутренней деятельности: уставный и резервный фонды, прочие фонды и резервы, созданные за счет прибыли; эмиссион­ные разницы; фонды переоценки; нераспределенную прибыль прошлых лет и прибыль текущего года. Собственный капитал банка является расчетной величиной. Он может включать, кро­ме определенных статей собственных средств, и отдельные виды привлеченных, которые можно теоретически приравнять к соб­ственным и которые способны выполнять функции капитала банка[5, с.27]. В состав капитала банка входят элементы собственных средств, отвечающие таким принципам, как стабильность, су­бординация по отношению к правам кредиторов и отсутствие фиксированных начислений доходов. Таким образом, под соб­ственным капиталом банка следует понимать созданные им фонды и резервы, обеспечивающие банку стабильность функци­онирования и возможность сглаживания потенциальных убыт­ков, а также находящиеся в использовании банка на протяже­нии всего периода его деятельности. Собственный капитал включает: уставный капитал, резервный капитал, резервы на покрытие различных рисков, учредительскую прибыль (эмис­сионные разницы), нераспределенную прибыль текущего года и прошлых лет. Кроме этого, в состав собственного капитала мо­жет входить привлеченный или субординированный кредит, ко­торый характеризуется достаточно длительными сроками при­влечения (не менее 5 лет), отсутствием возможности истребова­ния кредитором ранее предусмотренных договором сроков пога­шения и выплатой основной суммы долга только после оконча­ния срока действия договора.

Можно отметить, что структура банковских пассивов имеет свою специфику по сравнению со структурой пассивов хозяй­ствующих субъектов. Она заключается в относительно неболь­шой доле собственных средств банка (около 10 %) по сравнению с долей привлеченных средств. Это связано с рядом причин. Во-первых, банки по роду своей деятельности занимаются перераспределением временно свободных средств клиентов, т.е. ра­ботают в основном с "чужими" средствами. Во-вторых, банков­ские активы намного ликвиднее, чем активы нефинансовых компаний, так как находятся в основном в денежной форме, а не «заморожены» в виде основных средств и производственных за­пасов. Это позволяет быстрее мобилизовать банку денежные средства для выполнения своих обязательств перед кредиторами и снижает потребность в собственном капитале.

Собственные средства у различных коммерческих банков мо­гут составлять и гораздо большую долю в общем объеме ресур­сов. Она зависит в основном от продолжительности деятельнос­ти банка и проводимой банком ресурсной политики. У вновь созданного банка все пассивы сформированы за счет собствен­ных средств и представлены средствами, внесенными в устав­ный фонд. В некоторых случаях банками проводится целенап­равленная политика по "удешевлению" ресурсной базы за счет сокращения привлечения средств клиентов и наращивания соб­ственных средств.

Собственный капитал банка выполняет ряд важнейших фун­кций в его деятельности. Выделяют три основные функции: за­щитную, оперативную и регулирующую. Поскольку основными принципами ведения банковского дела является безопасность и ликвидность, защитная функция среди функций собственного капитала банка считается основной. Она заключается в защите интересов вкладчиков, так как собственный капитал может слу­жить источником выплаты средств по обязательствам банка при его ликвидации. Кроме того, капитал банка играет роль своеоб­разного защитного барьера и позволяет банку продолжать фун­кционирование при возникновение непредвиденных расходов и потерь. Для этого могут использоваться средства специальных фондов и резервов, а в крайнем случае для покрытия убытков возможно использование части акционерного капитала.

Оперативная функция заключается в том, что банк за счет резервов, фондов и прибыли, составляющих его капитал, может осуществлять затраты на формирование основных фондов, при­обретать нематериальные активы, осуществлять инвестиции в уставные фонды других субъектов и др. Особое значение как ис­точник средств для осуществления затрат собственный капитал имеет на начальной стадии функционирования банка. За счет его осуществляются все первоочередные расходы и активные операции. Но в последующем роль собственного капитала не ме­нее важна, поскольку он позволяет банку осуществить высоко­доходные, но рискованные операции, производить вложения в долгосрочные активы, т.е. осуществлять те затраты, в которые опасно "втягивать" средства клиентов.

Регулирующая функция собственного капитала банка зак­лючается в том, что центральные банки, устанавливая обяза­тельные для всех коммерческих банков экономические норма­тивы, напрямую связанные с размером собственного капитала, имеют реальную возможность регулировать деятельность бан­ков. Такими нормативами для белорусских банков являются достаточность капитала (предельное соотношение между разме­ром собственного капитала банка и его активов), максимальный размер риска на одного заемщика. Кроме этого, существуют ограничения по предельному размеру вексельных обязательств банка, выданных банковских гарантий и максимальному разме­ру привлеченных средств физических лиц. Все они ограничива­ются 100 % собственного капитала банка. Законодательством определен минимальный размер уставного капитала для соз­даваемых банков и требования к собственному капиталу уже действующих банков.

Собственный капитал банка является основой его коммер­ческой деятельности, обеспечивает финансовую устойчивость банка и его платежеспособность, служит источником покрытия непредвиденных расходов, являющихся следствием различных рисков банка.

Таким образом, ссобственные средства — это обобщенное понятие, включающее все пассивы банка, образованные в ходе его внутренней деятельности: уставный и резервный фонды, прочие фонды и резервы, созданные за счет прибыли; эмиссион­ные разницы; фонды переоценки; нераспределенную прибыль прошлых лет и прибыль текущего года. Собственный капитал банка является расчетной величиной. Он может включать, кро­ме определенных статей собственных средств, и отдельные виды привлеченных, которые можно теоретически приравнять к соб­ственным и которые способны выполнять функции капитала банка.

* 1. Обязательства коммерческих банков

Традиционно основной объем ресурсов формируется коммер­ческими банками за счет привлеченных средств. Чаще всего их доля в общей сумме банковских ресурсов составляет около 70 %, а у некоторых банков может достигать 85—90 %. С переходом к созданию двухуровневой банковской системы в Республике Бела­русь и функционированию коммерческих банков в условиях ста­новления рыночных отношений специфика структуры банков­ских пассивов сохранилась, однако существенные изменения претерпела структура привлеченных средств. В составе привле­ченных ресурсов государственных банков видную роль играли средства государственного бюджета. К середине 60-х годов бюд­жетные средства составляли около половины ресурсов банка. Су­ществовали две основные причины образования таких ресурсов: превышение доходов бюджета над его расходами и разрыв во вре­мени между поступлением доходов бюджета на счета в банки и моментом их израсходования. В настоящее время актуальной является лишь вторая причина. Особенностью является также и то, что в основном все средства бюджета сконцентрированы в Республике Беларусь в крупнейшем коммерческом банке АСБ "Беларусбанк" и лишь небольшая их доля находится у других системообразующих банков, ставших правопреемниками государ­ственных специализированных банков республики.

Второе место в составе привлеченных ресурсов занимали средства на расчетных и текущих счетах государственных пред­приятий, организаций и учреждений. Формирование этой части ресурсов банка происходило в результате периодического выс­вобождения части средств из оборота субъектов хозяйствова­ния, а также в результате накопления ими средств специально­го назначения, в основном для осуществления капитальных затрат. В настоящее время коммерческие банки привлекают средства не только государственных предприятий, но и субъек­тов хозяйствования иных форм собственности.

Разновидностью привлеченных ресурсов банков являются средства населения, размещенные во вклады. Кроме этого, в состав привлеченных средств в настоящее время стали входить средства индивидуальных предпринимателей.

С переходом на рыночные отношения у коммерческих банков появились не только новые каналы привлечения средств, но и принципиально иные, нетрадиционные для прежней банковской системы, способы аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц. Среди привлеченных ресурсов появились такие новые виды, как средства, полученные от Национального банка Республики Беларусь, средства, привлеченные от других коммерческих банков. Широко практикуется привлечение средств на депозитной основе причем особое значение приобрело для коммерческих банков привлечение ресурсов на фиксированные сроки. С развитием корреспондентских отношений между банками появилась такая разновидность привлеченных ресурсов, как остатки средств на корреспондентских счетах. Принципиально новым способом ак­кумуляции средств стало их привлечение на основе выпуска банками собственных ценных бумаг долгового характера: обли­гаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

По устоявшейся в мировой банковской практике традиции в зависимости от способа аккумуляции все привлеченные ресурсы подразделяются на депозиты и недепозитные средства. Под депозитом в мировой банковской практике понимаются денеж­ные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в бан­ковское учреждение.

Депозиты составляют основную часть привлеченных ресур­сов коммерческих банков. Они представляют собой денежные средства, внесенные в банк его клиентами — юридическими и физическими лицами. Существует достаточно много разновид­ностей банковских счетов, средства на которых классифициру­ют как депозиты. Эти счета могут различаться по целям их от­крытия, режимам функционирования и другим признакам. Разнообразие условий и способов привлечения средств в депози­ты связано со стремлением банков в условиях достаточно жес­ткой конкуренции на рынке банковских ресурсов обеспечить ре­жим максимального благоприятствования различным категориям клиентов и одновременно получить для себя стабильный приток ресурсов.

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на несколько групп:

* депозиты до востребования;
* срочные депозиты;
* сберегательные вклады.

Основной характеристикой всех депозитов до востребования является возможность их владельцев без предварительного уве­домления пользоваться этими средствами: производить за счет них платежи и перечисления; получать их часть для использо­вания на разрешенные законодательством цели в виде налич­ных средств; осуществлять их депонирование и даже полное изъятие. Для клиентов эти счета являются достаточно удобны­ми в связи с их высокой ликвидностью, а к недостаткам можно отнести то, что, как правило, по таким счетам банки начисляют невысокие депозитные проценты либо вообще не производят их начисление. Для банка основное неудобство этих депозитов свя­зано с достаточно высоким риском их одновременного изъятия и необходимостью поддержания большого запаса средств для расчетов по подобным обязательствам. Особые "пики" оттока средств, привлеченных банками на условиях до востребования, приходятся на сроки перечисления клиентами платежей в бюд­жет и различные внебюджетные фонды, а также на дни получе­ния клиентами средств на заработную плату и другие приравненные к ним платежи.

Наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов представ­ляют срочные депозиты и сберегательные вклады. Под срочны­ми депозитами понимаются денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок. Для банка с точки зрения управ­ления его ликвидностью депозиты срочного характера являют­ся наиболее приемлемыми, так как изъятие этих средств их соб­ственниками предполагается лишь после окончания оговоренных сроков. По срочным депозитам банки уплачивают клиентам процент, как правило, фиксированный и гораздо более высо­кий, чем по депозитам до востребования. При досрочном изъя­тии средств клиенты несут достаточно ощутимую потерю в дохо­дах, выражающуюся в выплате более низкого процента.

В некоторых случаях коммерческие банки прибегают к оформлению срочных депозитов и вкладов депозитными и сбе­регательными сертификатами.

Сберегательные счета клиентов характеризуются в основном отсутствием фиксированного срока хранения денежных средств и условия их ведения не требуют предупреждения об изъятии средств. Существует достаточно много разновидностей сберега­тельных и вкладных счетов. Их значение для коммерческих банков состоит в том, что с их помощью происходит мобилиза­ция временно свободных средств населения.

Разработка коммерческими банками наиболее привлекатель­ных условий по сберегательным и вкладным счетам должна спо­собствовать увеличению притока в банки средств от населения.

Кроме классификации депозитов по экономическому содер­жанию, их можно классифицировать и по другим признакам: по срокам привлечения; по условиям внесения и изъятия средств; по видам валюты; по уплачиваемым процентам; по видам вклад­чиков. В соответствии с последним признаком выделяют депо­зиты юридических и физических лиц.

Привлекать средства юридических лиц коммерческие банки имеют право с момента своего образования, поскольку осущес­твление этих операций предусматривается общей лицензией на совершение банковских операций. Для работы со средствами физических лиц коммерческий банк должен обладать соответ­ствующей лицензией, которую может получить только финан­сово устойчивый банк, имеющий стаж работы продолжительностью не менее двух лет. Кроме этого, в Республике Беларусь существуют определенные ограничения по возможному объему средств, привлеченных коммерческими банками от физических лиц. Их максимальный размер ограничивается 100 % собственного капитала банка. Законодательное введение подобных огра­ничений по работе со средствами физических лиц связано с осо­бой заботой государства об этой категории вкладчиков и защитой их интересов.

Кроме рассмотренных выше ограничений для защиты вклад­чиков от негативных последствий банкротства банков коммер­ческие банки Республики Беларусь в обязательном порядке участвуют в формировании Гарантийного фонда защиты вкла­дов и депозитов физических лиц, который создается при Нацио­нальном банке Республики Беларусь. Этот фонд формируется всеми банками республики, имеющими право привлекать сред­ства физических лиц, за исключением банков, в отношении ко­торых государство в законодательном порядке гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц, вве­ренных им.

Целью создания Гарантийного фонда является возмещение физическим лицам возможных потерь их средств в случае несос­тоятельности банков по погашению своих обязательств перед вкладчиками. Фонд формируется за счет ежемесячных взносов и аккумулируется в Национальном банке. Суммы взносов ком­мерческих банков относятся на финансовые результаты их дея­тельности. Размер взноса устанавливается Национальным банком (0,1 % от суммы остатка средств, учитываемых на вкладных, де­позитных, текущих и других счетах физических лиц). Форми­рование Гарантийного фонда осуществляется в национальной денежной единице Республики Беларусь или в свободно конвер­тируемой иностранной валюте в зависимости от того, в какой ва­люте были привлечены во вклады и депозиты средства физичес­ких лиц.

Средства из Гарантийного фонда выплачиваются в случаях, вызванных несостоятельностью банков по следующим причи­нам: банкротство банка; отзыв Национальным банком Респуб­лики Беларусь лицензии на привлечение вкладов и депозитов физических лиц; принудительная ликвидация банка.

Национальным банком Республики Беларусь установлен предельный размер вклада или депозита физического лица, хра­нящегося в одном банке, подлежащий возмещению. Это сумма, эквивалентная 1 тыс. дол. США, независимо от количества и ви­дов вкладов и депозитов данного лица.

Средства из Гарантийного фонда защиты вкладов и депози­тов физических лиц выделяются по решению специально соз­данной комиссии.

Недепозитными средствами принято считать ресурсы, ко­торые формируются коммерческими банками путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке или пу­тем получения займов от других кредитных учреждений, в том числе от центрального банка. Недепозитные источники банковских средств в отличие от депозитов не носят персональный ха­рактер и не ассоциируются с конкретными клиентами банка. Они приобретаются на рынке зачастую на аукционной основе, предполагающей конкуренцию.

Существует несколько причин привлечения подобных ресур­сов. Одной из них может быть необходимость увеличения остат­ка средств на корреспондентском счете в Национальном банке для оперативного регулирования показателей ликвидности. По­купка ресурсов на межбанковском рынке может быть связана также с возможностью их эффективного использования на кон­кретные целевые программы, а иногда таким образом мобилизу­ется недостающая часть ресурсов для удовлетворения потреб­ностей наиболее значимых клиентов банка. Ресурсы, приобрета­емые на межбанковском рынке, характеризуются, как правило, высокой оперативностью их приобретения и достаточно высо­кой стоимостью.

К привлечению недепозитных ресурсов обычно прибегают крупные банки, занимающие достаточно прочное положение в банковской системе и имеющие репутацию финансово устойчи­вых учреждений.

Таким образам, Значительную часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства. По устоявшейся в мировой банковской практике традиции в зависимости от способа аккумуляции все привлеченные ресурсы подразделяются на депозитные и недепозитные средства. Основной характеристикой всех депозитов до востребования является возможность их владельцев без предварительного уведомления пользоваться этими средствами: производить за счет них платежи и перечисления, получать их часть для использования на разрешенные законодательством цели в виде наличных средств, осуществлять их депонирование и даже полное изъятие.

Недепозитными (заемными) средствами принято считать ресурсы, которые формируются коммерческими банками путем продажи собственных долговых обязательств (векселей, облигаций, банковских сертификатов), на денежном рынке или путем получения займов от других кредитных учреждений, в том числе от центрального банка.

**2 Аналитический раздел**

**2.1 Анализ собственных средств банков**

Финансовое состояние представляет собой обобщающую характеристику эффективности управления финансовой и хозяйственной деятельностью банка, его активами и пассивами. При этом качество и скоординированность управления активами и пассивами банка в соответствии с выбранной схемой управления ими отражаются в системе основных показателей финансового состояния банка[2, с. 199].

Анализ финансового состояния банка следует начинать с изучения эффективности управления его пассивами, поскольку активные операции по размещению средств могут быть осуществлены лишь после проведения операций по привлечению ресурсов.

Прежде всего, необходимо проанализировать изменение величины собственных средств банка в динамике.

**Таблица 1 - Структура нормативного капитала банка на конец отчетного периода**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | | Темп роста, % |
| млрд. р. | % к итогу |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Основной капитал (капитал 1 уровня) | | | |
| Зарегистрированный уставный фонд | 69,9 | 35,9 | 104,5 |
| Эмиссионный доход | - | - | - |
| Фонды и прибыль прош­лых лет, подтвержденные аудиторской организацией (кроме фонда дивидендов) | 60,8 | 31,2 | 91,4 |
| Собственные акции банка, переданные ему в залог, и выкупленные собственные акции | - | - | - |
| Убытки прошлых лет и текущего года | - | - | - |
| Нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации) | 0,1 | 0,1 | 100 |
| Вложения в дочерние банки и иные дочерние юридические лица | 0,1 | 0,1 | 100 |
| Долевое участие (в разме­ре 20 % и более) в устав­ном фонде юридического лица | 0,3 | 0,2 | 100 |
| Итого капитал I уровня | 130,2 | 66,9 | 108,0 |
| Дополнительный капитал 2 уровня | | | |
| Прибыль прошлых лет, не подтвержденная ауди­торской организацией | - | - | - |
| Прибыль текущего года (с учетом использования) | 3,2 | 1,6 | 96,8 |
|  |  |  |  |
| **Продолжение таблицы 1** |  | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Фонды, сформированные за счет прибыли, вклю­ченной в дополнительный  Капитал | - | - | - |
| Сумма переоценки основ­ных средств, незавершен­ного строительства и не­установленного оборудо­вания | 61,2 | 31,5 | 100,5 |
| Сумма переоценки цен­ных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с понижающим коэффи- циентом 0,7 | - | - | - |
| Привлеченный долгосроч­ный субординированный кредит (заем) | - | - | - |
| Итого капитал 2 уровня | 64,4 | 33,1 | 100,3 |
| Дополнительный капитал 3 уровня | | | |
| Итого дополнительный капитал (2 и 3 уровней) | 64,4 | 33,1 | 100,3 |
| В том числе принимаемый для расчета (в размере не более суммы капитала 1 уровня) | 64,4 | 33,1 | 100,3 |
| Иммобилизация | - | - | - |
| Предоставленный субор­динированный кредит (заем); выданные займы; имущество, переданное банком в доверительное управление | 0,1 | - | 100 |
| Нормативный капитал | 194,6 | 100 | 105,3 |
| Достаточность норматив­ного капитала | 13,4 | - | - |
| Достаточность основного капитала | 8,2 | - | - |

Примечание – Источник:[3, с. 13]

Вывод: нормативный капитал банка вырос на 5,3% в относительном выражении и на 9,5млрд в абсолютном. Наибольший удельный вес в общей сумме нормативного капитала занимает зарегистрированный уставный фонд,

который составляет 35,9%. Далее идут фонды и прибыль прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией (кроме фонда дивидендов) – 31,2%. Этот показатель значительно вырос за отчетный период – на12,3%. Далее идет дополнительный капитал 2 и 3 уровней – 33,1%. Его сумма изменилась незначительно – увеличилась на 100,3% или на 0,19 млрд. руб.

На изменение размера нормативного капитала особо повлияло изменение фондов и прибыли прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией (кроме фонда дивидендов).

Об изменениях масштабов деятельности банка можно судить на основе показателей темпов прироста его уставного капитала. Также необходимо провести анализ уставного капитала.

**Таблица 2 - Анализ уставного капитала**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало периода | На конец периода | Темп ро­ста, % | Изменение (+, -), млрд р. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Уставный фонд по балансу за минусом выкупленных собственных акций, млрд р. |  |  |  |  |
| Собственный капитал банка, млрд р. |  |  |  | , |
| Удельный вес уставного фонда в сумме собственного капитала банка, % |  |  |  |  |
| Активы банка (нетто), млрд р. |  |  |  |  |
| Отношение уставного фонда к сумме активов банка, % |  |  |  |  |
| Кредитные вложения банка за минусом резервов, млрд р. |  |  |  |  |
| Отношение уставного фонда к сумме кредитных вло­жений банка, % |  |  |  |  |
| Обязательства банка, млрд р. |  |  |  |  |
| Отношение уставного фонда к сумме обязательств банка, % |  |  |  |  |
| Привлеченные средства банка, млрд р. |  |  |  | 1 |

**Продолжение таблицы 2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Отношение уставного фонда к сумме привлеченных средств, % |  |  |  |  |
| Заемные средства банка, млрд р. |  |  |  |  |
| Отношение уставного фонда к сумме заемных средств, % |  |  |  |  |
| Валюта баланса, млрд р. |  |  |  | |
| Удельный вес уставного фонда в сумме валюты ба­ланса, % |  |  |  |  |

Примечание – Источник: [3, с 11]

Далее оценивается величина денежной части уставного фонда, приходящаяся на рубль всех активов, кредитных вложений, собственных средств, привлеченных, заемных средств, обязательств банка, а также величина уставного фонда, приходящаяся на одного акционера; анализируется состав акционеров.

Далее, в процессе анализа состояния и использования собственных­ средств и капитала банка определяются:

* соотношение привлеченных средств и акционерного катала, которое характеризует размер привлеченных средств, приходящихся на одну денежную единицу акционерного ка­питала;
* отношение акционерного капитала к привлеченным средствам (в процентах), указывающее на степень обеспече­ния привлеченных ресурсов собственными средствами банка;
* отношение величины собственных средств банка и суммы его кредитных вложений, определяющее эффективность использования собственных средств банка, или их величину, приходящуюся на рубль кредитных вложений;
* отношение собственных средств банка к привлеченным средствам, показывающее степень надежности обеспечения банка средствами вкладчиков и других кредиторов, степень ^зависимости или автономности от заемных средств;
* доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых Предприятий, характеризующая риск потери части капитала ^а в случае банкротства его дочерних структур;
* Динамика платы за капитал (дивидендов) за несколько лет;
* Уровень стабильности таких выплат;
* отношение акционерного капитала к собственному, которое показывает степень формирования собственного капитала за счет акционерного;
* отношение собственного капитала к акционерному, характеризующего уровень капитализации прибыли.

**Таблица 3 - Анализ влияния прибыли на величину собственных средств банка (тыс. руб.)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчисления в фонды банка | Отчисле­ния из прибыли отчетного года | Отчисления из прибыли предшест­вующих лет | Другие поступ­ления | Израс­ходова­но | Остаток на  отчетную  дату |
| Резервный фонд | — | 500 | 400 | \_ | 3000 |
|  |  |  |  |  |  |
| Фонды спецназначения | — | 1494 | 13 579 | 16 752 | 1857 |
|  |  |  |  |  |  |
| Фонд накопления | — | — | 1033 | 1033 | 53 901 |
|  |  |  |  |  |  |
| Другие фонды | — | — | — | 400 | \_ |
|  |  |  |  |  |  |
| Всего отчислено в фонды | — | 1994 | 15012 | 18 185 | 58 758 |
| Сумма собст-венных |  |  |  |  |  |
| средств банка | — | X | X | X | X |

Примечание – Источник: [2, с. 206]

Поскольку структура собственных ресурсов банка напрямую зависит от способов (направлений) использования получаемой банком прибыли, необходимо проанализировать, в каких пропорциях она распределялась между фондами банка, какую ее часть составляет прибыль текущего года и нераспре­деленная прибыль прошлых лет; проследить за движением данных показателей в их динамике, изучить влияние на фор­мирование собственных средств банка нераспределенной час­ти его прибыли.

Таким образом, удельный вес перечисленных фондов в собственных средствах банка – 64,3%.

При этом необходимо учитывать тот факт, что динамика размера нераспределенной прибыли и ее доли в собственных средствах коммерческого банка во многом зависит от того, когда - на протяжении или после окончания рассматриваемо­го периода производится распределение основной части при­были банка (на выплату дивидендов, создание спецфондов, другие цели). Если накопление прибыли в течение отчетного периода является невысоким, то в конце этого периода повы­шается вероятность резкого снижения нераспределенной при­были, азначит, и собственных средств банка в целом.

Накопление прибыли – наиболее легкий и менее дорогостоящий способ пополнения капитала за счет внутренних источников. Его преимуществами являются не только отсутствие издержек по размещению займов, но и угрозы потери контроля над банком существующими акционерами. К недостаткам следует отнести: потери капитала в процессе его налогообложения, подверженность значительному влиянию изменений процентных ставок и экономическому условий в целом.

Во внешних капиталах нуждаются как преуспевающие банки для реализации прибыльных проектов, так и банки, испытывающие финансовые затруднения, для укрепления своего положения.

Внешними источниками пополнения собственного капитала банков является привлечение долгосрочного капитала в виде: продажи акций, эмиссии капитальных долговых обязательств, продажи активов, сдачи в аренду основных фондов, обмена акций на долговые обязательства.

Основными факторами, определяющими выбор того или иного способа пополнения капитала банка, являются: относительные издержки и риски, связанные с каждым из имеющихся источников; общая подверженность банка рискам; влияние выбранного способа привлечения капитала на доходы акционеров; государственное регулирование. При этом эмиссия акций является наиболее дорогим способом привлечения внешнего капитала.

К показателям, отражающим рост капитала банка (за счет внутренних и внешних источников), можно отнести соотношения: нераспределенной прибыли и акционерного капитала; нераспределенной прибыли и собственного капитала; эмиссионного дохода и акционерного капитала; добавочного капитала и акционерного капитала.

Таким образом, Анализ финансового состояния банка следует начинать с изучения эффективности управления его пассивами, поскольку активные операции по размещению средств могут быть осуществлены лишь после проведения операций по привлечению ресурсов.

Прежде всего, необходимо проанализировать изменение величины собственных средств банка в динамике. Далее произвести анализ структуры собственных средств и оценить влияние отдельных факторов на ее совокупную величину. Позже произвести анализ уставного капитала как составной части собственных средств. Потом можно проанализировать влияния прибыли на величину собственных средств банка. Поскольку структура собственных ресурсов банка напрямую зависит от способов использования получаемой банком прибыли, необходимо проанализировать, в каких пропорциях она распределилась между фондами банка, какую его часть составляет прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет; проследить за движение данных показателей в их динамике, изучить влияние на формирование собственных средств банка нераспределенной части его прибыли.

**2.2 Анализ обязательств банков**

Другую часть ресурсов банка, наибольшую и не принадлежащую ему, но используемую на определенных условиях в качестве финансового источника, составляют привлеченные и заемные средства. Анализ состава и структуры обязательств банка можно провести с помощью следующей таблицы.

**Таблица 4 - Анализ состава и структуры обязательств банка**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало | | На конец | | Темп  роста, % | Изменение (+,-) | |
|  | Млрд р. | % к итогу | Млрд р | % к итогу | Млрд р | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1.Средства банков, небан-ковских кредитно-финан-совых организаций |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 Средства НБ РБ |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 Кредиты и другие средства банков |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1 кредиты |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2 Вклады (депозиты) |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.3 Средства на корре-спондентских счетах |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Средства клиентов: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 юридических лиц |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 физических лиц |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Долговые обязательства банка |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 Прочие обязательства банка |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого обязательств |  |  |  |  |  |  |  |

Примечание - Источник: [3, с. 15]

На основании вышеприведенной таблицы можно сделать выводы:

* о динамике суммы обязательств банка;
* об их доле в формировании валюты баланса;
* об изменениях в составе и структуре обязательств банка.

Поскольку от характера обязательств зависит последующее использование ресурсов и эффективность деятельности банка, в процессе анализа обязательств необходимо исходить из того, что:

* высокая доля крупных депозитов снижает стабильность ресурсной базы банков;
* рост доли обязательств, привлеченных от клиентов (кроме банков), в целом способствует росту доходности банковских операций; если же этого не происходит, то слишком высоки расходы банка;
* наиболее дорогими ресурсами для банков являются межбанковские кредиты; срочные депозиты дешевле их, но значительно дороже остатков средств на расчетных счетах клиентов. Что же касается частных вкладов, то банкам депозиты физических лиц обходятся дороже, чем юридических, так как выше процентов по частным вкладам бывают только проценты по привлекаемым межбанковским кредитам; кроие того, привлечение частных лиц является одним из наиболее трудоемких видов банковских операций, так как необходима реклама, большой штат работников;
* повышение доли срочных депозитов в общей сумме обязательств должно оцениваться положительно, поскольку срочные депозиты чаще всего оказываются наиболее стабильной составляющей привлекаемых ресурсов, что с одной стороны повышает ликвидность банка, а с другой – позволяет осуществлять кредитование на более длительные сроки и, следовательно, под более высокий процент;
* хотя увеличение удельного веса остатков средств на текущих счетах и счетах до востребования ведет к снижению расходов банка и повышению доходности его операций, тем не менее самые дешевые ресурсы для банка являются и самыми непредсказуемыми, ослабляющими его ликвидность.

Анализ обязательств банка можно провести также с точки зрения их стабильности.

**Таблица 5 – Обязательства банка**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало периода, млрд р. | На конец периода, млрд р. | Удельный вес, % | | Темп роста, % | Изменение (+,-), млрд р. |
| На начало | На конец |
| Обязательства банка, всего | 16520 | 18530 | 100,0 | 100,0 | 112,2 | 2010 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |
| Нестабильные | 6430 | 5200 | 38,9 | 28,1 | 80,9 | -1230 |
| Стабильные | 8020 | 11500 | 48,6 | 62,0 | 143,4 | 3480 |
| Абсолютно стабильные | 2070 | 1830 | 12,5 | 9,9 | 88,4 | -240 |

Примечание - Источник: [3, с.16]

Вывод: как видно из таблицы, наибольший удельный вес в обязательствах банка занимают стабильные обязательства – 48,6% и 62,0% в начале и конце отчетного периода соответственно, а также их величина существенно выросла – на 43,4% или 3480 млрд руб. Уменьшилась доля нестабильных обязательств – на 19,1%. Это положительные тенденции. А вот уменьшение доли абсолютно стабильных обязательств уменьшилась на 11,6% или на 240 млрд р, что может не очень благоприятно сказаться на финансово-экономических результатах деятельности банка.

Для расчета влияния отдельных факторов на прирост результативного показателя можно использовать приемы и способы факторного анализа.

Рассмотрим прием цепной подстановки. Данный прием используют во всех типах факторных моделей. Этот способ позволяет определить влияние отдельных факторов на изменение величины результативного показателя путем постоянной замены базисной величины фактического показателя в объеме результативного показателя на фактическую величину.

Расчет влияния факторов на общую величину обязательств банка на основании таблицы 5 можно представить следующим образом.

О0 = Он0 + Ос0 + Оа0 = 6430 + 8020 + 2070 = 16520,

Оусл1 = Он1 + Ос0 + Оа0 = 5200 + 8020 + 2070 =15290,

Оусл2 = Он1 + Ос1 + Оа0 = 5200 + 11500 + 2070 =18770,

О1 = Он1 + Ос1 + Оа1 = 5200 + 11500 + 1830 =18530,

Ообщ = О1 - О0 =18530 – 16520 = 2010,

Он = Оусл1 – О0 = 15290 – 16520 = - 1230,

Ос = Оусл2 – Оусл1 = 18770 – 15290 = 3480,

Оа = О1 – Оусл2 = 18530 – 18770 = -240,

Ообщ – обязательства банка всего, млрд. р.;

Он – нестабильные, млрд. р.;

Ос – стабильные, млрд. р.;

Оа  - абсолютно стабильные, млрд. р.;

На основании факторного анализа можно сделать вывод, что обязательства банка увеличились на 2010 млрд. р., в том числе за счет увеличения стабильных обязательств – на 3480 млрд. р., а за счет снижения нестабильных и абсолютно стабильных – общие обязательства уменьшились на 1230 и 240 млрд. р. соответственно.

Таким образом, в ходе анализа обязательств банков в первую очередь необходимо рассчитать объем каждого вида привлеченных ресурсов на начало и конец периода, определить их удельные веса, оценить динамику изменений объемов привлеченных и заемных средств. От характера обязательств зависит последующее использование ресурсов и эффективность деятельности банка. В процессе анализа обязательств необходимо исходить из того, что: высокая доля крупных депозитов снижает стабильность ресурсной базы банков; рост доли обязательств, привлеченных от клиентов (кроме банков), в целом способствует росту доходности банковских операций; наиболее дорогими ресурсами для банков являются межбанковские кредиты.

Анализ обязательств банка можно провести также с точки зрения их стабильности. Чем выше доля стабильных и абсолютно стабильных обязательств, тем лучше финансовое состояние банка.

Анализ состояния собственных средств и обязательств банка можно проводить не только с помощью традиционных методов анализа, но и с помощью факторного анализа.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Ресурсы коммерческих банков являются необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной сто­роны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым ресурсную базу, а с другой — размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерчес­кий банк, определяют масштабы и направления его деятельности.

Собственные средства — это обобщенное понятие, включающее все пассивы банка, образованные в ходе его внутренней деятельности: уставный и резервный фонды, прочие фонды и резервы, созданные за счет прибыли; эмиссион­ные разницы; фонды переоценки; нераспределенную прибыль прошлых лет и прибыль текущего года. Собственный капитал банка является расчетной величиной. Он может включать, кро­ме определенных статей собственных средств, и отдельные виды привлеченных, которые можно теоретически приравнять к соб­ственным и которые способны выполнять функции капитала банка.

Значительную часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства. По устоявшейся в мировой банковской практике традиции в зависимости от способа аккумуляции все привлеченные ресурсы подразделяются на депозитные и недепозитные средства. Основной характеристикой всех депозитов до востребования является возможность их владельцев без предварительного уведомления пользоваться этими средствами: производить за счет них платежи и перечисления, получать их часть для использования на разрешенные законодательством цели в виде наличных средств, осуществлять их депонирование и даже полное изъятие.

Недепозитными (заемными) средствами принято считать ресурсы, которые формируются коммерческими банками путем продажи собственных долговых обязательств (векселей, облигаций, банковских сертификатов), на денежном рынке или путем получения займов от других кредитных учреждений, в том числе от центрального банка.

Анализ финансового состояния банка следует начинать с изучения эффективности управления его пассивами, поскольку активные операции по размещению средств могут быть осуществлены лишь после проведения операций по привлечению ресурсов.

Прежде всего, необходимо проанализировать изменение величины собственных средств банка в динамике. Далее произвести анализ структуры собственных средств и оценить влияние отдельных факторов на ее совокупную величину. Позже произвести анализ уставного капитала как составной части собственных средств. Потом можно проанализировать влияния прибыли на величину собственных средств банка. Поскольку структура собственных ресурсов банка напрямую зависит от способов использования получаемой банком прибыли, необходимо проанализировать, в каких пропорциях она распределилась между фондами банка, какую его часть составляет прибыль текущего года и нераспределенная прибыль прошлых лет; проследить за движение данных показателей в их динамике, изучить влияние на формирование собственных средств банка нераспределенной части его прибыли.

В ходе анализа обязательств банков в первую очередь необходимо рассчитать объем каждого вида привлеченных ресурсов на начало и конец периода, определить их удельные веса, оценить динамику изменений объемов привлеченных и заемных средств. От характера обязательств зависит последующее использование ресурсов и эффективность деятельности банка. В процессе анализа обязательств необходимо исходить из того, что: высокая доля крупных депозитов снижает стабильность ресурсной базы банков; рост доли обязательств, привлеченных от клиентов (кроме банков), в целом способствует росту доходности банковских операций; наиболее дорогими ресурсами для банков являются межбанковские кредиты.

Анализ обязательств банка можно провести также с точки зрения их стабильности. Чем выше доля стабильных и абсолютно стабильных обязательств, тем лучше финансовое состояние банка.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1 Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И.Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под ред. Г.И.Кравцовой. 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: БГЭУ, 2002. – 504 с.

2 Шеремет, АД. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 256 с.

3 Козлова, И.К. Финансовый анализ деятельности банков : практикум / И.К. Козлова, Е.М. Панасенко. – Минск : БГЭУ, 2010. – 140 с.

4 Гиляровская, JI.T. Комплексный анализ финансово-экономи­ческих результатов деятельности банка и его филиалов: учеб. пособие / JI.T. Гиляровская, С.Н. Паневина. — СПб.: Питер, 2003. — 240 с.

5 Баторов, А.М. Банковские ресурсы: привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц // Финансы и кредит. – 2008. - №24(312). – С.27

6 Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Бе ларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-3: в ред. Закона Респ. Беларусь от 15.07.2008 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2009.

7 Гинзбург, А.И. Экономический анализ: учебник для вузов А.И. Гинзбург. — 2-е изд., доп. и перераб. — СПб.: Питер, 2008. — 527 с.

8 Тельности Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности ком­мерческого банка: учебник для студентов экон. вузов / Л.Г. Бат­ракова. — 2-е изд.,перераб. и доп. — М.: Логос, 2007. — 365 с.

9 Вешкин, Ю.Г*.* Экономический анализ деятельности коммер­ческого банка: учеб. пособие для студентов / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. — М.: Магистр, 2007. — 350 с.

10 Грюнинг, X*.* Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском X. Грюнинг, Б.С. Брайович; вступ. слово К.Р. Тагирбекоза; пер. с англ. — М.: Весь Мир, 2004. — 289 с.

11 Донцова, JI.B. Анализ финансовой отчетности. Практикум: учеб. пособие для студентов / JI.B. Донцова, Н.А. Никифоро­ва. — 3-е изд., перераб. — М.: Дело и сервис, 2008. — 143 с.

12 Ларионова, И.В. Управление активами и пассивами в ком­мерческом банке / И.В. Ларионова. — М.: Консалтбанкир, 2003. — 268 с.

13 Масленченков*,* Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учеб.пособие для вузов/ Ю.С. Масленченков. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. — 399 с.

14 Масленченков, Ю.С*.* Экономика банка: разработка по у правалению финансовой деятельностью банка / Ю.С. Масленченков» А.П. Дубаиков. — М.: БДЦ-пресс, 2002. — 168 с.

15 Печникова, А.В. Банковские операции: учебник для студен тов образоват. учреждений сред. проф. образования А.В. Меч­никова, Д.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. — 366 с.

16 Сухова, Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка-заемщика / Л.Ф. Сухова. М.: Финансы и статистика, 2003. — 150 с.

17 Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной ор­ганизацией: учеб. пособие / A.M. Тавасиев. — М.: Дашков и К°, 2007. — 667 с.

18 Черкасов*,* В.Е. Банковские операции: финансовый анализ / В.Е. Черкасов. — М.: Консалтбанкир, 2001. — 286 с.

19 http://www.nbrb.by

20 О годовом отчете банков Республики Беларусь: постановле­ние Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 27 нояб 2006 г., № 323: в ред. постановления Совета директоров Нац банка Респ. Беларусь от 10.12.2008 г. // Консультант Плюс: Бе­ларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / 000 «Юр. Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2009.

21 Об утверждении Инструкции о порядке формирования и ис­пользования банками и небанковскими кредитно**-**финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 138: в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29.12.2008 г. // Консультант Плюс: Бела­русь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «К)Р" Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2009.

т