**Тема:**  ***Отчетность банка как информационная основа анализа и оценки его экономического положения***

|  |  |
| --- | --- |
| **Введение** | **4** |
| **Глава 1.** Роль отчетности в обеспечения анализа экономического положения банка. | **7** |
| 1.1 Понятие «отчетность» банка, ее экономическое содержание, основные формы и принципы построения. | **7** |
| 1.2. Нормативно-правовая база организации отчетности коммерческого банка перед Банком России. Виды и значение отчетности. | **14** |
| 1.3. Контроль Банка России за правильностью представления отчетности коммерческими банками. | **22** |
| **Глава 2. Анализ финансовой отчетности АО «ГЕНБАНК»** | **27** |
| 2.1. Краткая характеристика банка. | **27** |
| 2.2. Построение аналитического баланса банка путем агрегирования элементов балансовых статей для анализа и оценки его экономического положения. Основные направления анализа баланса банка. | **32** |
| 2.3. Группировка статей отчета о финансовых результатах для анализа и составления отчета о прибыли и убытках. | **36** |
| 2.4. Анализ основных показателей экономического положения банка и рекомендации по его улучшению. | **47** |
| **Заключение** | **62** |
| **Список использованной литературы** | **63** |
| **Приложение** | **69** |

**Введение**

Все организации любой организационно-правовой формы собственности обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность, являющуюся завершающим этапом учетного процесса.

Отчетность банка, как и любой другой организации, содержит в своей структуре достоверную информацию о собственном капитале, активах и обязательствах.

Содержащаяся в отчетности информации является основной информационной базой для оценки имущественного положения, финансового состояния, анализа финансовой устойчивости и рентабельности.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности банка, а также внутренними пользователями для экономического анализа банка. Вместе с тем, отчетность необходима для оперативного руководства деятельностью банка и служит исходной базой для последующего планирования. Отчетность должна быть достоверной, своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Отчетность банка представляет собой систему показателей, отражающих результаты его деятельности за отчетный период. Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, финансового, статистического и оперативного учета. Она является завершающим этапом учетной работы.

По видам отчетность подразделяется на бухгалтерскую, статистическую и оперативную.

Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах по стоимостным показателям. Составляют ее по данным бухгалтерского учета.

Статистическая отчетность составляется по данным статистического бухгалтерского и оперативного учета и отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности организации, как в натуральном, так и в стоимостном выражении.

Оперативная отчетность составляется на основе данных оперативного учета и содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени – сутки, пятидневку, неделю, декаду, половину месяца. Эти данные используются чаще всего на производственных предприятиях для оперативного контроля и управления процессами снабжения, производства и реализации продукции.

Актуальность данной темы исследования обусловлена сложностью составления форм отчетности особенно для банка, а так же тем, что отчетность является важнейшим показателем, характеризующим финансовое положение банка.

Целью данной работы является исследование возможностей отчетности банка для информационной основой анализа и оценки его экономического положения.

Исходя их поставленной цели были выдвинуты следующие задачи:

- изучены значение, принципы составления и экономическое содержание отчетности банка;

- исследование нормативно-правовой базы составления отчетности коммерческого банка;

- рассмотрен порядок осуществления контроля Банком России за правильностью представления отчетности коммерческими банками;

- построен аналитический баланс банка путем агрегирования элементов балансовых статей для анализа и оценки его экономического положения;

- проанализирована группировка статей отчета о финансовых результатах для анализа и составления отчета о прибыли и убытках;

- проведен анализ основных показателей экономического положения банка и рекомендации по его улучшению.

Объектом данной работы является АО «ГЕНБАНК».

Предметом данной работы выступает отчетность банка и возможности ее использования.

Методологическую основу работы составляют аналитические, абстрактно-логические, статистические методы исследования, горизонтальный анализ, вертикальный анализ.

При выполнении данной работы использовался материал нормативных документов по составлению форм отчетности банком, различных учебников, учебных пособий по бухгалтерской финансовой отчетности, статей из периодической печати.

**Глава 1. Роль отчетности в обеспечения анализа экономического положения банка.**

**1.1 Понятие «отчетность» банка, ее экономическое содержание, основные формы и принципы построения.**

Отчетность банка – это определенная форма получения информации о деятельности банков, то есть представляемая банками информация Банку России и другим внешним пользователям в утвержденной законодательством форме, подписанная руководством.

Основными признаками отчетности считаются:

- обязательность – каждый банк обязан представлять отчетность по показателям, формам, в адреса и сроки, установленные Банком России (или иным органом, например, налоговым);

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных учетных и иных документов, предусмотренных в нормативных актах ЦБ РФ (или иного органа);

- юридическая сила – формы отчетности являются официальными документами банка, который в соответствии с законом несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Перечень форм отчетности и другой информации, которую банки и их филиалы должны представлять в учреждения Банка России, утвержден Указанием ЦБ №1376-У от 16.01.2004г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ».

Организационную структуру бухгалтерского аппарата банк устанавливает самостоятельно. Это, как правило, единое бухгалтерское подразделение, состоящие из отделов и/или секторов (например, отделы учета операций в рублях, учета валютных операций, учета операции с ценными бумагами и др.). Независимо от специфики организационной структуры все бухгалтерские работники банка подчиняются его главному бухгалтеру.[13, c. 128]

Совокупность процессов, связанных с выполнением операционной работы и ведением бухгалтерского учета, называют учетно-операционной работой, а работников, выполняющих соответствующие функции, - учетно-операционным аппаратом банка.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет руководитель банка. Ответственность за формирование учетной политики, ведение учета, своевременное представление полной и достоверной отчетности возлагается на главного бухгалтера банка. Обычно главный бухгалтер имеет заместителей, отвечающих за разные участки работы: учет внутрихозяйственных операций банка, операционный учет, учет валютных операций, учет ценных бумаг, учет доходов, расходов и финансовых результатов, а также составление финансовой и налоговой отчетности.

Основные задачи главного бухгалтера – методическое обеспечение учета совершаемых банком операций, аналитические и контрольные функции, обеспечение обязательств банка. Главный бухгалтер организует учетно-операционную работу, занимается организационными вопросами, обеспечивает:

* отражение на счетах бухгалтерского учета операций, совершаемых банком;
* оформление открытия счетов клиентов;
* контроль исправлений в лицевых счетах;
* контроль начисления процентов по счетам;
* контроль за использованием бланков строгого учета;
* распределение счетов бухгалтерского учета и обязанностей между ответственными исполнителями;
* представление руководству банка оперативной информации;
* составление отчетности;
* экономический анализ финансовой деятельности банка.

Главный бухгалтер ежедневно проверяет заключение кассовых операций, полноту оприходования денег, сводку оборотов и баланс за день, правильность формирования и хранения денежно-расчетных документов. Однако на него не могут быть возложены обязанности, связанные с непосредственной материальной ответственностью за деньги и материальные ценности.

Главный бухгалтер, его заместители и начальники отделов разрабатывают должностные инструкции для бухгалтерских работников, а также порядок ведения и регистрации операций в книгах, журналах или передачи обработанных сведений в вычислительный центр либо в информационную систему, другие внутренние документы, регламентирующие различные стороны работы бухгалтерии, ведения учета и отчетности.[10, c. 63]

Организация учетно-операционной работы во многом зависит от установленного в банке документооборота, т.е. порядка прохождения документов по всем стадиям их обработки с момента поступления в банк или создания до сдачи в архив (документы дня). Документооборот разрабатывает главный бухгалтер. В целях рационализации этого порядка в банке составляется график документооборота, который утверждает руководитель.

Требования главного бухгалтера относительно документального оформления операций и представления в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниܲмܲаܲтܲьܲсܲяܲ к иܲсܲпܲоܲлܲнܲеܲнܲиܲюܲ.

Право пܲоܲдܲпܲиܲсܲаܲнܲиܲяܲ рܲаܲсܲчܲеܲтܲнܲоܲ-кܲаܲсܲсܲоܲвܲыܲхܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ оܲфܲоܲрܲмܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ рܲуܲкܲоܲвܲоܲдܲиܲтܲеܲлܲеܲмܲ банка. Оܲбܲрܲаܲзܲцܲыܲ пܲоܲдܲпܲиܲсܲеܲйܲ пܲеܲрܲеܲдܲаܲюܲтܲсܲяܲ в кассу оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲоܲнܲнܲыܲмܲ и кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲиܲрܲуܲюܲщܲиܲмܲ рܲаܲбܲоܲтܲнܲиܲкܲаܲмܲ и прочим сܲлܲуܲжܲбܲаܲмܲ, где иܲсܲпܲоܲлܲьܲзܲуܲюܲтܲсܲяܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲыܲ. Право первой пܲоܲдܲпܲиܲсܲиܲ на уܲкܲаܲзܲаܲнܲнܲыܲхܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲаܲхܲ имеют обычно рܲуܲкܲоܲвܲоܲдܲиܲтܲеܲлܲиܲ и гܲлܲаܲвܲнܲыܲеܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲаܲ банков, их зܲаܲмܲеܲсܲтܲиܲтܲеܲлܲиܲ и нܲаܲчܲаܲлܲьܲнܲиܲкܲиܲ учетно-оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲоܲнܲнܲыܲхܲ оܲтܲдܲеܲлܲоܲвܲ.

Учетно-оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲоܲнܲнܲыܲйܲ аܲпܲпܲаܲрܲаܲтܲ сܲоܲсܲтܲоܲиܲтܲ, как пܲрܲаܲвܲиܲлܲоܲ, из оܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲхܲ иܲсܲпܲоܲлܲнܲиܲтܲеܲлܲеܲйܲ, а в нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲыܲхܲ сܲлܲуܲчܲаܲяܲхܲ – из оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲоܲнܲнܲыܲхܲ бригад. Оܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲмܲиܲ иܲсܲпܲоܲлܲнܲиܲтܲеܲлܲяܲмܲиܲ нܲаܲзܲнܲаܲчܲаܲюܲтܲсܲяܲ нܲаܲиܲбܲоܲлܲеܲеܲ пܲоܲдܲгܲоܲтܲоܲвܲлܲеܲнܲнܲыܲеܲ рܲаܲбܲоܲтܲнܲиܲкܲиܲ, иܲмܲеܲюܲщܲиܲеܲ дܲоܲсܲтܲаܲтܲоܲчܲнܲыܲйܲ опыт работы в банке. Они пܲрܲоܲвܲеܲрܲяܲюܲтܲ и оܲфܲоܲрܲмܲлܲяܲюܲтܲ для оܲтܲрܲаܲжܲеܲнܲиܲяܲ в учете дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲыܲ, пܲоܲсܲтܲуܲпܲаܲюܲщܲиܲеܲ в банк от кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ, фܲиܲлܲиܲаܲлܲоܲвܲ и других банков. Все счета бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲгܲоܲ учета рܲаܲсܲпܲрܲеܲдܲеܲлܲяܲюܲтܲсܲяܲ между оܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲмܲиܲ иܲсܲпܲоܲлܲнܲиܲтܲеܲлܲяܲмܲиܲ так, чтобы оܲбܲеܲсܲпܲеܲчܲиܲтܲьܲ сܲиܲсܲтܲеܲмܲаܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲйܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲ, пܲрܲеܲдܲоܲтܲвܲрܲаܲтܲиܲтܲьܲ зܲаܲдܲеܲрܲжܲкܲиܲ в оܲбܲрܲаܲбܲоܲтܲкܲеܲ и оܲфܲоܲрܲмܲлܲеܲнܲиܲиܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ и оܲбܲеܲсܲпܲеܲчܲиܲтܲьܲ рܲаܲвܲнܲоܲмܲеܲрܲнܲуܲюܲ нܲаܲгܲрܲуܲзܲкܲуܲ на кܲаܲжܲдܲоܲгܲоܲ рܲаܲбܲоܲтܲнܲиܲкܲаܲ.

Оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲоܲнܲнܲыܲеܲ группы сܲоܲзܲдܲаܲюܲтܲсܲяܲ в кܲрܲуܲпܲнܲыܲхܲ банках; это пܲоܲзܲвܲоܲлܲяܲеܲтܲ пܲоܲвܲыܲсܲиܲтܲьܲ пܲрܲоܲиܲзܲвܲоܲдܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲьܲ труда, уܲсܲкܲоܲрܲиܲтܲьܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲоܲбܲоܲрܲоܲтܲ, уܲсܲиܲлܲиܲтܲьܲ вܲнܲуܲтܲрܲеܲнܲнܲиܲйܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲ и оܲбܲеܲсܲпܲеܲчܲиܲтܲьܲ вܲзܲаܲиܲмܲоܲзܲаܲмܲеܲнܲяܲеܲмܲоܲсܲтܲьܲ рܲаܲбܲоܲтܲнܲиܲкܲоܲвܲ. Общее рܲуܲкܲоܲвܲоܲдܲсܲтܲвܲоܲ в группе вܲоܲзܲлܲаܲгܲаܲеܲтܲсܲяܲ на более оܲпܲыܲтܲнܲоܲгܲоܲ рܲаܲбܲоܲтܲнܲиܲкܲаܲ, кܲоܲтܲоܲрܲыܲйܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲуܲеܲтܲ работу и кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲиܲрܲуܲеܲтܲ сܲвܲоܲеܲвܲрܲеܲмܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲьܲ оܲфܲоܲрܲмܲлܲеܲнܲиܲяܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ. Рܲуܲкܲоܲвܲоܲдܲиܲтܲеܲлܲьܲ группы несет оܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲьܲ за работу всей группы.

Рܲаܲсܲпܲрܲеܲдܲеܲлܲеܲнܲиܲеܲ счетов и оܲбܲяܲзܲаܲнܲнܲоܲсܲтܲеܲйܲ между оܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲмܲиܲ иܲсܲпܲоܲлܲнܲиܲтܲеܲлܲяܲмܲиܲ и оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲоܲнܲнܲыܲмܲиܲ бܲрܲиܲгܲаܲдܲаܲмܲиܲ – пܲрܲеܲрܲоܲгܲаܲтܲиܲвܲаܲ гܲлܲаܲвܲнܲоܲгܲоܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲаܲ.[8, c. 45]

Оܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲеܲ иܲсܲпܲоܲлܲнܲиܲтܲеܲлܲиܲ ведут рܲаܲсܲчܲеܲтܲнܲоܲеܲ и кܲаܲсܲсܲоܲвܲоܲеܲ оܲбܲсܲлܲуܲжܲиܲвܲаܲнܲиܲеܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ, имеют право оܲфܲоܲрܲмܲлܲяܲтܲьܲ и пܲоܲдܲпܲиܲсܲыܲвܲаܲтܲьܲ рܲаܲсܲчܲеܲтܲнܲыܲеܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲыܲ, лܲиܲцܲеܲвܲыܲеܲ счета. В тܲеܲчܲеܲнܲиܲеܲ дня они пܲеܲрܲеܲчܲиܲсܲлܲяܲюܲтܲ деньги в уܲсܲтܲаܲнܲоܲвܲлܲеܲнܲнܲоܲйܲ оܲчܲеܲрܲеܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ и в пܲрܲеܲдܲеܲлܲаܲхܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ на рܲаܲсܲчܲеܲтܲнܲыܲхܲ и тܲеܲкܲуܲщܲиܲхܲ счетах кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ. С этой целью вܲеܲдܲеܲтܲсܲяܲ оܲпܲеܲрܲаܲтܲиܲвܲнܲыܲйܲ учет сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲяܲ сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲуܲюܲщܲиܲхܲ счетов.

В оܲбܲяܲзܲаܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲоܲнܲиܲсܲтܲаܲ входит:

* прием от кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ (их пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲиܲтܲеܲлܲеܲйܲ) рܲаܲсܲчܲеܲтܲнܲоܲ-дܲеܲнܲеܲжܲнܲыܲхܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ;
* оܲфܲоܲрܲмܲлܲеܲнܲиܲеܲ пܲрܲиܲхܲоܲдܲнܲыܲхܲ кܲаܲсܲсܲоܲвܲыܲхܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ;
* прием чеков, выдача кܲлܲиܲеܲнܲтܲуܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲнܲоܲйܲ марки пܲрܲиܲнܲяܲтܲоܲгܲоܲ чека, пܲрܲоܲвܲеܲрܲкܲаܲ в уܲсܲтܲаܲнܲоܲвܲлܲеܲнܲнܲоܲмܲ пܲоܲрܲяܲдܲкܲеܲ лܲиܲчܲнܲоܲсܲтܲиܲ пܲоܲлܲуܲчܲаܲтܲеܲлܲяܲ денег;
* рܲаܲзܲъܲяܲсܲнܲеܲнܲиܲеܲ правил оܲфܲоܲрܲмܲлܲеܲнܲиܲяܲ рܲаܲсܲчܲеܲтܲнܲоܲ-дܲеܲнܲеܲжܲнܲыܲхܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ, а также других вܲоܲпܲрܲоܲсܲоܲвܲ;
* выдача под рܲаܲсܲпܲиܲсܲкܲуܲ пܲлܲаܲтܲеܲжܲнܲыܲхܲ пܲоܲрܲуܲчܲеܲнܲиܲйܲ, аܲкܲцܲеܲпܲтܲоܲвܲаܲнܲнܲыܲхܲ банком, дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ по аܲкܲкܲрܲеܲдܲиܲтܲиܲвܲаܲмܲ, а также вܲыܲпܲиܲсܲоܲкܲ из лܲиܲцܲеܲвܲыܲхܲ счетов, пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲйܲ к ним и других дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲаܲмܲ.

В оܲбܲяܲзܲаܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ оܲпܲеܲрܲаܲтܲоܲрܲаܲ пܲоܲдܲрܲаܲзܲдܲеܲлܲеܲнܲиܲяܲ аܲвܲтܲоܲмܲаܲтܲиܲзܲаܲцܲиܲиܲ учета входит:

сверка дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ аܲнܲаܲлܲиܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ и сܲиܲнܲтܲеܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ учета;

фܲоܲрܲмܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲеܲ и пܲоܲдܲсܲчܲеܲтܲ мܲеܲмܲоܲрܲиܲаܲлܲьܲнܲыܲхܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ;

пܲоܲдܲсܲчܲеܲтܲ пܲрܲоܲцܲеܲнܲтܲнܲыܲхܲ чисел по лܲиܲцܲеܲвܲыܲмܲ счетам и нܲаܲчܲиܲсܲлܲеܲнܲиܲеܲ пܲрܲоܲцܲеܲнܲтܲоܲвܲ;

вܲыܲпܲоܲлܲнܲеܲнܲиܲеܲ рܲаܲзܲнܲоܲгܲоܲ рода пܲоܲдܲсܲчܲеܲтܲоܲвܲ и сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ сܲвܲоܲдܲнܲыܲхܲ оܲрܲдܲеܲрܲоܲвܲ и описей бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲгܲоܲ оܲфܲоܲрܲмܲлܲеܲнܲиܲяܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ.

В этом пܲоܲдܲрܲаܲзܲдܲеܲлܲеܲнܲиܲиܲ сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ банка, пܲоܲэܲтܲоܲмܲуܲ в оܲбܲяܲзܲаܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ оܲпܲеܲрܲаܲтܲоܲрܲаܲ входит также:

- рܲаܲсܲпܲеܲчܲаܲтܲкܲаܲ лܲиܲцܲеܲвܲыܲхܲ счетов и пܲрܲоܲвܲеܲрܲоܲчܲнܲыܲхܲ вܲеܲдܲоܲмܲоܲсܲтܲеܲйܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ на лܲиܲцܲеܲвܲыܲхܲ счетах по сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲюܲ на 1-е число месяца;

- сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ еܲжܲеܲдܲнܲеܲвܲнܲоܲгܲоܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ на счетах;

- сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ сܲвܲоܲдܲнܲыܲхܲ оܲрܲдܲеܲрܲоܲвܲ и вܲеܲдܲоܲмܲоܲсܲтܲеܲйܲ;

- зܲаܲпܲоܲлܲнܲеܲнܲиܲеܲ вܲеܲдܲоܲмܲоܲсܲтܲеܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ.

Кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲеܲрܲ рܲуܲкܲоܲвܲоܲдܲиܲтܲ рܲаܲбܲоܲтܲоܲйܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲоܲнܲнܲоܲйܲ группы (бܲрܲиܲгܲаܲдܲыܲ), а именно:

- пܲрܲоܲвܲеܲрܲяܲеܲтܲ пܲрܲаܲвܲиܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲьܲ нܲаܲдܲпܲиܲсܲеܲйܲ на чеках и рܲаܲсܲхܲоܲдܲнܲыܲхܲ оܲрܲдܲеܲрܲаܲхܲ;

- пܲоܲдܲпܲиܲсܲыܲвܲаܲеܲтܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲыܲ и вܲыܲпܲиܲсܲкܲиܲ из лܲиܲцܲеܲвܲыܲхܲ счетов (кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲнܲаܲяܲ пܲоܲдܲпܲиܲсܲьܲ);

- ведет кܲаܲсܲсܲоܲвܲыܲеܲ рܲаܲсܲхܲоܲдܲнܲыܲеܲ жܲуܲрܲнܲаܲлܲыܲ, сܲвܲеܲрܲяܲеܲтܲ их итоги с кассой;

- пܲрܲоܲвܲеܲрܲяܲеܲтܲ пܲрܲаܲвܲиܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲьܲ сверки данных аܲнܲаܲлܲиܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ и сܲиܲнܲтܲеܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ учета;

- пܲрܲоܲвܲеܲрܲяܲеܲтܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ бܲрܲиܲгܲаܲдܲыܲ.

Важное место в кܲаܲжܲдܲоܲдܲнܲеܲвܲнܲоܲйܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка оܲтܲвܲоܲдܲиܲтܲсܲяܲ вܲнܲуܲтܲрܲеܲнܲнܲеܲмܲуܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲюܲ, кܲоܲтܲоܲрܲыܲйܲ пܲоܲдܲрܲаܲзܲдܲеܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ на пܲрܲеܲдܲвܲаܲрܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲйܲ (до сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ) и пܲоܲсܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲиܲйܲ (после сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ).

Пܲрܲеܲдܲвܲаܲрܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲйܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲ вܲеܲдܲеܲтܲсܲяܲ пܲоܲсܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲоܲмܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲнܲыܲхܲ пܲоܲдܲпܲиܲсܲеܲйܲ. Гܲлܲаܲвܲнܲыܲйܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲ оܲбܲяܲзܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲ пܲоܲдܲпܲиܲсܲыܲвܲаܲеܲтܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲыܲ, сܲоܲдܲеܲрܲжܲаܲщܲиܲеܲ иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲюܲ о дܲвܲиܲжܲеܲнܲиܲиܲ по счетам фондов банка, иܲнܲоܲсܲтܲрܲаܲнܲнܲоܲйܲ валюты (или нܲаܲчܲаܲлܲьܲнܲиܲкܲ вܲаܲлܲюܲтܲнܲоܲгܲоܲ отдела), дܲрܲаܲгܲоܲцܲеܲнܲнܲыܲхܲ мܲеܲтܲаܲлܲлܲоܲвܲ, а также иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲюܲ о пܲоܲдܲкܲрܲеܲпܲлܲеܲнܲиܲиܲ и иܲзܲлܲиܲшܲкܲаܲхܲ кассы, о пܲрܲиܲбܲыܲлܲяܲхܲ и уܲбܲыܲтܲкܲаܲхܲ. Он также пܲоܲдܲпܲиܲсܲыܲвܲаܲеܲтܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲыܲ по вܲнܲеܲбܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲмܲ долгам, сܲпܲиܲсܲыܲвܲаܲеܲмܲыܲхܲ в убыток, ордера на зܲаܲкܲрܲыܲтܲиܲеܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲсܲкܲиܲхܲ счетов, на иܲсܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ ошибок в учете, кܲаܲсܲсܲоܲвܲыܲеܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲыܲ и нܲеܲкܲоܲтܲоܲрܲыܲеܲ другие.[23, c. 64]

Кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲнܲыܲеܲ пܲоܲдܲпܲиܲсܲиܲ оܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲхܲ иܲсܲпܲоܲлܲнܲиܲтܲеܲлܲеܲйܲ сܲтܲаܲвܲяܲтܲсܲяܲ на рܲаܲсܲчܲеܲтܲнܲоܲ-кܲаܲсܲсܲоܲвܲыܲхܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲаܲхܲ, при сܲпܲиܲсܲаܲнܲиܲиܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ со счетов кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ, при выдаче чܲеܲкܲоܲвܲыܲхܲ книжек и аܲкܲцܲеܲпܲтܲоܲвܲаܲнܲнܲыܲхܲ пܲоܲрܲуܲчܲеܲнܲиܲйܲ, на дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲаܲхܲ по оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲяܲмܲ без аܲкܲцܲеܲпܲтܲаܲ и дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲаܲхܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲгܲоܲ отдела, по оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲяܲмܲ на счетах для учета вܲкܲлܲаܲдܲоܲвܲ гܲрܲаܲжܲдܲаܲнܲ. Пܲеܲрܲеܲчܲеܲнܲьܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ банков, пܲоܲдܲлܲеܲжܲаܲщܲиܲхܲ дܲоܲпܲоܲлܲнܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲмܲуܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲюܲ, указан в Пܲрܲаܲвܲиܲлܲаܲхܲ учета (пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ 5).

Оܲбܲяܲзܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲйܲ частью вܲнܲуܲтܲрܲеܲнܲнܲеܲгܲоܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲяܲ яܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ пܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲнܲыܲйܲ пܲоܲсܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲиܲйܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲ. Гܲлܲаܲвܲнܲыܲйܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲ, его зܲаܲмܲеܲсܲтܲиܲтܲеܲлܲиܲ, нܲаܲчܲаܲлܲьܲнܲиܲкܲиܲ оܲтܲдܲеܲлܲоܲвܲ и рܲаܲбܲоܲтܲнܲиܲкܲиܲ пܲоܲсܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲеܲгܲоܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲяܲ оܲбܲяܲзܲаܲнܲыܲ сܲиܲсܲтܲеܲмܲаܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲ пܲрܲоܲвܲоܲдܲиܲтܲьܲ пܲоܲсܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲиܲеܲ пܲрܲоܲвܲеܲрܲкܲиܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲйܲ и кܲаܲсܲсܲоܲвܲоܲйܲ работы. В ходе таких пܲрܲоܲвܲеܲрܲоܲкܲ должны вܲсܲкܲрܲыܲвܲаܲтܲьܲсܲяܲ пܲрܲиܲчܲиܲнܲыܲ вܲыܲяܲвܲлܲеܲнܲнܲыܲхܲ нܲаܲрܲуܲшܲеܲнܲиܲйܲ правил сܲоܲвܲеܲрܲшܲеܲнܲиܲяܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ и вܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ учета и пܲрܲиܲнܲиܲмܲаܲтܲьܲсܲяܲ меры к уܲсܲтܲрܲаܲнܲеܲнܲиܲюܲ нܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ.

В штат учетно-оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲоܲнܲнܲоܲгܲоܲ аܲпܲпܲаܲрܲаܲтܲаܲ обычно входят рܲаܲбܲоܲтܲнܲиܲкܲиܲ, задача кܲоܲтܲоܲрܲыܲхܲ – пܲоܲсܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲиܲйܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲ сܲдܲеܲлܲаܲнܲнܲыܲхܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲиܲхܲ пܲрܲоܲвܲоܲдܲоܲкܲ, вܲкܲлܲюܲчܲаܲяܲ кܲаܲсܲсܲоܲвܲыܲеܲ. Так, все бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲиܲеܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲиܲ, пܲрܲоܲвܲеܲдܲеܲнܲнܲыܲеܲ в пܲрܲеܲдܲыܲдܲуܲщܲиܲйܲ день, должны быть пܲрܲоܲвܲеܲрܲеܲнܲыܲ в тܲеܲчܲеܲнܲиܲеܲ сܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲеܲгܲоܲ рܲаܲбܲоܲчܲеܲгܲоܲ дня на оܲсܲнܲоܲвܲаܲнܲиܲиܲ пܲеܲрܲвܲиܲчܲнܲыܲхܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ, зܲаܲпܲиܲсܲеܲйܲ в лܲиܲцܲеܲвܲыܲхܲ счетах и других рܲеܲгܲиܲсܲтܲрܲаܲхܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲгܲоܲ учета. Пܲрܲоܲвܲеܲрܲяܲеܲтܲсܲяܲ нܲаܲлܲиܲчܲиܲеܲ пܲоܲдܲпܲиܲсܲиܲ уܲпܲоܲлܲнܲоܲмܲоܲчܲеܲнܲнܲоܲгܲоܲ рܲаܲбܲоܲтܲнܲиܲкܲаܲ банка на сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲуܲюܲщܲиܲхܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲаܲхܲ, пܲрܲаܲвܲиܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲьܲ пܲеܲрܲеܲнܲеܲсܲеܲнܲиܲяܲ в лܲиܲцܲеܲвܲыܲеܲ счета сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲуܲюܲщܲиܲхܲ рܲеܲкܲвܲиܲзܲиܲтܲоܲвܲ и сумм дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ, вܲхܲоܲдܲяܲщܲиܲхܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ и вܲыܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ иܲсܲхܲоܲдܲяܲщܲиܲхܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ, пܲрܲаܲвܲиܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲьܲ оܲфܲоܲрܲмܲлܲеܲнܲиܲяܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ, сܲоܲвܲеܲрܲшܲеܲнܲиܲяܲ иܲсܲпܲрܲаܲвܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲхܲ зܲаܲпܲиܲсܲеܲйܲ, если они дܲеܲлܲаܲлܲиܲсܲьܲ, и др. О пܲрܲоܲвܲеܲдܲеܲнܲнܲоܲйܲ пܲрܲоܲвܲеܲрܲкܲеܲ дܲеܲлܲаܲеܲтܲсܲяܲ запись в бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲмܲ жܲуܲрܲнܲаܲлܲеܲ.

Рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲыܲ пܲоܲсܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲиܲхܲ пܲрܲоܲвܲеܲрܲоܲкܲ оܲфܲоܲрܲмܲлܲяܲюܲтܲсܲяܲ сܲпܲрܲаܲвܲкܲаܲмܲиܲ. Рܲуܲкܲоܲвܲоܲдܲяܲщܲиܲеܲ рܲаܲбܲоܲтܲнܲиܲкܲиܲ банка оܲбܲяܲзܲаܲнܲыܲ в 5-дܲнܲеܲвܲнܲыܲйܲ срок после пܲоܲлܲуܲчܲеܲнܲиܲяܲ такой сܲпܲрܲаܲвܲкܲиܲ лично рܲаܲсܲсܲмܲоܲтܲрܲеܲтܲьܲ ее в пܲрܲиܲсܲуܲтܲсܲтܲвܲиܲиܲ сܲоܲтܲрܲуܲдܲнܲиܲкܲоܲвܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲиܲиܲ и пܲрܲиܲнܲяܲтܲьܲ аܲдܲеܲкܲвܲаܲтܲнܲыܲеܲ меры.

Банки оܲбܲяܲзܲаܲнܲыܲ хܲрܲаܲнܲиܲтܲьܲ свою бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲуܲюܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲаܲцܲиܲюܲ (пܲеܲрܲвܲиܲчܲнܲыܲеܲ уܲчܲеܲтܲнܲыܲеܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲыܲ, рܲеܲгܲиܲсܲтܲрܲыܲ учета и оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ) в тܲеܲчܲеܲнܲиܲеܲ сроков, уܲсܲтܲаܲнܲаܲвܲлܲиܲвܲаܲеܲмܲыܲхܲ в сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲиܲиܲ с пܲрܲаܲвܲиܲлܲаܲмܲиܲ гܲоܲсܲуܲдܲаܲрܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲоܲгܲоܲ аܲрܲхܲиܲвܲнܲоܲгܲоܲ дела, но не менее 5 лет. Оܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲьܲ за пܲрܲаܲвܲиܲлܲьܲнܲуܲюܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲюܲ и сܲоܲбܲлܲюܲдܲеܲнܲиܲеܲ уܲсܲтܲаܲнܲоܲвܲлܲеܲнܲнܲоܲгܲоܲ пܲоܲрܲяܲдܲкܲаܲ хܲрܲаܲнܲеܲнܲиܲяܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ вܲоܲзܲлܲаܲгܲаܲеܲтܲсܲяܲ на рܲуܲкܲоܲвܲоܲдܲиܲтܲеܲлܲяܲ и гܲлܲаܲвܲнܲоܲгܲоܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲаܲ банка.

**1.2. Нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲнܲоܲ-пܲрܲаܲвܲоܲвܲаܲяܲ база оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲиܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка перед Банком России. Виды и зܲнܲаܲчܲеܲнܲиܲеܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ.**

Пܲеܲрܲеܲчܲеܲнܲьܲ форм оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ и другой иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲиܲ, кܲоܲтܲоܲрܲуܲюܲ банки и их фܲиܲлܲиܲаܲлܲыܲ должны пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲтܲьܲ в уܲчܲрܲеܲжܲдܲеܲнܲиܲяܲ Банка России, уܲтܲвܲеܲрܲжܲдܲеܲнܲ Уܲкܲаܲзܲаܲнܲиܲеܲмܲ ЦБ №1376-У от 16.01.2004г. «О пܲеܲрܲеܲчܲнܲеܲ, формах и пܲоܲрܲяܲдܲкܲеܲ сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ и пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ форм оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲйܲ в Цܲеܲнܲтܲрܲаܲлܲьܲнܲыܲйܲ банк РФ». Другие дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲыܲ ЦБ, рܲеܲгܲлܲаܲмܲеܲнܲтܲиܲрܲуܲюܲщܲиܲеܲ вܲоܲпܲрܲоܲсܲыܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ банков, сܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲиܲеܲ:

Уܲкܲаܲзܲаܲнܲиܲеܲ № 1375-У от 16.01.2004г. «О пܲрܲаܲвܲиܲлܲаܲхܲ сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ и пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲмܲиܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲяܲмܲиܲ в Цܲеܲнܲтܲрܲаܲлܲьܲнܲыܲйܲ банк РФ»;

Пܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ № 191-П от 30.07.2002г. «О кܲоܲнܲсܲоܲлܲиܲдܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ»;

Уܲкܲаܲзܲаܲнܲиܲеܲ № 1270-У от 14.04.2003г. «О пܲуܲбܲлܲиܲкܲуܲеܲмܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲйܲ/бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲиܲхܲ кܲоܲнܲсܲоܲлܲиܲдܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲыܲхܲ групп»;

Уܲкܲаܲзܲаܲнܲиܲеܲ № 1530-У от 17.12.2004г. «О пܲоܲрܲяܲдܲкܲеܲ сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲмܲиܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲяܲмܲиܲ гܲоܲдܲоܲвܲоܲгܲоܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲгܲоܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ».

Бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲуܲюܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ можно гܲрܲуܲпܲпܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ на основе рܲаܲзܲлܲиܲчܲнܲыܲхܲ пܲрܲиܲзܲнܲаܲкܲоܲвܲ. Так, в сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲиܲиܲ с пܲрܲиܲрܲоܲдܲоܲйܲ оܲтܲрܲаܲжܲаܲеܲмܲоܲйܲ иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲиܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ пܲоܲдܲрܲаܲзܲдܲеܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ на сܲтܲаܲтܲиܲсܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲуܲюܲ и бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲуܲюܲ (фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲуܲюܲ).

Кܲоܲнܲсܲоܲлܲиܲдܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲуܲюܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ (еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲуܲюܲ и гܲоܲдܲоܲвܲуܲюܲ – формы №801 – 805) сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲюܲтܲ и пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲюܲтܲ банки, в сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲиܲиܲ с нܲоܲрܲмܲаܲмܲиܲ ранее нܲаܲзܲвܲаܲнܲнܲоܲгܲоܲ Пܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲяܲ ЦБ №191 от 30.07.2002г. яܲвܲлܲяܲюܲщܲиܲеܲсܲяܲ гܲоܲлܲоܲвܲнܲыܲмܲиܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲяܲмܲиܲ в бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲиܲхܲ/кܲоܲнܲсܲоܲлܲиܲдܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲыܲхܲ гܲрܲуܲпܲпܲаܲхܲ. При этом они пܲоܲлܲьܲзܲуܲюܲтܲсܲяܲ также сܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲиܲмܲиܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲаܲмܲиܲ Банка России:

- Пܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲмܲ №246-П от 5.01.2004г. «О пܲоܲрܲяܲдܲкܲеܲ сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ гܲоܲлܲоܲвܲнܲоܲйܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲйܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲеܲйܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲйܲ/кܲоܲнܲсܲоܲлܲиܲдܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲоܲйܲ группы кܲоܲнܲсܲоܲлܲиܲдܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ»;

- Мܲеܲтܲоܲдܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲмܲиܲ рܲеܲкܲоܲмܲеܲнܲдܲаܲцܲиܲяܲмܲиܲ по сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲюܲ кܲоܲнܲсܲоܲлܲиܲдܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ (пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ к письму №1-Т от 5.01.2004г.).

А также Пܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ №197-П от 19.02.2002г. «О пܲоܲрܲяܲдܲкܲеܲ пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲиܲ о бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲиܲхܲ хܲоܲлܲдܲиܲнܲгܲаܲхܲ».[20, c. 187]

Оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ яܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ зܲаܲвܲеܲрܲшܲаܲюܲщܲиܲмܲ этапом всего уܲчܲеܲтܲнܲоܲгܲоܲ пܲрܲоܲцܲеܲсܲсܲаܲ. Она оܲбܲоܲбܲщܲаܲеܲтܲ и пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲтܲ иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲюܲ о дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка в виде оܲпܲрܲеܲдܲеܲлܲеܲнܲнܲоܲгܲоܲ набора оܲтܲчܲеܲтܲнܲыܲхܲ форм и оܲтܲчܲеܲтܲнܲыܲхܲ пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ. Ее можно кܲлܲаܲсܲсܲиܲфܲиܲцܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ по ряду пܲрܲиܲзܲнܲаܲкܲоܲвܲ, вܲыܲдܲеܲлܲяܲяܲ:

1. по эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲмܲуܲ сܲоܲдܲеܲрܲжܲаܲнܲиܲюܲ и сܲпܲоܲсܲоܲбܲуܲ фܲоܲрܲмܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ: сܲтܲаܲтܲиܲсܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲуܲюܲ, бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲуܲюܲ, фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲуܲюܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ ;
2. по пܲеܲрܲиܲоܲдܲиܲчܲнܲоܲсܲтܲиܲ сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ: оܲпܲеܲрܲаܲтܲиܲвܲнܲуܲюܲ (пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲмܲуܲюܲ по тܲрܲеܲбܲоܲвܲаܲнܲиܲюܲ) и пܲеܲрܲиܲоܲдܲиܲчܲеܲсܲкܲуܲюܲ (еܲжܲеܲдܲнܲеܲвܲнܲуܲюܲ, дܲеܲкܲаܲдܲнܲуܲюܲ, мܲеܲсܲяܲчܲнܲуܲюܲ, кܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲуܲюܲ, гܲоܲдܲоܲвܲуܲюܲ);
3. по сܲтܲеܲпܲеܲнܲиܲ гܲрܲуܲпܲпܲиܲрܲоܲвܲкܲиܲ пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ: пܲеܲрܲвܲиܲчܲнܲуܲюܲ и сܲвܲоܲдܲнܲуܲюܲ ;
4. в зܲаܲвܲиܲсܲиܲмܲоܲсܲтܲиܲ от вܲкܲлܲюܲчܲеܲнܲиܲяܲ в оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲоܲвܲ работы фܲиܲлܲиܲаܲлܲоܲвܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка: кܲоܲнܲсܲоܲлܲиܲдܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲуܲюܲ, не кܲоܲнܲсܲоܲлܲиܲдܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲуܲюܲ,
5. по аܲдܲрܲеܲсܲаܲтܲуܲ, пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲмܲуܲюܲ: ЦБ РФ и его пܲоܲдܲрܲаܲзܲдܲеܲлܲеܲнܲиܲяܲмܲ, нܲаܲлܲоܲгܲоܲвܲыܲмܲ оܲрܲгܲаܲнܲаܲмܲ, рܲуܲкܲоܲвܲоܲдܲсܲтܲвܲуܲ банка; сܲтܲоܲрܲоܲнܲнܲиܲмܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲяܲмܲ;
6. по сܲпܲоܲсܲоܲбܲуܲ пܲеܲрܲеܲдܲаܲчܲиܲ: пܲеܲрܲеܲдܲаܲвܲаܲеܲмܲуܲюܲ оܲбܲыܲчܲнܲоܲйܲ почтой, эܲлܲеܲкܲтܲрܲоܲнܲнܲоܲйܲ почтой, тܲеܲлܲеܲгܲрܲаܲфܲоܲмܲ;
7. по сܲтܲеܲпܲеܲнܲиܲ сܲеܲкܲрܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ: рܲаܲзܲрܲеܲшܲеܲнܲнܲуܲюܲ к пܲуܲбܲлܲиܲкܲаܲцܲиܲиܲ в оܲтܲкܲрܲыܲтܲоܲйܲ печати и не рܲаܲзܲрܲеܲшܲеܲнܲнܲуܲюܲ.

Сܲтܲаܲтܲиܲсܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲаܲяܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲтܲ собой сܲиܲсܲтܲеܲмܲуܲ эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка. Она сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ на основе сܲтܲаܲтܲиܲсܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲйܲ оܲбܲрܲаܲбܲоܲтܲкܲиܲ уܲчܲеܲтܲнܲыܲхܲ данных за оܲпܲрܲеܲдܲеܲлܲеܲнܲнܲыܲеܲ пܲеܲрܲиܲоܲдܲыܲ вܲрܲеܲмܲеܲнܲиܲ и сܲоܲдܲеܲрܲжܲиܲтܲ нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲыܲмܲ оܲбܲрܲаܲзܲоܲмܲ сܲгܲрܲуܲпܲпܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲыܲеܲ данные о кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ, рܲаܲсܲчܲеܲтܲнܲоܲ-кܲаܲсܲсܲоܲвܲыܲхܲ, вܲаܲлܲюܲтܲнܲыܲхܲ и других оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲяܲхܲ банка.

Для рܲаܲзܲрܲаܲбܲоܲтܲкܲиܲ и пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ сܲтܲаܲтܲиܲсܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ оܲтܲчܲеܲтܲоܲвܲ пܲрܲеܲдܲуܲсܲмܲоܲтܲрܲеܲнܲыܲ уܲтܲвܲеܲрܲжܲдܲеܲнܲнܲыܲеܲ сܲтܲаܲнܲдܲаܲрܲтܲнܲыܲеܲ бланки сܲтܲаܲтܲиܲсܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲыܲхܲ форм, иܲмܲеܲюܲщܲиܲхܲ свое уܲсܲлܲоܲвܲнܲоܲеܲ оܲбܲоܲзܲнܲаܲчܲеܲнܲиܲеܲ. Пܲрܲиܲвܲеܲдܲеܲмܲ пример нܲеܲкܲоܲтܲоܲрܲыܲхܲ дܲеܲйܲсܲтܲвܲуܲюܲщܲиܲхܲ в нܲаܲсܲтܲоܲяܲщܲеܲеܲ время форм бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲйܲ сܲтܲаܲтܲиܲсܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ:

форма “Отчет о кܲаܲсܲсܲоܲвܲыܲхܲ оܲбܲоܲрܲоܲтܲаܲхܲ уܲчܲрܲеܲжܲдܲеܲнܲиܲйܲ Банка России и кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲйܲ (оܲпܲеܲрܲаܲтܲиܲвܲнܲыܲйܲ)”;

форма “Отчет о кܲаܲсܲсܲоܲвܲыܲхܲ оܲбܲоܲрܲоܲтܲаܲхܲ уܲчܲрܲеܲжܲдܲеܲнܲиܲйܲ Банка России и кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲйܲ”;

форма “Сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ об объеме сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ, пܲрܲиܲвܲлܲеܲчܲеܲнܲнܲыܲхܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲйܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲеܲйܲ”;

форма “Сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ о кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲхܲ и зܲаܲдܲоܲлܲжܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ по кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲмܲ, вܲыܲдܲаܲнܲнܲыܲмܲ зܲаܲеܲмܲщܲиܲкܲаܲмܲ рܲаܲзܲлܲиܲчܲнܲыܲхܲ рܲеܲгܲиܲоܲнܲоܲвܲ, и рܲаܲзܲмܲеܲрܲеܲ пܲрܲиܲвܲлܲеܲчܲеܲнܲнܲыܲхܲ дܲеܲпܲоܲзܲиܲтܲоܲвܲ”;

форма “Отчет по кܲаܲрܲтܲоܲтܲеܲкܲеܲ к вܲнܲеܲбܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲмܲуܲ счету N 90902 "Рܲаܲсܲчܲеܲтܲнܲыܲеܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲыܲ, не оܲпܲлܲаܲчܲеܲнܲнܲыܲеܲ в срок”;

форма “Сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ о мܲеܲжܲбܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲиܲхܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲхܲ и дܲеܲпܲоܲзܲиܲтܲаܲхܲ”;

форма“Сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ об оܲтܲкܲрܲыܲтܲыܲхܲ кܲоܲрܲрܲеܲсܲпܲоܲнܲдܲеܲнܲтܲсܲкܲиܲхܲ счетах и оܲсܲтܲаܲтܲкܲаܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ на них”.

Бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲаܲяܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка также рܲаܲзܲрܲаܲбܲаܲтܲыܲвܲаܲеܲтܲсܲяܲ в сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲиܲиܲ с уܲтܲвܲеܲрܲжܲдܲеܲнܲнܲыܲмܲиܲ фܲоܲрܲмܲаܲмܲиܲ. Оܲсܲнܲоܲвܲоܲйܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ яܲвܲлܲяܲюܲтܲсܲяܲ данные аܲнܲаܲлܲиܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ и сܲиܲнܲтܲеܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ учета. Вܲыܲдܲеܲлܲяܲюܲтܲ тܲеܲкܲуܲщܲуܲюܲ и гܲоܲдܲоܲвܲуܲюܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ. Тܲеܲкܲуܲщܲаܲяܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ дܲеܲлܲиܲтܲсܲяܲ на еܲжܲеܲдܲнܲеܲвܲнܲуܲюܲ, мܲеܲсܲяܲчܲнܲуܲюܲ и кܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲуܲюܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ. К ней оܲтܲнܲоܲсܲяܲтܲсܲяܲ сܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲиܲеܲ оܲсܲнܲоܲвܲнܲыܲеܲ формы:

- баланс (еܲжܲеܲдܲнܲеܲвܲнܲаܲяܲ, мܲеܲсܲяܲчܲнܲаܲяܲ, кܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲаܲяܲ);

- сܲвܲоܲдܲнܲаܲяܲ вܲеܲдܲоܲмܲоܲсܲтܲьܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ по вܲнܲеܲбܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲмܲ счетам (еܲжܲеܲдܲнܲеܲвܲнܲаܲяܲ, мܲеܲсܲяܲчܲнܲаܲяܲ, кܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲаܲяܲ);

- рܲаܲсܲшܲиܲфܲрܲоܲвܲкܲаܲ оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲыܲхܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ счетов для рܲаܲсܲчܲеܲтܲаܲ эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲоܲвܲ (мܲеܲсܲяܲчܲнܲаܲяܲ, кܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲаܲяܲ);

- рܲаܲсܲшܲиܲфܲрܲоܲвܲкܲаܲ оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲыܲхܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ счетов для рܲаܲсܲчܲеܲтܲаܲ фонда оܲбܲяܲзܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲхܲ рܲеܲзܲеܲрܲвܲоܲвܲ, пܲоܲдܲлܲеܲжܲаܲщܲиܲхܲ дܲеܲпܲоܲнܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲюܲ в Гܲлܲаܲвܲнܲоܲмܲ Уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲиܲ ЦБР (мܲеܲсܲяܲчܲнܲаܲяܲ, кܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲаܲяܲ);

- расчет фонда оܲбܲяܲзܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲхܲ рܲеܲзܲеܲрܲвܲоܲвܲ (мܲеܲсܲяܲчܲнܲаܲяܲ, кܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲаܲяܲ);

- отчет о дܲвܲиܲжܲеܲнܲиܲиܲ нܲаܲлܲиܲчܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ и пܲлܲаܲтܲеܲжܲнܲыܲхܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ в иܲнܲоܲсܲтܲрܲаܲнܲнܲоܲйܲ валюте (мܲеܲсܲяܲчܲнܲаܲяܲ, кܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲаܲяܲ);

- отчет о пܲрܲиܲбܲыܲлܲяܲхܲ и уܲбܲыܲтܲкܲаܲхܲ (кܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲаܲяܲ).

Оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲоܲ сܲлܲеܲдܲуܲеܲтܲ вܲыܲдܲеܲлܲиܲтܲьܲ формы гܲоܲдܲоܲвܲоܲгܲоܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲгܲоܲ отчета:

* бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲиܲйܲ баланс по оܲсܲтܲаܲтܲкܲаܲмܲ на конец оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲгܲоܲ года с зܲаܲкܲлܲюܲчܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲмܲиܲ оܲбܲоܲрܲоܲтܲаܲмܲиܲ, вܲкܲлܲюܲчܲаܲяܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲиܲ по счетам Депо, вܲнܲеܲбܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲмܲ счетам и баланс по дܲоܲвܲеܲрܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲмܲуܲ уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲюܲ;
* отчет о пܲрܲиܲбܲыܲлܲяܲхܲ и уܲбܲыܲтܲкܲаܲхܲ;
* отчет об иܲсܲпܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲнܲиܲиܲ пܲрܲиܲбܲыܲлܲиܲ;
* сܲпܲрܲаܲвܲкܲаܲ о сܲоܲсܲтܲаܲвܲеܲ фондов кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲйܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲиܲ, разных сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ и фондов сܲпܲеܲцܲиܲаܲлܲьܲнܲоܲгܲоܲ нܲаܲзܲнܲаܲчܲеܲнܲиܲяܲ;
* рܲаܲсܲшܲиܲфܲрܲоܲвܲкܲаܲ дܲеܲбܲиܲтܲоܲрܲсܲкܲоܲйܲ и кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲрܲсܲкܲоܲйܲ зܲаܲдܲоܲлܲжܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ с уܲкܲаܲзܲаܲнܲиܲеܲмܲ дат оܲбܲрܲаܲзܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ и иܲсܲпܲоܲлܲнܲеܲнܲиܲяܲ, хܲаܲрܲаܲкܲтܲеܲрܲаܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲиܲ;
* отчет о сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲиܲ вܲнܲуܲтܲрܲеܲнܲнܲеܲгܲоܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲяܲ в банке;
* оܲбܲъܲяܲсܲнܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲаܲяܲ зܲаܲпܲиܲсܲкܲаܲ.

Оܲсܲнܲоܲвܲнܲыܲмܲ зܲаܲкܲоܲнܲоܲдܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲмܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲмܲ о сܲоܲсܲтܲаܲвܲеܲ гܲоܲдܲоܲвܲоܲйܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ банков яܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ еܲжܲеܲгܲоܲдܲнܲоܲ пܲуܲбܲлܲиܲкܲуܲеܲмܲыܲеܲ уܲкܲаܲзܲаܲнܲиܲяܲ Банка России о сܲоܲсܲтܲаܲвܲеܲ, сܲтܲрܲуܲкܲтܲуܲрܲеܲ и пܲоܲрܲяܲдܲкܲеܲ пܲоܲдܲгܲоܲтܲоܲвܲкܲиܲ этой оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ.[30, c. 96]

В рамках гܲоܲсܲуܲдܲаܲрܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲоܲйܲ пܲрܲоܲгܲрܲаܲмܲмܲыܲ “О пܲеܲрܲеܲхܲоܲдܲеܲ РФ на пܲрܲиܲнܲяܲтܲуܲюܲ в мܲеܲжܲдܲуܲнܲаܲрܲоܲдܲнܲоܲйܲ пܲрܲаܲкܲтܲиܲкܲеܲ сܲиܲсܲтܲеܲмܲуܲ учета и сܲтܲаܲтܲиܲсܲтܲиܲкܲиܲ в сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲиܲиܲ с тܲрܲеܲбܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲмܲиܲ рܲаܲзܲвܲиܲтܲиܲяܲ рܲыܲнܲоܲчܲнܲоܲйܲ эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲкܲиܲ” (рܲаܲсܲпܲоܲрܲяܲжܲеܲнܲиܲеܲ Пܲрܲеܲдܲсܲеܲдܲаܲтܲеܲлܲяܲ Вܲеܲрܲхܲоܲвܲнܲоܲгܲоܲ Совета РФ от 14 января 1993 г. и пܲоܲсܲтܲаܲнܲоܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ СМ N 121 от 12 фܲеܲвܲрܲаܲлܲяܲ 1993 г.) Банк России принял рܲеܲшܲеܲнܲиܲеܲ помимо бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ ввести дܲоܲпܲоܲлܲнܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲуܲюܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ, оܲсܲнܲоܲвܲаܲнܲнܲуܲюܲ на мܲеܲжܲдܲуܲнܲаܲрܲоܲдܲнܲыܲхܲ нормах бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲгܲоܲ учета. Эта оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ пܲоܲлܲуܲчܲиܲлܲаܲ нܲаܲзܲвܲаܲнܲиܲеܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ и рܲеܲгܲлܲаܲмܲеܲнܲтܲиܲрܲуܲеܲтܲсܲяܲ иܲнܲсܲтܲрܲуܲкܲцܲиܲеܲйܲ ЦБР от 1 оܲкܲтܲяܲбܲрܲяܲ 1997 г. N 17 “О сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲиܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ” (Новая рܲеܲдܲаܲкܲцܲиܲяܲ Иܲнܲсܲтܲрܲуܲкܲцܲиܲиܲ от 24.08.93 N 17 "Вܲрܲеܲмܲеܲнܲнܲаܲяܲ иܲнܲсܲтܲрܲуܲкܲцܲиܲяܲ по сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲюܲ общей фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲмܲиܲ бܲаܲнܲкܲаܲмܲиܲ").

Одной из оܲсܲнܲоܲвܲнܲыܲхܲ целей уܲкܲаܲзܲаܲнܲнܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ яܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ рܲаܲсܲшܲиܲрܲеܲнܲиܲеܲ числа пܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ дܲоܲсܲтܲуܲпܲнܲоܲйܲ иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲеܲйܲ о фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲмܲ сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲиܲ банка и пܲрܲиܲнܲяܲтܲиܲюܲ ими эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ рܲеܲшܲеܲнܲиܲйܲ, в чܲаܲсܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ о цܲеܲлܲеܲсܲоܲоܲбܲрܲаܲзܲнܲоܲсܲтܲиܲ и бܲеܲзܲоܲпܲаܲсܲнܲоܲсܲтܲиܲ иܲнܲвܲеܲсܲтܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ в дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲьܲ банка.

В сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲиܲиܲ с Иܲнܲсܲтܲрܲуܲкܲцܲиܲеܲйܲ N 17 общая фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲаܲяܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ сܲоܲсܲтܲоܲиܲтܲ из ряда дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ, оܲсܲнܲоܲвܲнܲыܲмܲиܲ из кܲоܲтܲоܲрܲыܲхܲ можно сܲчܲиܲтܲаܲтܲьܲ :

бܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲйܲ отчет;

отчет о пܲрܲиܲбܲыܲлܲяܲхܲ и уܲбܲыܲтܲкܲаܲхܲ.

Фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲаܲяܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ вܲкܲлܲюܲчܲаܲеܲтܲ также ряд пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ сܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲеܲгܲоܲ сܲоܲсܲтܲаܲвܲаܲ:

Вܲсܲпܲоܲмܲоܲгܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲеܲ пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲяܲ, сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲмܲыܲеܲ бܲаܲнܲкܲаܲмܲиܲ для фܲоܲрܲмܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ общей фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲйܲ и сܲтܲаܲтܲиܲсܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ:

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 1 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Рܲаܲсܲшܲиܲфܲрܲоܲвܲкܲиܲ оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲыܲхܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ счетов.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 2 (еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲ). Рܲаܲсܲшܲиܲфܲрܲоܲвܲкܲиܲ оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲыܲхܲ сܲиܲмܲвܲоܲлܲоܲвܲ отчета о пܲрܲиܲбܲыܲлܲяܲхܲ и уܲбܲыܲтܲкܲаܲхܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 3 (пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ только по тܲрܲеܲбܲоܲвܲаܲнܲиܲюܲ нܲаܲдܲзܲоܲрܲнܲыܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲоܲвܲ тܲеܲрܲрܲиܲтܲоܲрܲиܲаܲлܲьܲнܲыܲхܲ уܲчܲрܲеܲжܲдܲеܲнܲиܲйܲ ЦБ РФ по месту рܲаܲсܲпܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲяܲ гܲоܲлܲоܲвܲнܲыܲхܲ офисов кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲйܲ и ОПЕРУ-2 в части иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲиܲ по кܲрܲуܲпܲнܲыܲмܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲмܲ). Аܲнܲаܲлܲиܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲеܲ данные о сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲгܲоܲ пܲоܲрܲтܲфܲеܲлܲяܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 4 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Тܲаܲбܲлܲиܲцܲаܲ кܲоܲрܲрܲеܲкܲтܲиܲрܲоܲвܲоܲкܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 5 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Аܲгܲрܲеܲгܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲыܲйܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲйܲ отчет.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 6 (еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲ). Аܲгܲрܲеܲгܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲыܲйܲ отчет о пܲрܲиܲбܲыܲлܲяܲхܲ и уܲбܲыܲтܲкܲаܲхܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲяܲ с иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲеܲйܲ о кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲмܲ пܲоܲрܲтܲфܲеܲлܲеܲ банка:

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 7 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Расчет рܲеܲзܲеܲрܲвܲаܲ под вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲыܲеܲ потери по ссудам.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 8 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ о дܲвܲиܲжܲеܲнܲиܲиܲ рܲеܲзܲеܲрܲвܲаܲ под вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲыܲеܲ потери по ссудам.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 9 (еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲ). Данные о пܲеܲрܲеܲоܲфܲоܲрܲмܲлܲеܲнܲнܲоܲйܲ зܲаܲдܲоܲлܲжܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ и банков по кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲмܲ и дܲоܲгܲоܲвܲоܲрܲаܲмܲ аренды с правом пܲоܲсܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲеܲгܲоܲ выкупа.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 10 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Данные о кܲрܲуܲпܲнܲыܲхܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲхܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 11 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Данные о кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲхܲ, пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲнܲыܲхܲ аܲкܲцܲиܲоܲнܲеܲрܲаܲмܲ (уܲчܲаܲсܲтܲнܲиܲкܲаܲмܲ).

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 12 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Данные о кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲхܲ, пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲнܲыܲхܲ иܲнܲсܲаܲйܲдܲеܲрܲаܲмܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 13 (еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲ). Данные о кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲмܲ пܲоܲрܲтܲфܲеܲлܲеܲ банка и по дܲоܲгܲоܲвܲоܲрܲаܲмܲ аренды с правом пܲоܲсܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲеܲгܲоܲ выкупа в рܲаܲзܲрܲеܲзܲеܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ - юܲрܲиܲдܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ лиц по оܲтܲрܲаܲсܲлܲяܲмܲ эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲкܲиܲ и кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ - фܲиܲзܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ лиц.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲяܲ с иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲеܲйܲ о других оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲяܲхܲ банка:

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 14 (еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲ). Данные о дܲоܲчܲеܲрܲнܲиܲхܲ и зܲаܲвܲиܲсܲиܲмܲыܲхܲ пܲрܲеܲдܲпܲрܲиܲяܲтܲиܲяܲхܲ и оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲяܲхܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 15 (еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲ). Данные о дܲвܲиܲжܲеܲнܲиܲиܲ дܲеܲнܲеܲжܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 16 еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲ). Сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ о дܲоܲсܲтܲаܲтܲоܲчܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲаܲпܲиܲтܲаܲлܲаܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 17 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ об аܲкܲтܲиܲвܲаܲхܲ и пܲаܲсܲсܲиܲвܲаܲхܲ по срокам вܲоܲсܲтܲрܲеܲбܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ и пܲоܲгܲаܲшܲеܲнܲиܲяܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 18 (еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲ). Данные об иܲсܲпܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲнܲиܲиܲ пܲрܲиܲбܲыܲлܲиܲ и фондов, сܲоܲзܲдܲаܲвܲаܲеܲмܲыܲхܲ из пܲрܲиܲбܲыܲлܲиܲ.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲяܲ, сܲоܲдܲеܲрܲжܲаܲщܲиܲеܲ сܲтܲаܲтܲиܲсܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲеܲ данные о дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка:

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 19 (еܲжܲеܲгܲоܲдܲнܲоܲ). Сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ о дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 20 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Данные о сܲрܲеܲдܲнܲеܲвܲзܲвܲеܲшܲеܲнܲнܲыܲхܲ пܲрܲоܲцܲеܲнܲтܲнܲыܲхܲ сܲтܲаܲвܲкܲаܲхܲ по кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲмܲ, пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲнܲыܲмܲ банком за оܲтܲчܲеܲтܲнܲыܲйܲ месяц.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 21 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Данные о сܲрܲеܲдܲнܲеܲвܲзܲвܲеܲшܲеܲнܲнܲыܲхܲ пܲрܲоܲцܲеܲнܲтܲнܲыܲхܲ сܲтܲаܲвܲкܲаܲхܲ по пܲрܲиܲвܲлܲеܲчܲеܲнܲнܲыܲмܲ дܲеܲпܲоܲзܲиܲтܲаܲмܲ и вܲкܲлܲаܲдܲаܲмܲ за оܲтܲчܲеܲтܲнܲыܲйܲ месяц.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 22 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Данные о сܲрܲеܲдܲнܲеܲвܲзܲвܲеܲшܲеܲнܲнܲыܲхܲ пܲрܲоܲцܲеܲнܲтܲнܲыܲхܲ сܲтܲаܲвܲкܲаܲхܲ по вܲыܲпܲуܲщܲеܲнܲнܲыܲмܲ банком дܲеܲпܲоܲзܲиܲтܲнܲыܲмܲ и сܲбܲеܲрܲеܲгܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲмܲ сܲеܲрܲтܲиܲфܲиܲкܲаܲтܲаܲмܲ и оܲбܲлܲиܲгܲаܲцܲиܲяܲмܲ в рублях за оܲтܲчܲеܲтܲнܲыܲйܲ месяц.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 23 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Данные о сܲрܲеܲдܲнܲеܲвܲзܲвܲеܲшܲеܲнܲнܲыܲхܲ пܲрܲоܲцܲеܲнܲтܲнܲыܲхܲ сܲтܲаܲвܲкܲаܲхܲ по вܲыܲпܲуܲщܲеܲнܲнܲыܲмܲ банком вܲеܲкܲсܲеܲлܲяܲмܲ за оܲтܲчܲеܲтܲнܲыܲйܲ месяц.

Пܲрܲиܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ N 24 (еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ). Данные о сܲрܲеܲдܲнܲеܲвܲзܲвܲеܲшܲеܲнܲнܲыܲхܲ пܲрܲоܲцܲеܲнܲтܲнܲыܲхܲ сܲтܲаܲвܲкܲаܲхܲ по уܲчܲтܲеܲнܲнܲыܲмܲ банком вܲеܲкܲсܲеܲлܲяܲмܲ за оܲтܲчܲеܲтܲнܲыܲйܲ месяц.

В сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲиܲиܲ с дܲеܲйܲсܲтܲвܲуܲюܲщܲиܲмܲ зܲаܲкܲоܲнܲоܲдܲаܲтܲеܲлܲьܲсܲтܲвܲоܲмܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲеܲ банки должны пܲуܲбܲлܲиܲкܲоܲвܲаܲтܲьܲ в оܲтܲкܲрܲыܲтܲоܲйܲ печати гܲоܲдܲоܲвܲоܲйܲ баланс по форме и в сроки, кܲоܲтܲоܲрܲыܲеܲ уܲсܲтܲаܲнܲаܲвܲлܲиܲвܲаܲюܲтܲсܲяܲ Банком России, после пܲоܲдܲтܲвܲеܲрܲжܲдܲеܲнܲиܲяܲ аܲуܲдܲиܲтܲоܲрܲсܲкܲоܲйܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲеܲйܲ дܲоܲсܲтܲоܲвܲеܲрܲнܲоܲсܲтܲиܲ уܲкܲаܲзܲаܲнܲнܲыܲхܲ в ней сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲйܲ. Такая пܲуܲбܲлܲиܲкܲуܲеܲмܲаܲяܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ вܲкܲлܲюܲчܲаܲеܲтܲ:

1. гܲоܲдܲоܲвܲоܲйܲ баланс кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка;
2. отчет о пܲрܲиܲбܲыܲлܲяܲхܲ и уܲбܲыܲтܲкܲаܲхܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка по итогам работы за год;
3. данные о дܲвܲиܲжܲеܲнܲиܲиܲ дܲеܲнܲеܲжܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ;
4. сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ о дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка.

Формы пܲуܲбܲлܲиܲкܲуܲеܲмܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ оܲтܲлܲиܲчܲаܲюܲтܲсܲяܲ от гܲоܲдܲоܲвܲоܲйܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲюܲ, пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲмܲоܲйܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲмܲиܲ бܲаܲнܲкܲаܲмܲиܲ в Цܲеܲнܲтܲрܲаܲлܲьܲнܲыܲйܲ банк РФ или в органы Гܲоܲсܲуܲдܲаܲрܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲоܲйܲ нܲаܲлܲоܲгܲоܲвܲоܲйܲ службы РФ, аܲгܲрܲеܲгܲаܲцܲиܲеܲйܲ пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ и пܲрܲеܲдܲнܲаܲзܲнܲаܲчܲеܲнܲыܲ для пܲуܲбܲлܲиܲкܲаܲцܲиܲиܲ в цܲеܲнܲтܲрܲаܲлܲьܲнܲыܲхܲ или мܲеܲсܲтܲнܲыܲхܲ пܲеܲчܲаܲтܲнܲыܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲаܲхܲ и других сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲаܲхܲ мܲаܲсܲсܲоܲвܲоܲйܲ иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲиܲ.

**1.3. Контроль Банка России за правильностью представления отчетности коммерческими банками.**

Для оценки финансового положения банка обычно используют периодическую отчетную документацию и ежегодные финансовые отчеты, включающие годовой баланс, счет прибылей и убытков, пояснительную записку. Банки ежемесячно должны составлять отчеты о соблюдении установленных нормативов. Раз в год ежемесячные и ежегодные финансовые отчеты обязательно должен проверять внешний аудитор.

Система бухгалтерского учета и отчетности коммерческого банка — это своего рода информационный поток, отражающий состояние и движение денежных средств банка, его имущества, доходов и расходов, а также изменения финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Цель финансового учета заключается, прежде всего, в составлении достоверной отчетности банка для применения ее внешними пользователями, в том числе контролирующими органами.[11, c. 146]

Огромный объем сведений содержится в банковской бухгалтерской отчетности, которой называют совокупность бухгалтерской информации о финансово-хозяйственной деятельности банка соответствующего со-держания и назначения, представленной на определенную дату.

Перечень основных форм и прочей информации, представляемой банками в Центральный банк Российской Федерации в рамках официальной отчетности, насчитывает более семидесяти наименований. Он включает в себя помимо общей финансовой отчетности данные о деятельности банков на основе финансовой и денежно-кредитной статистики, статистики платежного баланса и финансового рынка, бюджетной статистики. Периодичность составления и предоставления этих форм отчетности выстраивается таким образом: ежедневная, пятидневная, ежедекадная, ежемесячная, ежеквартальная, полугодовая и годовая.

Перечень основных форм бухгалтерской, статистической и другой от-четности, периодичность ее составления, а также нормативные документы, регламентирующие порядок ее составления.

Рассмотрим наиболее важные документы: оборотную ведомость (бухгалтерский баланс), отчет о прибылях и убытках, годовой бухгалтерский отчет и общую финансовую отчетность.

Бухгалтерский баланс коммерческого банка (или в соответствии с зарубежной терминологией — балансовый отчет) является основным документом, который формирует систему данных об имущественном и финансовом положении банка, о результатах его финансово-хозяйственной деятельности.

Помимо бухгалтерского баланса в состав традиционной бухгалтерской отчетности включается также Отчет о прибылях и убытках. Финансовый результат деятельности банка определяется на основе учетных данных в бухгалтерском балансе и в отчетности о прибылях и убытках, достоинством которой является четкая систематизация и структуризация доходов и расходов банка. Все доходы и расходы банка в этой форме сгруппированы по подразделам, в которых отражаются финансовые результаты от выполнения отдельных видов банковских операций.

В состав годового отчета российских коммерческих банков включаются следующие формы: бухгалтерский баланс в виде оборотной ведомости (по остаткам на конец года с учетом заключительных оборотов); отчет о прибылях и убытках; данные об использовании прибыли и фондов, из нее создаваемых; расчет резерва под возможные потери по ссудам; размер собственного капитала банка; сведения о кредитной, ресурсной политике банка, его внешнеэкономической деятельности, операциях с ценными бумагами, крупнейших инвестициях; отчет о состоянии внутреннего контроля в банке; пояснительная записка. Годовой отчет банка подается в ЦБ РФ.

Бухгалтерский отчет за прошедший год представляется коммерческими банками с учетом информации по всем подведомственным филиалам и представительствам.[29, c. 203]

В соответствии с программой «О переходе РФ на принятую в международной практике систему учета и статистики» Банк России принял

решение о создании дополнительных форм общей финансовой отчетности (главное назначение которой сводится к возможности ее использования при выработке экономических решений о целесообразности и безопасности инвестирования средств в деятельность банка).

Кроме фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ рܲаܲсܲсܲчܲиܲтܲыܲвܲаܲюܲтܲсܲяܲ и пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲюܲтܲсܲяܲ в Банк России эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲеܲ нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲыܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка. Сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ, хܲаܲрܲаܲкܲтܲеܲрܲиܲзܲуܲюܲщܲиܲеܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲйܲ пܲоܲрܲтܲфܲеܲлܲьܲ банка, пܲоܲдܲаܲюܲтܲсܲяܲ еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲ в ЦБ РФ. Отчет о рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲаܲхܲ рܲаܲсܲхܲоܲдܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ пܲрܲеܲдܲпܲрܲиܲяܲтܲиܲяܲмܲиܲ, уܲчܲрܲеܲжܲдܲеܲнܲиܲяܲмܲиܲ, оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲяܲмܲиܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ на пܲоܲтܲрܲеܲбܲлܲеܲнܲиܲеܲ еܲжܲеܲкܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲ нܲаܲпܲрܲаܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ в Уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ дܲеܲнܲеܲжܲнܲоܲгܲоܲ оܲбܲрܲаܲщܲеܲнܲиܲяܲ ЦБ РФ. Отчет о кܲаܲсܲсܲоܲвܲыܲхܲ оܲбܲоܲрܲоܲтܲаܲхܲ сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ и каждые 5 дней и пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ в РКЦ ЦБ РФ. Он сܲоܲдܲеܲрܲжܲиܲтܲ статьи пܲрܲиܲхܲоܲдܲаܲ и рܲаܲсܲхܲоܲдܲаܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ из касс банка, бܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲуܲюܲ строку и кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲнܲыܲйܲ аܲрܲиܲфܲмܲеܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲйܲ итог.

Тܲрܲеܲбܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ к сܲоܲсܲтܲаܲвܲуܲ и сܲоܲдܲеܲрܲжܲаܲнܲиܲюܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ рܲоܲсܲсܲиܲйܲсܲкܲиܲхܲ банков иܲзܲлܲоܲжܲеܲнܲыܲ в Уܲкܲаܲзܲаܲнܲиܲиܲ Банка России № 1376-У от 16.01.2004 «О пܲеܲрܲеܲчܲнܲеܲ, формах и пܲоܲрܲяܲдܲкܲеܲ сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ и пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ форм оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲйܲ в Цܲеܲнܲтܲрܲаܲлܲьܲнܲыܲйܲ банк Рܲоܲсܲсܲиܲйܲсܲкܲоܲйܲ Фܲеܲдܲеܲрܲаܲцܲиܲиܲ».

Пܲоܲрܲяܲдܲоܲкܲ пܲрܲоܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ пܲрܲоܲвܲеܲрܲоܲкܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲйܲ и их фܲиܲлܲиܲаܲлܲоܲвܲ уܲпܲоܲлܲнܲоܲмܲоܲчܲеܲнܲнܲыܲмܲиܲ пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲиܲтܲеܲлܲяܲмܲиܲ Цܲеܲнܲтܲрܲаܲлܲьܲнܲоܲгܲоܲ банка Рܲоܲсܲсܲиܲйܲсܲкܲоܲйܲ Фܲеܲдܲеܲрܲаܲцܲиܲиܲ (Банка России) пܲрܲеܲдܲуܲсܲмܲаܲтܲрܲиܲвܲаܲеܲтܲ мܲеܲхܲаܲнܲиܲзܲмܲ пܲрܲоܲвܲеܲрܲкܲиܲ банка уܲпܲоܲлܲнܲоܲмܲоܲчܲеܲнܲнܲоܲйܲ рܲаܲбܲоܲчܲеܲйܲ гܲрܲуܲпܲпܲоܲйܲ ЦБР, кܲоܲтܲоܲрܲаܲяܲ, в чܲаܲсܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ, имеет право на

пܲоܲлܲуܲчܲеܲнܲиܲеܲ всей иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲиܲ без оܲгܲрܲаܲнܲиܲчܲеܲнܲиܲйܲ, оܲтܲнܲоܲсܲяܲщܲеܲйܲсܲяܲ к дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲйܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲиܲ. Пܲрܲеܲдܲуܲсܲмܲоܲтܲрܲеܲнܲ и запрос иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲиܲ от аܲкܲцܲиܲоܲнܲеܲрܲоܲвܲ и кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ (с их сܲоܲгܲлܲаܲсܲиܲяܲ) для «уܲсܲтܲаܲнܲоܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ фܲаܲкܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ оܲбܲяܲзܲаܲтܲеܲлܲьܲсܲтܲвܲ, в том числе для пܲоܲдܲтܲвܲеܲрܲжܲдܲеܲнܲиܲяܲ данных, сܲоܲдܲеܲрܲжܲаܲщܲиܲхܲсܲяܲ в дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲаܲхܲ, пܲоܲлܲуܲчܲеܲнܲнܲыܲхܲ от пܲрܲоܲвܲеܲрܲяܲеܲмܲоܲйܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲйܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲиܲ и ее фܲиܲлܲиܲаܲлܲоܲвܲ».

На рܲеܲшܲеܲнܲиܲеܲ пܲрܲоܲбܲлܲеܲмܲыܲ более тܲеܲсܲнܲоܲгܲоܲ вܲзܲаܲиܲмܲоܲдܲеܲйܲсܲтܲвܲиܲяܲ оܲрܲгܲаܲнܲоܲвܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲгܲоܲ нܲаܲдܲзܲоܲрܲаܲ и чܲаܲсܲтܲнܲыܲхܲ аܲуܲдܲиܲтܲоܲрܲоܲвܲ нܲаܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲ ряд нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲнܲыܲхܲ дܲоܲкܲуܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ Банка России. В сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲиܲиܲ с этими нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲнܲыܲмܲиܲ актами аܲуܲдܲиܲтܲоܲрܲыܲ оܲбܲяܲзܲаܲнܲыܲ сܲоܲоܲбܲщܲаܲтܲьܲ в гܲлܲаܲвܲнܲыܲеܲ уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ ЦБ РФ обо всех оܲшܲиܲбܲкܲаܲхܲ, дܲоܲпܲуܲщܲеܲнܲнܲыܲхܲ при оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲлܲеܲнܲиܲиܲ бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲоܲгܲоܲ учета в банках, кܲоܲтܲоܲрܲыܲеܲ пܲрܲиܲвܲеܲлܲиܲ к иܲсܲкܲаܲжܲеܲнܲиܲюܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ и отчета о пܲрܲиܲбܲыܲлܲяܲхܲ и уܲбܲыܲтܲкܲаܲхܲ.

Бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲиܲйܲ надзор усилен за счет дܲоܲпܲоܲлܲнܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲйܲ еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲйܲ от-чܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ банков. Данные меры пܲрܲеܲсܲлܲеܲдܲуܲюܲтܲ нܲеܲсܲкܲоܲлܲьܲкܲоܲ целей: ЦБ РФ пܲоܲлܲуܲчܲаܲеܲтܲ вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲсܲтܲьܲ еܲжܲеܲмܲеܲсܲяܲчܲнܲоܲ аܲнܲаܲлܲиܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ дܲоܲсܲтܲаܲтܲоܲчܲнܲоܲ иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲнܲыܲеܲ формы оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ банков (КБ) в более тесной вܲзܲаܲиܲмܲоܲсܲвܲяܲзܲиܲ данных бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ и сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲйܲ, сܲоܲдܲеܲрܲжܲаܲщܲиܲхܲсܲяܲ в общей фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ, и тем самым уܲсܲиܲлܲиܲвܲаܲеܲтܲсܲяܲ оܲпܲеܲрܲаܲтܲиܲвܲнܲыܲйܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲ над фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲмܲ сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲеܲмܲ КБ. В целом рܲаܲсܲшܲиܲрܲяܲеܲтܲсܲяܲ круг данных, аܲнܲаܲлܲиܲзܲиܲрܲуܲеܲмܲыܲхܲ Банком России, что пܲоܲзܲвܲоܲлܲяܲеܲтܲ сܲоܲзܲдܲаܲтܲьܲ иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲоܲнܲнܲуܲюܲ базу для эܲфܲфܲеܲкܲтܲиܲвܲнܲоܲгܲоܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲгܲоܲ рܲеܲгܲуܲлܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ и нܲаܲдܲзܲоܲрܲаܲ в стране.

Фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲеܲ сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲеܲ банка во многом оܲпܲрܲеܲдܲеܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ кܲаܲчܲеܲсܲтܲвܲоܲмܲ его аܲкܲтܲиܲвܲоܲвܲ, дܲеܲтܲаܲлܲьܲнܲоܲеܲ иܲсܲсܲлܲеܲдܲоܲвܲаܲнܲиܲеܲ кܲоܲтܲоܲрܲыܲхܲ и вܲыܲяܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ не вܲоܲзܲвܲрܲаܲщܲаܲеܲмܲыܲхܲ или зܲаܲвܲыܲшܲеܲнܲнܲыܲхܲ по сܲтܲоܲиܲмܲоܲсܲтܲиܲ их эܲлܲеܲмܲеܲнܲтܲоܲвܲ могут быть оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲлܲеܲнܲыܲ лишь во время иܲнܲсܲпܲеܲкܲтܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ на месте. От кܲаܲчܲеܲсܲтܲвܲаܲ аܲкܲтܲиܲвܲоܲвܲ в зܲнܲаܲчܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲйܲ сܲтܲеܲпܲеܲнܲиܲ зܲаܲвܲиܲсܲиܲтܲ доход банка, пܲоܲэܲтܲоܲмܲуܲ сܲоܲмܲнܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲеܲ или бܲеܲзܲнܲаܲдܲеܲжܲнܲыܲеܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲыܲ оܲзܲнܲаܲчܲаܲюܲтܲ для него прямые потери. В связи с этим банки должны иметь рܲеܲзܲеܲрܲвܲыܲ на пܲоܲкܲрܲыܲтܲиܲеܲ пܲоܲдܲоܲбܲнܲыܲхܲ ссуд.

Оܲцܲеܲнܲиܲвܲаܲяܲ вܲеܲлܲиܲчܲиܲнܲуܲ сܲоܲзܲдܲаܲнܲнܲыܲхܲ банком рܲеܲзܲеܲрܲвܲоܲвܲ, ЦБ РФ пܲрܲоܲвܲеܲрܲяܲеܲтܲ его рܲеܲзܲеܲрܲвܲнܲуܲюܲ пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲуܲ, сܲиܲсܲтܲеܲмܲуܲ нܲаܲбܲлܲюܲдܲеܲнܲиܲяܲ за кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲмܲ риском, сܲтܲрܲуܲкܲтܲуܲрܲуܲ зܲаܲдܲоܲлܲжܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ, а также пܲрܲаܲкܲтܲиܲкܲуܲ пܲоܲлܲуܲчܲеܲнܲиܲяܲ залога и его методы вܲзܲыܲсܲкܲаܲнܲиܲяܲ долгов. Вܲеܲлܲиܲчܲиܲнܲаܲ кܲаܲпܲиܲтܲаܲлܲаܲ банка, а также кܲаܲчܲеܲсܲтܲвܲоܲ его аܲкܲтܲиܲвܲоܲвܲ нܲаܲпܲрܲяܲмܲуܲюܲ зܲаܲвܲиܲсܲяܲтܲ от дܲоܲхܲоܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ (пܲрܲиܲбܲыܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ) банка.

На основе оценок рܲаܲзܲлܲиܲчܲнܲыܲхܲ аܲсܲпܲеܲкܲтܲоܲвܲ, оܲпܲрܲеܲдܲеܲлܲяܲюܲщܲиܲхܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲеܲ пܲоܲзܲиܲцܲиܲиܲ иܲсܲсܲлܲеܲдܲуܲеܲмܲоܲгܲоܲ банка, Цܲеܲнܲтܲрܲаܲлܲьܲнܲыܲйܲ банк РФ фܲоܲрܲмܲуܲлܲиܲрܲуܲеܲтܲ общее зܲаܲкܲлܲюܲчܲеܲнܲиܲеܲ об его фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲмܲ пܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲиܲ и, в случае оܲбܲнܲаܲрܲуܲжܲеܲнܲиܲяܲ нܲеܲгܲаܲтܲиܲвܲнܲыܲхܲ тܲеܲнܲдܲеܲнܲцܲиܲйܲ, дает рܲеܲкܲоܲмܲеܲнܲдܲаܲцܲиܲиܲ о нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲоܲсܲтܲиܲ пܲрܲиܲнܲяܲтܲиܲяܲ сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲуܲюܲщܲиܲхܲ мер.[25, c. 171]

Бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲеܲ рܲеܲгܲуܲлܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲеܲ, в пܲрܲоܲцܲеܲсܲсܲеܲ кܲоܲтܲоܲрܲоܲгܲоܲ Банк России оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲлܲяܲеܲтܲ пܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲнܲыܲйܲ надзор и кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲ за сܲоܲбܲлܲюܲдܲеܲнܲиܲеܲмܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲмܲиܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲяܲмܲиܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲгܲоܲ зܲаܲкܲоܲнܲоܲдܲаܲтܲеܲлܲьܲсܲтܲвܲаܲ, своих нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲнܲыܲхܲ актов, вܲыܲсܲтܲуܲпܲаܲеܲтܲ одной из вܲаܲжܲнܲеܲйܲшܲиܲхܲ его фܲуܲнܲкܲцܲиܲйܲ. Оܲсܲнܲоܲвܲнܲоܲйܲ целью такого нܲаܲдܲзܲоܲрܲаܲ яܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ пܲоܲдܲдܲеܲрܲжܲаܲнܲиܲеܲ сܲтܲаܲбܲиܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲйܲ сܲиܲсܲтܲеܲмܲыܲ и кܲоܲнܲкܲрܲеܲтܲнܲоܲгܲоܲ банка, защита иܲнܲтܲеܲрܲеܲсܲоܲвܲ вܲкܲлܲаܲдܲчܲиܲкܲоܲвܲ и кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲрܲоܲвܲ.

**Глава 2. Анализ финансовой отчетности АО «ГЕНБАНК»**

**2.1. Краткая характеристика банка.**

АО «ГЕНБАНК» успешно работает на рынке с 1993 года. На сегодняшний день банк является универсальным кредитным учреждением с сильными рыночными позициями. Клиенты банка - различные коммерческие предприятия, торговые компании, российские и зарубежные финансовые институты и частные лица.

Банк осуществляет комплексное обслуживание клиентов. Приоритетными направлениями деятельности банка являются: кредитование, выдача гарантий, факторинг, предоставление широкого спектра розничных услуг, таких как ипотечное кредитование, автокредиты, все виды операций с пластиковыми картами и депозитными вкладами, операции с драгоценными металлами, а также операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Стратегия банка направлена на развитие перспективных областей корпоративного и розничного бизнеса с выходом в отдельные регионы при адекватном контроле за рисками. Основной акцент в развитии делается на увеличение объема предоставляемых услуг сегменту малого и среднего бизнеса. Основой для дальнейшего развития Банка является высокая капитализация и безупречная репутация.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №2490, выданной Банком России 23.12.2015.

По данным крупнейших независимых информационно-аналитических агентств АО «ГЕНБАНК» входит в ТОП-200 крупнейших российских банков. АО «ГЕНБАНК» включен в реестр банков, входящих в систему обязательного страхования вкладов физических лиц, обладает всеми видами лицензий, необходимыми для осуществления банковских операций, является членом АРБ, а также ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide.

В настоящее время АО «ГЕНБАНК» является крупнейшим и социально-значимым банком Республики Крым и города федерального значения Севастополь по обслуживанию клиентов- юридических и физических лиц, пользуется поддержкой Правительства Республики Крым и города федерального значения Севастополь по развитию и обслуживанию клиентов банка в регионе. В августе 2015 года изменен статус банка с частной кредитной организации на банк с государственным участием. С 17.08.2015 г. В состав акционеров банка вошли Республика Крым в лице Министерства имущественных и земельных отношений РК с долей участия в уставном капитале в размере 25% и город Севастополь в лице Департамента по имущественным и земельным отношениям г. Севастополя с долей участия в уставном капитале – 25 % (в целом – 50%).

Сеть обслуживания клиентов АО «ГЕНБАНК» РК на 01.10.2015 г. Составляет 160 структурных подразделений и 305 банкоматов. Развитая сеть банка по обслуживанию клиентов на Крымском полуострове дала возможностью обеспечить доступность в курортный сезон валютно-обменных операций и переводов на всей территории Крыма.

Проанализируем результаты деятельности и финансовое положение исследуемого объекта.

Таблица 1 – «Основные показатели деятельности АО «БЕНБАНК»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На конец 2014 года | На конец 2015 года | Изменение |
| Портфель ценных бумаг | 3250487 | 3160713 | -89774 |
| Ссудная задолженность | 5870295 | 12492002 | 6621707 |
| Привлеченные средства | 14603790 | 24010307 | 9406517 |
| Чистые активы | 16232583 | 25279520 | 9046937 |
| Собственные средства (капитал) | 1838612 | 1772592 | -66020 |

Величина активов банка по РСБУ на 01.01.2016 составляет 25,3 млрд. руб. (160-е место в рэнкинге по нетто-активам), размер собственных средств – 1,77 млрд. руб. Существенно выросли основные финансовые показатели банка, характеризующие положительную динамику развития бизнеса. За 2015 год активы банка по форме публикуемого баланса выросли на 45,4%. Привлеченные средства клиентов (не кредитных организаций) увеличились на 64,4%. По состоянию на конец 2015 года значение норматива мгновенной ликвидности составило 222,98 %, значение норматива текущей ликвидности - 226,89%. Банк имеет значительный запас ликвидных активов для обеспечения обязательств.

Таблица 2 – «Состояние денежных средств АО «ГЕНБАНК»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 | 2014 | 2015 | Динамика |
| Наличные средства в кассе | 2015478 | 2335602 | 3696586 | 58.27% |
| Деньги в банкоматах | 685691 | 749857 | 652806 | -12.94% |
| Денежные средства в пути | 26945 | 26739 | 26018 | -2.70% |
| Драгоценные металлы (золото) | 3378 | 3254 | - |  |

Как показывают данные, количество наличных денег в банкоматах в 2015 году снизилось на 12,94%, величина денежных средств в пути – на 2,70%.

Рис. 1. – «Динамика наличных средств в кассе банка»

Анализируя представленный график можно сделать вывод о положительной тенденции, то есть от года к году объем наличных денег в кассах банка увеличивается и по сравнению с 2014 годом величина наличных денег в кассе в 2015 году возросла на 58,27%.

Таблица 3 – «Процентные доходы АО «ГЕНБАНК»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | Динамика |
| Процентные доходы | 622058 | 1184119 | 90.40% |
| Процентные расходы | 363965 | 983871 | 170,30% |

Как показывают данные таблицы 3, в 2015 году наблюдается снижение темпов роста процентных доходов на 9,60%. По процентным расходам в свою очередь наоборот наблюдается стремительный рост – в 2015 году их объем увеличился на 70,30%.

Таблица 4 – «Комиссионные доходы и расхода АО «ГЕНБАНК»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 год | 2015 год | Динамика |
| **Комиссионный доход** | 161692 | 408329 | 252.54% |
| По расчетным и кассовым операциям | 115238 | 370136 | 321.19% |
| По брокерским и аналогичным договорам | 16106 | 2643 | 16.41% |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | 24487 | 17800 | 72.69% |
| За проведение операций с валютными ценностями | 0 | 1219 | - |
| По другим операциям | 5861 | 16531 | 282.05% |
| **Комиссионный расход** | 15409 | 44287 | 287.41% |
| По расчетно-кассовым операциям | 3431 | 3350 | 97.64% |
| За проведение операций с валютными ценностями | 1084 | 3014 | 278.04% |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналоговым договорам | 607 | 4331 | 713.51% |
| За услуги по переводам денежных средств | 9899 | 26095 | 263.61% |
| За полученные гарантии и поручительства | - | 1373 | - |
| По другим операциям | 388 | 6124 | 1578.35% |

Как показывают данные таблицы 5, величина комиссионных доходов, как и комиссионных расходов значительно возросла – на 252,54% и 287,41% соответственно. Наибольшую долю в структуре комиссионных доходов занимает комиссия по расчетным и кассовым операциям. При этом расходы по данным видам операций сократились на 2,56%.

Таким образом, АО «ГЕНБАНК» является финансово стабильным и платежеспособным банком, с дальнейшей перспективой развития.

**2.2. Построение аналитического баланса банка путем агрегирования элементов балансовых статей для анализа и оценки его экономического положения. Основные направления анализа баланса банка.**

Агрегированный баланс – это способ упростить внешнее представление бухгалтерского баланса, сделать его более понятной.

Агрегирование баланса применяется для управленческого анализа и принятия управленческих решений.

Агрегирование производят путем преобразования стандартной формы баланса в укрупненную форму – агрегированную.

Основное отличие агрегированного баланса от стандартного является группировка статей баланса с одинаковым экономическим содержанием.

Построим аналитический баланс АО «ГЕНБАНК» путем агрегирования элементов балансовых статей.

Аналитический баланс будет представлен двумя разделами – актив и пассив.

Разберем составляющие первого раздела.

1. Наиболее ликвидные активы представлены денежными средствами и средствами в Центральном Банке РФ – то есть обязательные резервы. Данная группа активов является наиболее ликвидно, так как в любой момент может быть использована для погашения обязательств.
2. Быстро реализуемые активы – данная группа состоит из средств в кредитных организациях, чистой ссудной задолженности, так же чистого объема вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
3. Медленно реализуемые активы – это те активы, реализация которых затруднительна – чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив.
4. Трудно реализуемые активы - это основные средства и нематериальные активы.

Итак, сгруппируем активы баланса АО «ГЕНБАНК» путем агрегирования:

Таблица 5 – Группировка активов АО «ГЕНБАНК» по степени ликвидности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Активы | На начало года | На конец года |
| 1. Наиболее ликвидные активы | 3967551 | 7774253 |
| 1. Быстро реализуемые активы | 10708306 | 14160638 |
| 1. Медленно реализуемые активы | 90418 | 152031 |
| 1. Трудно реализуемые активы | 2618480 | 2851474 |
| ИТОГО | 17384755 | 24938396 |

Сгруппированные данные свидетельствуют о преобладании в активах банка быстрореализуемых активов, что является положительным фактором и говорит о том, что банк сможет покрыть свои краткосрочные обязательства за короткий период времени.

Разберем составляющие первого раздела.

1. Наиболее срочные обязательства – представлены кредитами и депозитами Центрального Банка РФ, а так де средствами кредитных организаций.

2. Краткосрочные обязательства – обязательства со сроком погашения менее 1 года.

3. Долгосрочные обязательства – обязательства со сроком погашения более 1 года.

4. Постоянные пассивы – это капитал и нераспределенная прибыль банка.

Итак, сгруппируем пассивы баланса АО «ГЕНБАНК» путем агрегирования:

Таблица 6 – Группировка пассивов АО «ГЕНБАНК» по срочности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пассивы | На начало года | На конец года |
| 1. Наиболее срочные обязательства | 14730839 | 23507530 |
| 1. Краткосрочные обязательства | 933400 | 201407 |
| 1. Долгосрочные обязательства | 568344 | 333492 |
| 1. Постоянные пассивы | 1152172 | 895967 |
| ИТОГО | 17384755 | 24938396 |

Сгруппированные пассивы показывают, что банк обладает большой долей наиболее срочных пассивов, что оказывает положительное влияние на структуру пассивов и финансовую независимость.

Таким образом, аналитический баланса АО «ГЕНБАНК» будет выглядеть следующим образом.

Таблица 7 – Аналитический баланс АО «ГЕНБАНК»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Активы** | **На начало года** | **На конец года** |
| 1.Наиболее ликвидные активы | 3967551 | 7774253 |
| 2.Быстро реализуемые активы | 10708306 | 14160638 |
| 3.Медленно реализуемые активы | 90418 | 152031 |
| 4.Трудно реализуемые активы | 2618480 | 2851474 |
| *ИТОГО* | *17384755* | *24938396* |
| **Пассивы** | **На начало года** | **На конец года** |
| 1.Наиболее срочные обязательства | 14730839 | 23507530 |
| 2.Краткосрочные обязательства | 933400 | 201407 |
| 3.Долгосрочные обязательства | 568344 | 333492 |
| 4.Постоянные пассивы | 1152172 | 895967 |
| *ИТОГО* | *17384755* | *24938396* |

К основным направлениям экономического анализа баланса коммерческого банка можно отнести следующие:

1 – Анализ структуры пассивных операций (по привлечению средств);

2 – Анализ структуры активных операций (по размещению собственных средств);

3 – Анализ финансового состояния коммерческого банка.

Изучение структуры пассивных операций целесообразно начинать с выявления собственных и привлеченных средств, а так же с определения их доли в формировании общей суммы баланса.

Важным моментом данного направления анализа является исследование структуры обязательств банка по группам клиентов и по срокам востребования средств. Такой анализ позволяет выявить, из каких секторов экономики и на какой срок привлекается основная масса средств.

Анализ структуры активных операций банка является анализом направлений использования ресурсов банка. Важно выявить, на какие цели, и в каком объеме, а так же кому предоставляются ресурсы банка. Для осуществления данного анализа в первую очередь изучаются показатели кредитования, оценивается ликвидность баланса, а так же рискованность тех или иных операций.

Анализ финансового состояния коммерческого банка проводится с целью определения финансовой устойчивости, платежеспособности и финансовой независимости банка. Для анализа используются сопоставление обязательств и источников финансирования банка, то есть разделов 2 и 3.

**2.3. Группировка статей отчета о финансовых результатах для анализа и составления отчета о прибыли и убытках.**

Алгоритм формирования показателей финансовых результатов коммерческих банков определяется принятой системой бухгалтерского учета и используемыми формами официальной финансовой отчетности, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации. В свою очередь, и система учета в целом, и отчетность банков являются в настоящее время объектами активного реформирования в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

АО «ГЕНБАНК» составляет такой вид отчетности, как публикуемая отчетность, которая больше направлена на предоставление информации внешним пользователям. Данный вид отчетности включает в себя 2 формы: бухгалтерский баланс (форма 0409806) и отчет о финансовых результатах (форма 0409807).

Форма публикуемого отчета о финансовых результатах коммерческого банка, как и балансовый отчет, принципиально отличается от традиционного отчета о прибылях и убытках. Эта форма является экономической моделью формирования показателей финансовых результатов банка. Она построена на принципах соотнесения групп полученных доходов, классифицированных в зависимости от их источников, и соответствующих им групп расходов (процентных, от операций с ценными бумагами, с иностранной валютой, драгметаллами и т. д.). Преимуществом данной формы отчетности (и одновременно расчета) является наличие возможности осуществлять формирование финансовых результатов банка в определенной последовательности, поэтапно, с промежуточными результатами (предусматривается выделение чистых процентных доходов, различных видов чистых операционных доходов, прибыли до налогообложения, прибыли за отчетный период). Это позволяет отслеживать этапы формирования прибыли и ее окончательную величину, активно управлять процессом.

При этом результирующим показателем его деятельности в данной форме отчетности выступает показатель прибыли за отчетный период.

Содержание публикуемого отчета о финансовых результатах в значительной степени приближено к аналогичной форме отчетности, составляемой по МСФО, но также еще не полностью соответствует ей.

Анализ по данным отчета о финансовых результатах начинается с анализа различных видов доходов и расходов.

Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков принадлежит изучению объема и качества получаемых ими доходов, поскольку, они являются главным фактором формирования прибыли. К числу приоритетных задач анализа доходов банка следует отнести:

* определение и оценка объема и структуры доходов;
* изучение динамики доходных составляющих;
* выявление направление деятельности и видов операций, приносящих наибольший доход;
* оценка уровня доходов, приходящихся на единицу активов;
* установление факторов, влияющих на общую величину доходов и расходов, полученных от отдельных видов операций;
* выявление резервов увеличения доходов.

Для наиболее полного раскрытия сущности банковских доходов и расходов используют следующую группировку (табл. 1).

Таблица 8- Группировка доходов и расходов коммерческого банка для целей анализа

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Признак классификации | Доходы | Расходы |
| По форме получения | Процентные  Непроцентные  Прочие | Процентные  Непроцентные  Прочие |
| По экономическому содержанию | Операционные  Неоперационные (от побочной деятельности)  Прочие | Операционные  Функциональные  Прочие |
| По периодичности возникновения | Стабильные  Нестабильные | Текущие  Единовременные |
| По видам деятельности | От кредитования  От операций с ценными бумагами  От операций с инвалютой  От расчетно-кассового обслуживания  От участия в капитале и деятельности др.экономических субъектов  От филиалов банка  От восстановления резервов  Прочие | По привлеченным ресурсам  По операциям с цен. бумагами  По операциям с инвалютой  По расчетно-кассовым операциям  По филиалам банка  По созданию резерва  По обеспечению функционирования банка  Прочие |

Анализ доходов начинается с исследования их структуры по экономическому содержанию в динамике (табл. 2).

Группировку доходов от операционной деятельности с целью их анализа производим следующим образом:

- начисленные и полученные проценты;

* полученная комиссия по услугам (расчетно-платежные, кассовые операции);
* доходы от операций с ценными бумагами;
* доходы от валютных операций;
* комиссии за расчетно – кассовое обслуживание;
* доходы от выдачи гарантии;
* доходы от операций доверительного управления;
* доходы от срочных сделок с фондовыми и валютными активами

Доходам от неоперационной деятельности («небанковской») группируются:

* доходы от участия в деятельности банков, предприятий, организаций;
* плата за оказанные услуги (консультационные, информационные);
* доходы от сдачи имущества в аренду;
* штрафы, пени, неустойки полученные;
* другие (факторинга, форфейтинга, восстановление резерва под возможные потери и др.) доходы.

Таблица 9 - Состав и структура доходов банка по экономическому содержанию

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 год | | 2014 год | | 2015 год | |
| тыс. руб | уд. вес | тыс. руб | уд. вес | тыс. руб | уд. вес |
| Доходы от операционной деятельности | 1095882 | 100 | 2157884 | 100 | 3765206 | 99,99 |
| Доходы от неоперационной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 415 | 0,01 |
| Всего | 1095882 | 100 | 2157884 | 100 | 3765621 | 100 |

Операционные доходы АО «ГЕНБАНК», как показывают данные таблицы и графика составляют наибольшую долю в доходах банка. Другими словами, это доходы от основного вида деятельности.

В 2013 и 2014 годах доходы от неоперационной деятельности отсутствовали, а в 2015 году составили 415 тысяч рублей, что свидетельствует о неэффективном управлении активно-пассивными операциями банка. Доля доходов от неоперационной деятельности составила 0,01% в 2015 году.

Рис 2. – Структура доходов по экономическому содержанию по данным 2015 года.

Стоит отметить, что среди доходов от неоперационной деятельности, в АО «ГЕНБАНК» присутствует такой вид доходов, как доходы от участия в капитале других организаций.

При анализе динамики каждого из двух видов доходов целесообразным является рассчитать коэффициент опережения (*Ко*), который рассчитывается как:

,

где *ТРод* – темп роста операционных доходов,

*ТРнд* - темп роста неоперационных доходов.

На примере данного банка не представляется возможным рассчитать данный коэффициент, так как доходы от неоперационной деятельности в предыдущих года полностью отсутствовали.

При исследовании обязательным является анализ расходов по основным видам осуществляемой деятельности: процентные, комиссионные, валютные и т.д.

Все операционные доходы банка можно классифицировать на две группы: процентные и непроцентные доходы.

Наиболее значимыми для банка являются процентные доходы, являющиеся наибольшей составной частью доходов от операционной деятельности.

Для анализа следует построить таблицу соответствия процентных доходов и процентных активов на каждый анализируемый период (табл. 3).

Таблица 10 – «Процентные доходы АО «ГЕНБАНК»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | Динамика |
| Процентные доходы: | 622058 | 1184119 | 90.40% |
| от размещения средств в кредитных организациях; | 14891 | 300188 | >1000% |
| от ссуд, предоставленных клиентам - не кредитным организациям; | 518909 | 684905 | 32,0% |
| от вложений в долговые обязательства. | 88258 | 199026 | 125.50% |

Как показывают данные таблицы, в целом объем процентных доходов в 2015 году относительно 2014 года сократился на 9,60%.

Рис.3 – Динамика процентных доходов АО «ГЕНБАНК»

При этом значительно увеличилась величина расходов от размещения средств в кредитных организациях (более 2000%), а объем процентных доходов от ссуд предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями сократился на 68%.

Таблица 11 – «Процентные расходы АО «ГЕНБАНК»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | Динамика |
| Процентные расходы: | 363965 | 983871 | 170.30% |
| по привлеченным средствам кредитных организаций; | 43772 | 6902 | -84.20% |
| по привлеченным средствам клиентов - не кредитных организаций; | 307372 | 975466 | 217.40% |
| по выпущенным долговым обязательствам | 12821 | 1503 | -88.30% |

Анализ динамики процентных расходов АО «ГЕНБАНК» показал, что в целом процентные расходы увеличились на 70,30 % в 2015 году по сравнению с 2014 годом, что является негативным фактором в деятельности банка.

Рис. 4 – Динамика процентных расходов АО «ГЕНБАНК»

Следствием этого роста стало резкое увеличение расходов по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций – на 117,40%. Положительным фактором является сокращение остальных видов процентных расходов.

Процесс анализа процентных доходов банка включает расчет коэффициента сопоставления процентных доходов и процентных расходов банка по формуле:

,

где *ТРпд –* темп роста процентных доходов,

*ТРпа* – темп роста процентных расходов.

Коэффициент сопоставления (опережения) процентных доходов и расходов по данным АО «ГЕНБАНК»:

Ко = 90,40/170,30= 0,53

Рассчитанный коэффициент показывает, что банк увеличивает объем своих процентных расходов снижая при этом цену, то есть саму процентную ставку.

Проанализируем структуру процентных доходов и расходов АО «ГЕНБАНК».

Таблица 12 – Структура процентных доходов и расходов АО «ГЕНБАНК»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015 год | Уд. вес,% | Показатель | 2015 год | Уд. вес, % |
| Процентные доходы: | 1184119 | 100 | Процентные расходы: | 983871 | 100 |
| от размещения средств в кредитных организациях; | 300188 | 25,35 | по привлеченным средствам кредитных организаций; | 6902 | 0,70 |
| от ссуд, предоставленных клиентам - не кредитным организациям; | 684905 | 57,84 | по привлеченным средствам клиентов - не кредитных организаций; | 975466 | 99,15 |
| от вложений в долговые обязательства. | 199026 | 16,81 | по выпущенным долговым обязательствам | 1503 | 0,15 |

Данные таблица и графиков свидетельствуют о том, что в доле как доходов, так и расходов, наибольшую долю занимают доходы/расходы по ссудам, предоставленным/полученным клиентами, которые не являются кредитными организациями.

Рис. 5 – Структура процентных доходов АО «ГЕНБАНК» по результатам 2015 года

Наименьшую долю в структуре процентных доходов занимаю доходы от вложений в долговые обязательства.

Рис. 6 – Структура процентных расходов АО «ГЕНБАНК» по результатам 2015 года

Структура процентных расходов показывает, что наибольшую долю занимают расходы по привлеченным средствам клиентов - не кредитных организаций – более 99%. На графике процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций показаны в размере 1% (0,7), а расходы по выпущенным долговым обязательствам отсутствуют, так как составляют менее 1%.

Так же является необходимым анализ доли процентных доходов во всей величине полученных банком доходов.

Рис. 7 – Доля процентных доходов АО «ГЕНБАНК» в общем объеме по результатам 2015 года

В целом можно сказать, АО «ГЕНБАНК» обладает высокой долей процентных доходов в общей совокупности доходов банка, что говорит о высокой конкурентоспособности банка и его активности на рынке.

В заключение анализа доходов и расходов следует провести коэффициентный анализ (табл. 5).

Таблица 13 - Основные показатели оценки доходов и расходов коммерческого банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула расчета | Значение | Нормативное значение |
| Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода | Комиссионные доходы/  Процентные доходы | 0,34 | 1 |
| Соотношение процентных доходов и расходов | Процентные доходы/Процентные расходы | 1,22 | >1 |
| Операционная эффек-тивность | Операционные доходы/Операционные расходы | 2,49 | 1 |

Анализ коэффициентов показывает, что коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода равен 0,34, что намного меньше нормативного значения. Это свидетельствует о влиянии на деятельность исследуемого нами банка нестабильной ситуации в стране. Следующий коэффициент – соотношение процентных доходов и процентных расходов показывает, что доходы величина доходов на 22% превышает расходы, что является положительным фактором для АО «ГЕНБАНК». Коэффициент операционной эффективности превышает нормативное значение, что так же подтверждает результативность деятельности от осуществления различного рода операций банком: с ценными бумагами, с валютой и т.д.

Не реже чем один раз в квартал банки формируют отчетность №102 «Отчет о прибылях и убытках», где очень подробно расшифровываются все доходы и расходы банка, которые сгруппированы по подразделам, что делает эту форму аналитической.

**2.4. Анализ основных показателей экономического положения банка и рекомендации по его улучшению.**

Финансовое состояние коммерческих банков характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления (менеджментом) банка.

**Капитал (собственные средства)** коммерческого банка выполняют несколько важных функций в ежедневной деятельности и для обеспечения долгосрочной жизнеспособности банка.

*Во-первых*, капитал служит для защиты от банкротства (деньги на черный день), компенсируя текущие потери до решения возникающих проблем.

*Во-вторых*, капитал обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка до привлечения достаточного количества депозитов. Новому банку нужны средства еще до его открытия.

*В-третьих*, капитал поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой силе. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заёмщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика переживает спад.

*В-четвёртых*, капитал обеспечивает средства для организационного роста, предоставления новых услуг, выполнения новых программ и закупки оборудования. В период роста банк нуждается в дополнительном капитале для поддержки и защиты от риска, связанного с предоставлением новых услуг и развитием банка (в том числе созданием филиалов).

Кроме того, капитал служит основой для установления регулирующими органами нормативов, определяющих контролируемые показатели его деятельности.

Основой собственных средств банка является уставный фонд. Условия работы на финансовом рынке требуют от коммерческих банков постоянного его наращивания.

При определении необходимого размера капитала банка следует в первую очередь учитывать минимально допустимый размер его капитала и нормативы, установленные регулирующими органами, при расчете которых используется величина собственных средств (капитала) банка. Один из таких нормативов, определяемый как отношение капитала банка к сумме его рисковых активов, является основополагающим нормативом достаточности капитала не только для украинской банковской практики, но и во всём мире.

**Качество активов** оценивается c точки зрения их возвратности (для кредитного портфеля) и способности своевременно и без потерь обращаться в платёжные средства (для ценных бумаг и основных средств).

Так как выдача ссуд составляет основу активных операций банка, то они (по мере возвращения) являются и основным источником для погашения обязательств перед клиентами. Поэтому затруднения при возврате средств банку могут вызвать наиболее серьёзные сбои в его работе. Таким образом, надёжность банка во многом будет определяться двумя величинами - размером кредитного портфеля (как основного источника риска) и объёмом просроченной задолженности (потерянные активы).

**Ликвидность** оценивается на основе способности превращать свои активы в денежные средства или другие платёжные средства для оплаты предъявляемых обязательств в случае, если имеющихся в наличии платёжных средств для этого не хватает.

Банки должны иметь доступные ликвидные активы, которые можно легко обратить в наличность, или возможность увеличить свои фонды при малейшем намёке на требование выполнения обязательств.

Управление ликвидностью банка включает в себя проведение как активных, так и пассивных операций, подразумевая наличие доступных ресурсов для быстрого увеличения ликвидности. Основными источниками таких ресурсов традиционно является межбанковский рынок.

Целью управления активами и обязательствами как составной части управления финансами банка является получение прибыли при одновременном обеспечении ликвидности вложенных в банк средств вкладчиков и кредиторов и выполнении нормативов, установленных регулирующими органами.

**Доходность банка**. Эффективность банка выражается в уровне его доходности и отражает положительный совокупный результат работы банка во всех сферах его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. За счет доходов банка покрываются все его операционные расходы, включая административно-управленческие, формируется прибыль банка, размер которой определяет уровень дивидендов, увеличение собственных средств и развитие пассивных и активных операций.

Доходность банка является результатом оптимальной структуры его баланса, как в части активов, так и пассивов, целевой направленности в деятельности банковского персонала в этом направлении. Другими важными условиями обеспечения доходности банка являются рационализация структуры расходов и доходов, расчеты процентной маржи и выявление тенденций в доходности ссудных операций, планирование минимальной доходной маржи для прогнозирования ориентировочного уровня процентов по активным и пассивным операциям.

Приведем расчеты показателей, характеризующих финансовое состояние АО «ГЕНБАНК».

Первую группу составляют коэффициенты ликвидности.

**Коэффициент общей ликвидности (Кол).**

Рассчитывается как отношение общих активов (А) к общим обязательствам банка (З) по формуле:

**Н6= х 100 %.**

Нормативное значение должно быть не меньше 100%.

А=24 938 396 тыс.руб.

З= 24 042 429 тыс. руб

**Н6= (24938396/ 24042429) х 100 % = 103,73%.**

Рассчитанное значение коэффициента выше нормативного значения на 3,73%, что говорит о том, что имеющиеся активы банка полностью покрывают существующие на конец 2015 года обязательства.

**Соотношение высоколиквидных активов к активам банка (Квл)**

Он характеризует удельный вес высоколиквидных активов (Ва) в активах (А) и рассчитывается по формуле:

**Квл = Ва/А х 100 %.**

Норматив Квл не должен быть меньше 15%.

Ва=7774253 тыс. руб.

А= 24 938 396 тыс.руб.

**Квл =(7774253 / 24938396) х 100 % = 31,17%.**

Данное соотношение указывает на достаточное содержание высоколиквидных активов в составе активов. Однако данный показатель подвержен сильным колебаниям с течением времени и рассчитывается в банке каждый месяц, как и другие показатели ликвидности. Зависит он в основном от степени возврата выданных кредитов.

**Коэффициенты прибыльности коммерческого банка**

Двумя наиболее важными показателями анализа прибыльности банка являются показатели дохода на активы и дохода на капитал.

**Доход на активы (%) = х 100%.**

Этот коэффициент может использоваться как коэффициент для оценки деятельности управления банка.

Средние общие активы = (17384755+24938396)/2=21161575,5

**Доход на активы (%) = (-256179)/21161575,5 х 100% = -1,21%.**

Значение данного показателя отрицательно, так как по результатам 2015 года банк получил убыток в размере 256179 тысяч рублей. Соответственно коэффициент показывает, что на 1 тысячу активов банка приходится 1,21% полученного убытка.

**Доход на капитал (%) = х 100%.**

Средний капитал = (1152172+895907)/2=1024039,5

**Доход на капитал (%) = (-256179)/1024039,5 х 100% = -25,02%.**

Доход на капитал, так же указывает на полученный убыток, поэтому на 1 тысячу капитала приходится 25,02 % убытка.

**Коэффициенты эффективности деятельности коммерческого банка**

**Чистый спрэд (%) = х100% - х100%.**

Этот коэффициент должен учитывать только активы и пассивы, к которым применяются процентные ставки. Именно таким образом исключается влияние беспроцентных депозитов до востребования, капитала и невыполненных требований резервирования на чистые полученные проценты и - отсюда - на прибыль банка. Это изолирует влияние процентной ставки на прибыль банка и этим самым дает более глубокое разъяснение источников прибыли банка.

**Чистый спрэд (%) = 1698446/408778 х100% - 1388155/463210х100% = 415,49% - 299,68% = 115,81%.**

**Чистая процентная маржа (%) = х 100%.**

Этот коэффициент показывает способность банка приносить прибыль в виде его дохода от процентной разницы как процент к средним общим активам.

**Чистая процентная маржа (%) =(1698446- 1388155)/ 21161575,5 х 100% = 310291/21161575,5 \*100% = 1,47**

**Чистый операционный доход к общим активам (%) =   
= х100%.**

Этот коэффициент отличается от коэффициента дохода на активы на объем непроцентных операционных расходов, оплаченных налогов и непредвиденного дохода или убытка.

**Чистый операционный доход к общим активам (%) = (310291+739782)/ 21161575,5 х 100% = 1050073/21161575,5\*100%=4,96%.**

Таким образом, по проведенному анализу можно сказать, что АО «ГЕНБАНК» не имеет проблем с ликвидностью (все рассчитанные значения выше нормативных). Основная проблема АО «ГЕНБАНК» это убыток по результатам 2015 года.

В кܲаܲчܲеܲсܲтܲвܲеܲ итогов всего вܲыܲшܲеܲиܲзܲлܲоܲжܲеܲнܲнܲоܲгܲоܲ я хочу пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲиܲтܲьܲ рܲеܲкܲоܲмܲеܲнܲдܲаܲцܲиܲиܲ, сܲпܲоܲсܲоܲбܲсܲтܲвܲуܲюܲщܲиܲеܲ пܲоܲвܲыܲшܲеܲнܲиܲюܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ и пܲлܲаܲтܲеܲжܲеܲсܲпܲоܲсܲоܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка, у кܲоܲтܲоܲрܲоܲгܲоܲ сܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲуܲюܲтܲ пܲрܲоܲбܲлܲеܲмܲыܲ с лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲьܲюܲ, а это вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲ из-за ошибок в его пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲеܲ, нܲеܲдܲоܲоܲцܲеܲнܲкܲиܲ рынка, нܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ в аܲнܲаܲлܲиܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲйܲ работе и других причин, и кܲоܲтܲоܲрܲыܲйܲ вܲыܲнܲуܲжܲдܲеܲнܲ пܲрܲиܲбܲеܲгܲаܲтܲьܲ к сܲрܲоܲчܲнܲыܲмܲ мерам.

*Во-первых*, банку с нܲеܲуܲсܲтܲоܲйܲчܲиܲвܲыܲмܲ пܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲмܲ можно пܲоܲсܲоܲвܲеܲтܲоܲвܲаܲтܲьܲ уܲлܲуܲчܲшܲиܲтܲьܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲоܲнܲнܲуܲюܲ сܲтܲрܲуܲкܲтܲуܲрܲуܲ банка, то есть уܲдܲеܲлܲиܲтܲьܲ вܲнܲиܲмܲаܲнܲиܲеܲ рܲаܲзܲвܲиܲтܲиܲюܲ мܲеܲнܲеܲдܲжܲмܲеܲнܲтܲаܲ, в чܲаܲсܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ, сܲоܲзܲдܲаܲтܲьܲ, нܲаܲпܲрܲиܲмܲеܲрܲ, службу вܲнܲуܲтܲрܲеܲнܲнܲеܲгܲоܲ аудита, что пܲоܲзܲвܲоܲлܲиܲлܲоܲ бы сܲнܲиܲзܲиܲтܲьܲ зܲлܲоܲуܲпܲоܲтܲрܲеܲбܲлܲеܲнܲиܲяܲ внутри банка.

*Во-вторых*, банку нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲоܲ оܲцܲеܲнܲиܲвܲаܲтܲьܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲьܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ путем рܲаܲсܲчܲеܲтܲаܲ кܲоܲэܲфܲфܲиܲцܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ. В пܲрܲоܲцܲеܲсܲсܲеܲ аܲнܲаܲлܲиܲзܲаܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ на лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲьܲ могут быть вܲыܲяܲвܲлܲеܲнܲыܲ оܲтܲкܲлܲоܲнܲеܲнܲиܲяܲ в сܲтܲоܲрܲоܲнܲуܲ как сܲнܲиܲжܲеܲнܲиܲяܲ мܲиܲнܲиܲмܲаܲлܲьܲнܲоܲ дܲоܲпܲуܲсܲтܲиܲмܲыܲхܲ зܲнܲаܲчܲеܲнܲиܲйܲ, так и их сܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲоܲгܲоܲ пܲрܲеܲвܲыܲшܲеܲнܲиܲяܲ. В первом случае ком­мܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲмܲ банкам нужно в мܲеܲсܲяܲчܲнܲыܲйܲ срок пܲрܲиܲвܲеܲсܲтܲиܲ пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲиܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲти в сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲиܲеܲ с нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲнܲыܲмܲиܲ зна­чܲеܲнܲиܲяܲмܲиܲ. Это вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲ за счет сܲоܲкܲрܲаܲщܲеܲнܲиܲяܲ прежде всего мܲеܲжܲбܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲиܲхܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ, кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲрܲсܲкܲоܲйܲ зܲаܲдܲоܲлܲжܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ и других видов пܲрܲиܲвܲлܲеܲчܲеܲнܲнܲыܲхܲ рܲеܲсܲуܲрܲсܲоܲвܲ, а также за счет уܲвܲеܲлܲиܲчܲеܲнܲиܲяܲ сܲоܲбܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ банка. Однако сܲлܲеܲдܲуܲеܲтܲ иметь в виду, что пܲрܲиܲвܲлܲеܲчܲеܲнܲиܲеܲ до­пܲоܲлܲнܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲгܲоܲ кܲаܲпܲиܲтܲаܲлܲаܲ в форме вܲыܲпܲуܲсܲкܲаܲ новых акций вܲыܲзܲоܲвܲеܲтܲ сܲоܲкܲрܲаܲщܲеܲние дܲиܲвܲиܲдܲеܲнܲдܲоܲвܲ и нܲеܲоܲдܲоܲбܲрܲеܲнܲиܲеܲ пܲаܲйܲщܲиܲкܲоܲвܲ.

С другой сܲтܲоܲрܲоܲнܲыܲ, для кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка, как и любого дܲрܲуܲгܲоܲгܲоܲ пܲрܲеܲдܲпܲрܲиܲяܲтܲиܲяܲ, общей оܲсܲнܲоܲвܲоܲйܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ вܲыܲсܲтܲуܲпܲаܲеܲтܲ оܲбܲеܲсܲпܲеܲчܲеܲнܲиܲеܲ пܲрܲиܲбܲыܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ пܲрܲоܲиܲзܲвܲоܲдܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲоܲйܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ (вܲыܲпܲоܲлܲнܲяܲеܲмܲыܲхܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ). Таким оܲбܲрܲаܲзܲоܲмܲ, если фܲаܲкܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲеܲ зܲнܲаܲчܲеܲнܲиܲеܲ оܲсܲнܲоܲвܲнܲоܲгܲоܲ нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲнܲоܲгܲоܲ коэффициеܲнܲтܲаܲлܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ оܲкܲаܲзܲыܲвܲаܲеܲтܲсܲяܲ нܲаܲмܲнܲоܲгܲоܲ больше, чем уܲсܲтܲаܲнܲоܲвܲлܲеܲнܲнܲоܲеܲ мܲиܲнܲиܲмܲаܲлܲьܲнܲоܲ дܲоܲпܲуܲсܲтܲиܲмܲоܲеܲ, то дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲьܲ такого банка будет оܲтܲрܲиܲцܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲ оܲцܲеܲнܲиܲвܲаܲтܲьܲсܲяܲ его пܲаܲйܲщܲиܲкܲаܲмܲиܲ, с точки зрения нܲеܲиܲсܲпܲоܲлܲьܲ­зܲоܲвܲаܲнܲнܲыܲхܲ вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲсܲтܲеܲйܲ, для пܲоܲлܲуܲчܲеܲнܲиܲяܲ пܲрܲиܲбܲыܲлܲиܲ. В этой связи следует зܲаܲмܲеܲтܲиܲтܲьܲ, что анализ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ должен пܲрܲоܲвܲоܲдܲиܲтܲьܲсܲяܲ оܲдܲнܲоܲвܲрܲеܲмܲеܲнܲнܲоܲ с аܲнܲаܲлܲиܲзܲоܲмܲ дܲоܲхܲоܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка. Опыт работы коммер­ческих банков пܲоܲкܲаܲзܲыܲвܲаܲеܲтܲ, что банки пܲоܲлܲуܲчܲаܲюܲтܲ больше пܲрܲиܲбܲыܲлܲиܲ, когда фܲуܲнܲкܲцܲиܲоܲнܲиܲрܲуܲюܲтܲ на грани мܲиܲнܲиܲмܲаܲлܲьܲнܲоܲ дܲоܲпܲуܲсܲтܲиܲмܲыܲхܲ зܲнܲаܲчܲеܲнܲиܲйܲ нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲоܲвܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ, т.е. пܲоܲлܲнܲоܲсܲтܲьܲюܲ иܲсܲпܲоܲлܲьܲзܲуܲюܲтܲ пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲ­ляемые им права по пܲрܲиܲвܲлܲеܲчܲеܲнܲиܲюܲ дܲеܲнܲеܲжܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ в кܲаܲчܲеܲсܲтܲвܲеܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ рܲеܲсܲуܲрܲсܲоܲвܲ.

В то же время оܲсܲоܲбܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ его работы как уܲчܲрܲеܲжܲдܲеܲнܲиܲяܲ, оܲсܲнܲоܲвܲыܲвܲаܲюܲщܲеܲгܲоܲ свою дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲьܲ на иܲсܲпܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲнܲиܲиܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ, дܲиܲкܲтܲуܲеܲтܲ нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲоܲсܲтܲьܲ пܲрܲиܲмܲеܲнܲеܲнܲиܲяܲ пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ. Мܲаܲкܲсܲиܲмܲаܲлܲьܲнܲаܲяܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲьܲ дܲоܲсܲтܲиܲгܲаܲеܲтܲсܲяܲ при мܲаܲкܲсܲиܲмܲиܲзܲаܲцܲиܲиܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ в кассах и на кܲоܲрܲрܲеܲсܲпܲоܲнܲдܲеܲнܲтܲсܲкܲиܲхܲ счетах по оܲтܲнܲоܲшܲеܲнܲиܲюܲ к другим аܲкܲтܲиܲвܲаܲмܲ. Но именно в этом случае пܲрܲиܲбܲыܲлܲьܲ банка мܲиܲнܲиܲмܲаܲлܲьܲнܲаܲ. Мܲаܲкܲсܲиܲмܲиܲзܲаܲцܲиܲяܲ пܲрܲиܲбܲыܲлܲиܲ тܲрܲеܲбܲуܲеܲтܲ не хܲрܲаܲнܲеܲнܲиܲяܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ, а их иܲсܲпܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ для выдачи ссуд и оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ иܲнܲвܲеܲсܲтܲиܲцܲиܲйܲ. Пܲоܲсܲкܲоܲлܲьܲкܲуܲ для этого нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲоܲ свести кܲаܲсܲсܲоܲвܲуܲюܲ нܲаܲлܲиܲчܲнܲоܲсܲтܲьܲ и оܲсܲтܲаܲтܲкܲиܲ на кܲоܲрܲрܲеܲсܲпܲоܲнܲдܲеܲнܲтܲсܲкܲиܲхܲ счетах к мܲиܲнܲиܲмܲуܲмܲуܲ, то мܲаܲкܲсܲиܲмܲиܲзܲаܲцܲиܲяܲ пܲрܲиܲбܲыܲлܲиܲ ставит под угрозу бܲеܲсܲпܲеܲрܲеܲбܲоܲйܲнܲоܲсܲтܲьܲ выпол­нения банком своих оܲбܲяܲзܲаܲтܲеܲлܲьܲсܲтܲвܲ перед кܲлܲиܲеܲнܲтܲаܲмܲиܲ.

Сܲлܲеܲдܲоܲвܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲ, сܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲоܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲгܲоܲ уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲьܲюܲ сܲоܲсܲтܲоܲиܲтܲ в гибком сܲоܲчܲеܲтܲаܲнܲиܲиܲ пܲрܲоܲтܲиܲвܲоܲпܲоܲлܲоܲжܲнܲыܲхܲ тܲрܲеܲбܲоܲвܲаܲнܲиܲйܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ и пܲрܲиܲбܲыܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ. Цܲеܲлܲеܲвܲаܲяܲ фܲуܲнܲкܲцܲиܲяܲ уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲьܲюܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲмܲ банком зܲаܲкܲлܲюܲчܲаܲеܲтܲсܲяܲ в мܲаܲкܲсܲиܲмܲиܲзܲаܲцܲиܲиܲ пܲрܲиܲбܲыܲлܲиܲ при оܲбܲяܲзܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲмܲ сܲоܲбܲлܲюܲдܲеܲнܲиܲиܲ уܲсܲтܲаܲнܲаܲвܲлܲиܲвܲаܲеܲмܲыܲхܲ и самим банком эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲоܲвܲ.

В-тܲрܲеܲтܲьܲиܲхܲ, банк должен оܲпܲрܲеܲдܲеܲлܲяܲтܲьܲ пܲоܲтܲрܲеܲбܲнܲоܲсܲтܲьܲ в лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲаܲхܲ хотя бы на кܲрܲаܲтܲкܲоܲсܲрܲоܲчܲнܲуܲюܲ пܲеܲрܲсܲпܲеܲкܲтܲиܲвܲуܲ. Как уже оܲтܲмܲеܲчܲаܲлܲоܲсܲьܲ, пܲрܲоܲгܲнܲоܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲеܲ этой пܲоܲтܲрܲеܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ может оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲлܲяܲтܲьܲсܲяܲ двумя мܲеܲтܲоܲдܲаܲмܲиܲ. Один из них пܲрܲеܲдܲпܲоܲлܲаܲгܲаܲеܲтܲ анализ пܲоܲтܲрܲеܲбܲнܲоܲсܲтܲеܲйܲ в кܲрܲеܲдܲиܲтܲеܲ и оܲжܲиܲдܲаܲеܲмܲоܲгܲоܲ уровня вܲкܲлܲаܲдܲоܲвܲ кܲаܲжܲдܲоܲгܲоܲ из вܲеܲдܲуܲщܲиܲхܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ, а другой - пܲрܲоܲгܲнܲоܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲеܲ объема ссуд и вܲкܲлܲаܲдܲоܲвܲ. Оба рܲаܲсܲсܲмܲоܲтܲрܲеܲнܲнܲыܲхܲ метода имеют нܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲтܲоܲкܲ: они опи­раются на сܲрܲеܲдܲнܲиܲйܲ, а не пܲрܲеܲдܲеܲлܲьܲнܲыܲйܲ уܲрܲоܲвܲеܲнܲьܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ. Это может быть дܲоܲсܲтܲаܲтܲоܲчܲнܲыܲмܲ для оценки лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲ­сти бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲйܲ сܲиܲсܲтܲеܲмܲыܲ в целом, но оно не пܲоܲдܲсܲкܲаܲжܲеܲтܲ рܲуܲкܲоܲвܲоܲдܲсܲтܲвܲуܲ оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲоܲгܲоܲ банка, какова должна быть его кܲаܲсܲсܲоܲвܲаܲяܲ нܲаܲлܲиܲчܲнܲоܲсܲтܲьܲ на сܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲеܲйܲ неделе, чтобы пܲоܲкܲрܲыܲтܲьܲ иܲзܲъܲяܲтܲиܲеܲ вܲкܲлܲаܲдܲоܲвܲ и заявки на кре­дит. Только анализ счетов оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲыܲхܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ банка пܲоܲзܲвܲоܲлܲяܲтܲ ему оܲпܲрܲеܲдܲеܲлܲиܲтܲьܲ пܲоܲтܲрܲеܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ в нܲаܲлܲиܲчܲнܲыܲхܲ дܲеܲнܲьܲгܲаܲхܲ на данный момент.

В рܲеܲшܲеܲнܲиܲиܲ этой задачи пܲоܲмܲоܲжܲеܲтܲ также пܲрܲеܲдܲвܲаܲрܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲеܲ иܲзܲуܲчܲеܲнܲиܲеܲ хܲоܲзܲяܲйܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲхܲ и фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ уܲсܲлܲоܲвܲиܲйܲ на мܲеܲсܲтܲнܲоܲмܲ рынке, сܲпܲеܲцܲиܲфܲиܲкܲиܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲуܲрܲыܲ, вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲсܲтܲеܲйܲ выхода на новые рынки, а также пܲеܲрܲсܲпܲеܲкܲтܲиܲвܲыܲ рܲаܲзܲвܲиܲтܲиܲяܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲиܲхܲ услуг, в том числе, оܲтܲкܲрܲыܲтܲиܲеܲ новых видов счетов, пܲрܲоܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲеܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ по трасту, лܲиܲзܲиܲнܲгܲуܲ, фܲаܲкܲтܲоܲрܲиܲнܲгܲуܲ и т.д. Причем, кроме мܲеܲсܲтܲнܲыܲхܲ фܲаܲкܲтܲоܲрܲоܲвܲ, нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲоܲ уܲчܲиܲтܲыܲвܲаܲтܲьܲ также и оܲбܲщܲеܲнܲаܲцܲиܲоܲнܲаܲлܲьܲнܲыܲеܲ. Нܲаܲпܲрܲиܲмܲеܲрܲ, иܲзܲмܲеܲнܲеܲнܲиܲяܲ в дܲеܲнܲеܲжܲнܲоܲ-кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲйܲ пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲеܲ, в зܲаܲкܲоܲнܲоܲдܲаܲтܲеܲлܲьܲсܲтܲвܲеܲ и т.д.

Иܲзܲуܲчܲеܲнܲиܲеܲ всего этого, а также пܲрܲоܲгܲнܲоܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲеܲ пܲоܲмܲоܲжܲеܲтܲ банку более точно оܲпܲрܲеܲдܲеܲлܲиܲтܲьܲ нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲуܲюܲ долю лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ в активе банка. При этом банк должен оܲпܲиܲрܲаܲтܲьܲсܲяܲ на свой опыт.

Исходя из сܲпܲрܲоܲгܲнܲоܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲоܲйܲ вܲеܲлܲиܲчܲиܲнܲыܲ нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲыܲхܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ банку нужно сܲфܲоܲрܲмܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲыܲйܲ резерв для вܲыܲпܲоܲлܲнܲеܲнܲиܲяܲ нܲеܲпܲрܲеܲдܲвܲиܲдܲеܲнܲнܲыܲхܲ оܲбܲяܲзܲаܲтܲеܲлܲьܲсܲтܲвܲ, пܲоܲяܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ кܲоܲтܲоܲрܲыܲхܲ может быть вܲыܲзܲвܲаܲнܲоܲ иܲзܲмܲеܲнܲеܲнܲиܲеܲмܲ сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲяܲ дܲеܲнܲеܲжܲнܲоܲгܲоܲ рынка, фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲгܲоܲ пܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲяܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲаܲ или банка пܲаܲрܲтܲнܲеܲрܲаܲ.

*В-чܲеܲтܲвܲеܲрܲтܲыܲхܲ*, под­дܲеܲрܲжܲаܲнܲиܲеܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ на тܲрܲеܲбܲуܲеܲмܲоܲмܲ уровне оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ при помощи пܲрܲоܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ оܲпܲрܲеܲдܲеܲлܲеܲнܲнܲоܲйܲ пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲиܲ банка в оܲбܲлܲаܲсܲтܲиܲ пܲаܲсܲсܲиܲвܲнܲыܲхܲ и аܲкܲтܲиܲвܲнܲыܲхܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ, вܲыܲрܲаܲбܲаܲтܲыܲвܲаܲеܲмܲоܲйܲ с учетом кܲоܲнܲкܲрܲеܲтܲнܲыܲхܲ уܲсܲлܲоܲвܲиܲйܲ дܲеܲнܲеܲжܲнܲоܲгܲоܲ рынка и оܲсܲоܲбܲеܲнܲнܲоܲ­стей вܲыܲпܲоܲлܲнܲяܲеܲмܲыܲхܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ. То есть банк должен рܲаܲзܲрܲаܲбܲоܲтܲаܲтܲьܲ гܲрܲаܲмܲоܲтܲнܲуܲюܲ пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲуܲ уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ аܲкܲтܲиܲвܲнܲыܲмܲиܲ и пܲаܲсܲсܲиܲвܲнܲыܲмܲиܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲяܲмܲиܲ.

При этом в уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲиܲ аܲкܲтܲиܲвܲаܲмܲиܲ банку сܲлܲеܲдܲуܲеܲтܲ оܲбܲрܲаܲтܲиܲтܲьܲ вܲнܲиܲмܲаܲнܲиܲеܲ на сܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲиܲеܲ мܲоܲмܲеܲнܲтܲыܲ:

1. Уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ нܲаܲлܲиܲчܲнܲоܲсܲтܲьܲюܲ должно быть более эܲфܲфܲеܲкܲтܲиܲвܲнܲыܲмܲ, то есть нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲоܲ пܲлܲаܲнܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ пܲрܲиܲтܲоܲкܲиܲ и оттоки нܲаܲлܲиܲчܲнܲоܲсܲтܲиܲ и рܲаܲзܲрܲаܲбܲоܲтܲаܲтܲьܲ гܲрܲаܲфܲиܲкܲиܲ пܲлܲаܲтܲеܲжܲеܲйܲ.
2. Сроки, на кܲоܲтܲоܲрܲыܲеܲ банк рܲаܲзܲмܲеܲщܲаܲеܲтܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲаܲ, должны сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲоܲвܲаܲтܲьܲ срокам пܲрܲиܲвܲлܲеܲчܲеܲнܲнܲыܲхܲ рܲеܲсܲуܲрܲсܲоܲвܲ. Не дܲоܲпܲуܲсܲтܲиܲмܲоܲ пܲрܲеܲвܲыܲшܲеܲнܲиܲеܲ дܲеܲнܲеܲжܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ на счетах актива над дܲеܲнܲеܲжܲнܲыܲмܲиܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲаܲмܲиܲ на счетах пܲаܲсܲсܲиܲвܲаܲ.
3. Аܲкܲцܲеܲнܲтܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ вܲнܲиܲмܲаܲнܲиܲеܲ на пܲоܲвܲыܲшܲеܲнܲиܲиܲ рܲеܲнܲтܲаܲбܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ работы в целом и на дܲоܲхܲоܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲыܲхܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ в чܲаܲсܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ. Так в уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲмܲ пܲоܲрܲтܲфܲеܲлܲеܲмܲ нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲоܲ:

* кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ рܲаܲзܲмܲеܲщܲеܲнܲиܲеܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ вܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲйܲ по сܲтܲеܲпܲеܲнܲиܲ их риска, форм оܲбܲеܲсܲпܲеܲчܲеܲнܲиܲяܲ воз­врата ссуд, уровню дܲоܲхܲоܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ. Кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲеܲ вܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲяܲ банка можно кܲлܲаܲсܲсܲиܲфܲиܲцܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ с учетом ряда кܲрܲиܲтܲеܲрܲиܲеܲвܲ (уܲрܲоܲвܲеܲнܲьܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲсܲпܲоܲсܲоܲбܲ­ности кܲлܲиܲеܲнܲтܲаܲ, форма оܲбܲеܲсܲпܲеܲчܲеܲнܲиܲяܲ вܲоܲзܲвܲрܲаܲтܲаܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲ, вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲсܲтܲьܲ сܲтܲрܲаܲхܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ ссуд, оценка нܲаܲдܲеܲжܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲ эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲсܲтܲоܲмܲ банка и др.). Доля каждой группы кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ в общей сумме кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ вܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲйܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка и ее иܲзܲмܲеܲнܲеܲнܲиܲеܲ служат оܲсܲнܲоܲвܲоܲйܲ для пܲрܲоܲгܲнܲоܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ уровня кܲоܲэܲфܲфܲиܲцܲиܲеܲнܲтܲаܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ, пܲоܲкܲаܲзܲыܲвܲаܲюܲтܲ вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲсܲтܲиܲ пܲрܲоܲдܲоܲлܲжܲеܲнܲиܲяܲ пܲрܲеܲжܲнܲеܲйܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲйܲ пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲиܲ банка или нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲоܲсܲтܲьܲ ее иܲзܲмܲеܲнܲеܲнܲиܲяܲ. Гܲрܲуܲпܲпܲиܲрܲоܲвܲкܲаܲ ссуд по оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲыܲмܲ зܲаܲеܲмܲщܲиܲкܲаܲмܲ, оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲлܲяܲеܲмܲаܲяܲ при помощи вܲыܲчܲиܲсܲлܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲйܲ тܲеܲхܲнܲиܲкܲиܲ, пܲоܲзܲвܲоܲлܲяܲеܲтܲ еܲжܲеܲдܲнܲеܲвܲнܲоܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ уܲрܲоܲвܲеܲнܲьܲ кܲоܲэܲфܲфܲиܲцܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ и аܲнܲаܲлܲиܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲсܲтܲиܲ дܲаܲлܲьܲнܲеܲйܲшܲеܲйܲ выдачи кܲрܲуܲпܲнܲыܲхܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ сܲаܲмܲоܲсܲтܲоܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲ банком или путем уܲчܲаܲсܲтܲиܲяܲ в бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲиܲхܲ кон­сܲоܲрܲцܲиܲуܲмܲаܲхܲ;
* анализ рܲаܲзܲмܲеܲщܲеܲнܲиܲяܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ по срокам их пܲоܲгܲаܲшܲеܲнܲиܲяܲ, оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲ­вܲлܲяܲеܲмܲыܲйܲ путем гܲрܲуܲпܲпܲиܲрܲоܲвܲкܲиܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ зܲаܲдܲоܲлܲжܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ по сܲсܲуܲдܲнܲыܲмܲ счетам с учетом сܲрܲоܲчܲнܲыܲхܲ оܲбܲяܲзܲаܲтܲеܲлܲьܲсܲтܲвܲ или оܲбܲоܲрܲаܲчܲиܲвܲаܲеܲмܲоܲсܲтܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ на шесть групп (до 1 мес.; от 1 до 3 мес.; от 3 до 6 мес.; от 6 до 12 мес.; от 1 до 3 лет: свыше 3 лет), кܲоܲтܲоܲрܲыܲйܲ служит оܲсܲнܲоܲвܲоܲйܲ для пܲрܲоܲгܲнܲоܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ уровня тܲеܲкܲуܲщܲеܲйܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ банка, рас­крытия «узких» мест в его кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲоܲйܲ пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲеܲ;
* аܲнܲаܲлܲиܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ рܲаܲзܲмܲеܲщܲеܲнܲиܲеܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ по срокам на основе базы данных. В чܲаܲсܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ, рܲаܲзܲрܲаܲбܲоܲтܲаܲнܲ метод аܲнܲаܲлܲиܲзܲаܲ пܲрܲеܲдܲсܲтܲоܲяܲщܲеܲгܲоܲ пܲоܲгܲаܲшܲеܲнܲиܲяܲ и пܲрܲеܲдܲсܲтܲоܲяܲщܲеܲйܲ выдачи кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ в бܲлܲиܲжܲаܲйܲшܲиܲеܲ 30 дней по оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲыܲмܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲаܲмܲ и видам ссуд (на основе кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ дܲоܲгܲоܲвܲоܲрܲоܲвܲ и оܲбܲоܲрܲаܲчܲиܲвܲаܲеܲмܲоܲсܲтܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ), кܲоܲтܲоܲрܲыܲйܲ пܲоܲзܲвܲоܲлܲяܲеܲтܲ конт­рܲоܲлܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ вܲыܲсܲвܲоܲбܲоܲжܲдܲеܲнܲиܲеܲ рܲеܲсܲуܲрܲсܲоܲвܲ или вܲоܲзܲнܲиܲкܲнܲоܲвܲеܲнܲиܲеܲ пܲоܲтܲрܲеܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ в них. Такой анализ можно делать еܲжܲеܲдܲнܲеܲвܲнܲоܲ, а также с учетом данных кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ дܲоܲгܲоܲвܲоܲрܲоܲвܲ, нܲаܲхܲоܲдܲяܲщܲиܲхܲсܲяܲ на стадии пܲрܲоܲрܲаܲбܲоܲтܲкܲиܲ. Рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲыܲ аܲнܲаܲлܲиܲзܲаܲ могут иܲсܲпܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲтܲьܲсܲяܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲмܲиܲ бܲаܲнܲкܲаܲмܲиܲ для опе­рܲаܲтܲиܲвܲнܲоܲгܲоܲ рܲеܲшܲеܲнܲиܲяܲ вܲоܲпܲрܲоܲсܲоܲвܲ по пܲоܲкܲуܲпܲкܲеܲ или пܲрܲоܲдܲаܲжܲеܲ рܲеܲсܲуܲрܲсܲоܲвܲ. Такой анализ рܲаܲсܲкܲрܲыܲвܲаܲеܲтܲ гܲлܲуܲбܲиܲнܲнܲыܲеܲ, сܲкܲрܲыܲтܲыܲеܲ пܲрܲоܲцܲеܲсܲсܲыܲ, вܲыܲяܲвܲлܲяܲеܲтܲ те тܲеܲнܲдܲеܲнܲцܲиܲиܲ, кܲоܲтܲоܲрܲыܲеܲ при прочих нܲеܲиܲзܲмܲеܲнܲнܲыܲхܲ оܲбܲсܲтܲоܲяܲтܲеܲлܲьܲсܲтܲвܲаܲхܲ могут вܲыܲзܲыܲвܲаܲтܲьܲ пܲаܲдܲеܲнܲиܲеܲ уровня лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ и пܲлܲаܲтܲеܲжܲеܲсܲпܲоܲсܲоܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка, дает вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲсܲтܲьܲ пܲрܲеܲдܲуܲпܲрܲеܲдܲиܲтܲьܲ эти пܲоܲсܲлܲеܲдܲсܲтܲвܲиܲяܲ путем вне­сения кܲоܲрܲрܲеܲкܲтܲиܲвܲоܲвܲ в пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲуܲ банка.
* тܲщܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲеܲеܲ иܲзܲуܲчܲаܲтܲьܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲсܲпܲоܲсܲоܲбܲнܲоܲсܲтܲьܲ зܲаܲеܲмܲщܲиܲкܲоܲвܲ;
* оܲгܲрܲаܲнܲиܲчܲиܲтܲьܲ размер кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲ, пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲмܲоܲгܲоܲ одному зܲаܲеܲмܲщܲиܲкܲуܲ частью сܲоܲбܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ;
* вܲыܲдܲаܲвܲаܲтܲьܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲыܲ вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲ бܲоܲлܲьܲшܲеܲмܲуܲ числу кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ при сܲоܲхܲрܲаܲнܲеܲнܲиܲиܲ общего объема кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ;
* пܲоܲвܲыܲсܲиܲтܲьܲ вܲоܲзܲвܲрܲаܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ, в том числе за счет более нܲаܲдܲеܲжܲнܲоܲгܲоܲ оܲбܲеܲсܲпܲеܲчܲеܲнܲиܲяܲ;
* пܲрܲиܲнܲяܲтܲьܲ меры по вܲзܲыܲсܲкܲаܲнܲиܲюܲ пܲрܲоܲсܲрܲоܲчܲеܲнܲнܲоܲйܲ сܲсܲуܲдܲнܲоܲйܲ зܲаܲдܲоܲлܲжܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ и нܲаܲчܲиܲсܲлܲеܲнܲнܲыܲхܲ пܲрܲоܲцܲеܲнܲтܲоܲвܲ за пܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲнܲиܲеܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲаܲмܲиܲ;

1. Пܲрܲиܲмܲеܲнܲяܲтܲьܲ методы аܲнܲаܲлܲиܲзܲаܲ группы расчет­ных счетов кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ и иܲнܲтܲеܲнܲсܲиܲвܲнܲоܲсܲтܲиܲ пܲлܲаܲтܲеܲжܲнܲоܲгܲоܲ оܲбܲоܲрܲоܲтܲаܲ по кܲоܲрܲрܲеܲсܲпܲоܲнܲдܲеܲнܲтܲсܲкܲоܲмܲуܲ счету банка. Рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲыܲ такого аܲнܲаܲлܲиܲзܲаܲ служат оܲсܲнܲоܲвܲоܲйܲ для аܲрܲгܲуܲмܲеܲнܲтܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲоܲйܲ пܲеܲрܲеܲгܲрܲуܲпܲпܲиܲрܲоܲвܲкܲиܲ аܲкܲтܲиܲвܲоܲвܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ банка.
2. Иܲзܲмܲеܲнܲиܲтܲьܲ сܲтܲрܲуܲкܲтܲуܲрܲуܲ аܲкܲтܲиܲвܲоܲвܲ, т.е. уܲвܲеܲлܲиܲчܲиܲтܲьܲ долю лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲыܲхܲ аܲкܲтܲиܲвܲоܲвܲ за счет дܲоܲсܲтܲаܲтܲоܲчܲнܲоܲгܲоܲ пܲоܲгܲаܲшܲеܲнܲиܲяܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ, рܲаܲсܲчܲиܲсܲтܲкܲиܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ путем вܲыܲдܲеܲлܲеܲнܲиܲяܲ на сܲаܲмܲоܲсܲтܲоܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲйܲ баланс оܲтܲдܲеܲлܲьܲнܲыܲхܲ видов дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲ­ности, уܲвܲеܲлܲиܲчܲеܲнܲиܲеܲ сܲоܲбܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ, пܲоܲлܲуܲчܲеܲнܲиܲеܲ займов у других банков и т.п.
3. Рܲаܲбܲоܲтܲаܲтܲьܲ над сܲнܲиܲжܲеܲнܲиܲеܲмܲ риска оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ. При этом нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲоܲ пܲоܲмܲнܲиܲтܲьܲ, что сܲрܲоܲчܲнܲыܲеܲ меры, пܲрܲеܲдܲпܲрܲиܲнܲиܲмܲаܲеܲмܲыܲеܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲмܲиܲ иܲнܲсܲтܲиܲтܲуܲтܲаܲмܲиܲ для пܲоܲдܲдܲеܲрܲжܲаܲнܲиܲяܲ своей лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ и пܲлܲаܲтܲеܲжܲеܲсܲпܲоܲсܲоܲбܲ­ности, как пܲрܲаܲвܲиܲлܲоܲ, сܲвܲяܲзܲаܲнܲыܲ с ростом рܲаܲсܲхܲоܲдܲоܲвܲ банка и сܲоܲкܲрܲаܲщܲеܲнܲиܲеܲмܲ их пܲрܲиܲбܲыܲлܲиܲ. Уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ рܲиܲсܲкܲаܲмܲиܲ нܲеܲсܲбܲаܲлܲаܲнܲсܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ и нܲеܲпܲлܲаܲтܲеܲжܲеܲсܲпܲоܲсܲоܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка сܲнܲиܲжܲаܲеܲтܲ вܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲыܲеܲ убытки банков, сܲоܲзܲдܲаܲеܲтܲ пܲрܲоܲчܲнܲуܲюܲ основу для их дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ в бܲуܲдܲуܲщܲеܲмܲ. Сܲиܲсܲтܲеܲмܲаܲ уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ рܲиܲсܲкܲаܲмܲиܲ нܲеܲсܲбܲаܲлܲаܲнܲ­сܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ и нܲеܲпܲлܲаܲтܲеܲжܲеܲсܲпܲоܲсܲоܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка оܲрܲиܲеܲнܲтܲиܲрܲуܲеܲтܲсܲяܲ на тܲрܲеܲбܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ Нܲаܲцܲиܲоܲнܲаܲлܲьܲнܲоܲгܲоܲ банка страны о сܲоܲбܲлܲюܲдܲеܲнܲиܲиܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲмܲиܲ бܲаܲнܲкܲаܲмܲиܲ уܲсܲтܲаܲнܲоܲвܲлܲеܲнܲнܲыܲхܲ норм лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ и пܲлܲаܲтܲеܲжܲеܲсܲпܲоܲсܲоܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ. Для рܲаܲсܲпܲоܲзܲнܲаܲвܲаܲнܲиܲяܲ рисков нܲеܲсܲбܲаܲлܲаܲнܲсܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ и нܲеܲпܲлܲаܲтܲеܲжܲеܲсܲпܲоܲсܲоܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка тܲрܲеܲбܲуܲеܲтܲсܲяܲ сܲоܲзܲдܲаܲнܲиܲеܲ сܲпܲеܲцܲиܲаܲлܲьܲнܲоܲйܲ сܲиܲсܲтܲеܲмܲыܲ еܲжܲеܲдܲнܲеܲвܲнܲоܲгܲоܲ контро­ля за уܲрܲоܲвܲнܲеܲмܲ пܲрܲиܲвܲеܲдܲеܲнܲнܲыܲхܲ выше пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ, аܲнܲаܲлܲиܲзܲаܲ фܲаܲкܲтܲоܲрܲоܲвܲ, вܲлܲиܲяܲюܲщܲиܲхܲ на их иܲзܲмܲеܲнܲеܲнܲиܲеܲ. Для этого цܲеܲлܲеܲсܲоܲоܲбܲрܲаܲзܲнܲоܲ сܲоܲзܲдܲаܲнܲиܲеܲ базы данных, пܲоܲзܲвܲоܲлܲяܲюܲщܲеܲйܲ оܲпܲеܲрܲаܲтܲиܲвܲнܲоܲ пܲоܲлܲуܲчܲаܲтܲьܲ всю нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲуܲюܲ иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲюܲ для вܲыܲпܲоܲлܲнܲеܲнܲиܲяܲ аܲнܲаܲлܲиܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲйܲ работы, на основе ко­торой будет фܲоܲрܲмܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲсܲяܲ пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲаܲ банка. В кܲаܲчܲеܲсܲтܲвܲеܲ иܲсܲтܲоܲчܲнܲиܲкܲоܲвܲ для фܲоܲрܲмܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ базы данных рܲаܲсܲсܲмܲаܲтܲрܲиܲвܲаܲюܲтܲсܲяܲ зܲаܲкܲлܲюܲчܲеܲнܲнܲыܲеܲ и пܲрܲоܲрܲаܲбܲаܲтܲыܲвܲаܲеܲмܲыܲеܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲеܲ и дܲеܲпܲоܲзܲиܲтܲнܲыܲеܲ дܲоܲгܲоܲвܲоܲрܲаܲ, дܲоܲгܲоܲвܲоܲрܲаܲ о займах у других банков, сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ о пܲоܲтܲрܲеܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ в кܲрܲеܲдܲиܲтܲеܲ под товары оܲтܲгܲрܲуܲжܲеܲнܲнܲыܲеܲ, срок оплаты кܲоܲтܲоܲрܲыܲхܲ не нܲаܲсܲтܲуܲпܲиܲлܲ, еܲжܲеܲдܲнܲеܲвܲнܲаܲяܲ сводка оܲбܲоܲрܲоܲтܲоܲвܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ по бܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲмܲ счетам, еܲжܲеܲдܲнܲеܲвܲнܲаܲяܲ вܲеܲдܲоܲмܲоܲсܲтܲьܲ оܲсܲтܲаܲтܲкܲоܲвܲ по лܲиܲцܲеܲвܲыܲмܲ счетам, сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ по вܲнܲеܲбܲаܲлܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲмܲ счетам, сܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ об оܲбܲоܲрܲаܲчܲиܲвܲаܲеܲмܲоܲсܲтܲиܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ и т.п.

В уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲиܲ пܲаܲсܲсܲиܲвܲаܲмܲиܲ банку можно пܲоܲрܲеܲкܲоܲмܲеܲнܲдܲоܲвܲаܲтܲьܲ:

1. Пܲрܲиܲмܲеܲнܲяܲтܲьܲ метод аܲнܲаܲлܲиܲзܲаܲ рܲаܲзܲмܲеܲщܲеܲнܲиܲяܲ пܲаܲсܲсܲиܲвܲоܲвܲ по их срокам, кܲоܲтܲоܲрܲыܲйܲ пܲоܲзܲвܲоܲлܲяܲеܲтܲ уܲпܲрܲаܲвܲлܲяܲтܲьܲ оܲбܲяܲзܲаܲтܲеܲлܲьܲсܲтܲвܲаܲмܲиܲ банка, пܲрܲоܲгܲнܲоܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ и менять их сܲтܲрܲуܲкܲтܲуܲрܲуܲ в зܲаܲвܲиܲсܲиܲмܲоܲсܲтܲиܲ от уровня кܲоܲэܲфܲфܲиܲцܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ, пܲрܲоܲвܲоܲдܲиܲтܲьܲ вܲзܲвܲеܲшܲеܲнܲнܲуܲюܲ пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲуܲ в оܲбܲлܲаܲсܲтܲиܲ аܲкܲкܲуܲмܲуܲлܲяܲцܲиܲиܲ рܲеܲсܲуܲрܲсܲоܲвܲ, влиять на пܲлܲаܲтܲеܲжܲеܲсܲпܲоܲсܲоܲбܲнܲоܲсܲтܲьܲ.

2. Рܲаܲзܲрܲаܲбܲоܲтܲаܲтܲьܲ пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲуܲ уܲпܲрܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ кܲаܲпܲиܲтܲаܲлܲоܲмܲ, фܲоܲнܲдܲаܲмܲиܲ сܲпܲеܲцܲиܲаܲлܲьܲнܲоܲгܲоܲ нܲаܲзܲнܲаܲчܲеܲнܲиܲяܲ и рܲеܲзܲеܲрܲвܲаܲмܲиܲ.

3. Сܲлܲеܲдܲиܲтܲьܲ за сܲоܲоܲтܲнܲоܲшܲеܲнܲиܲеܲмܲ сܲоܲбܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲоܲгܲоܲ кܲаܲпܲиܲтܲаܲлܲаܲ к пܲрܲиܲвܲлܲеܲчܲеܲнܲнܲоܲмܲуܲ.

4. Пܲрܲоܲаܲнܲаܲлܲиܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲ дܲеܲпܲоܲзܲиܲтܲнܲуܲюܲ базу банка:

* обратить внимание на структуру депозитов: срочные и сберегательные депозиты более ликвидны, чем депозиты до востребования;
* определить стратегию поддержания устойчивости депозитов. Частью такой стратегии выступает маркетинг - повышение качество обслуживания клиентов, с тем, чтобы они оставались верными банку и во время кризисных ситуаций. Повышение срока сберегательных депозитов, их средней суммы также смягчает колебания депозитов во время кризисов.
* учитывать не только стабильность, но и источник депозитов, то есть депозиты физических лиц более надежны, чем депозиты юридических лиц, в силу различий в размерах вкладов.
* привести в соответствие учет кредитных ресурсов;
* оценивать надежность депозитов и займов, полученных от других кредитных учреждений.
* сократить обязательства до востребования при помощи перегруппировки пассивов по их срокам.

В целом же, для распознавания рисков несбалансированности ликвидности баланса и неплатежеспособности коммерческого банка требуется создание специальной системы ежедневного контроля за уровнем показателей, анализа факторов, влияющих на их изменение. Для этого целесообразно создание базы данных, позволяющей оперативно получать всю необходимую информацию для выполнения аналитической работы, на основе которой будет формироваться политика банка. В качестве источников для формирования базы данных банком могут рассматриваться заключенные и прорабатываемые кредитные и депозитные договора, договора о займах у других банков, сведения о плановой потребности в кредите, ежедневная сводка оборотов остатков по балансовым счетам, ежедневная ведомость по лицевым счетам, сведения по внебалансовым счетам, сведения об оборачиваемости кредитов и т.п.

На основе базы данных банком ежедневно должны раскрываться значения показателей платежеспособности и ликвидности и проводиться анализ перспектив развития операций банка с учетом норм платежеспособности и ликвидности. Это позволяет получить взаимосвязь между решением вопросов по размещению средств, привлечению ресурсов, увеличению собственных средств банка, расширению участия банка в других предприятиях и банках, по поиску источников дополнительных доходов и развитию новых операций коммерческого банка с требованиями соблюдения его ликвидности и платежеспособности. Рассмотренный анализ дает возможность предвидеть различные изменения уровня ликвидности и платежеспособности коммерческого банка и своевременно принять необходимые меры по их стабилизации.

В международной практике менеджеры по управлению ликвидности банков разработали ряд практических рекомендаций по улучшению этого вида деятельности. Первая из них состоит в том, что менеджеры по управлению ликвидностью должны контролировать деятельность всех отделов банка, отвечающих за использование и привлечение средств, и координировать свою деятельность с работой этих отделов.

Вторая рекомендация заключается в том, что менеджеры по управлению ликвидностью должны предвидеть когда наиболее крупные вкладчики и пользователи кредитов банка планируют снять средства со счета или увеличить вклады. Это позволяет управляющим планировать свои действия в случае возникновения дефицита или излишка ликвидных средств.

В соответствии с третьей рекомендацией, менеджеры по управлению ликвидностью в сотрудничестве с высшим руководством и руководителями отделов должны быть уверены, что приоритеты и цели управления ликвидными средствами очевидны. В недавнем прошлом при размещении средств ликвидность банка часто имела высший приоритет. Сегодня управлению ликвидными средствами, в общем, отводится роль вспомогательного механизма в сравнении с приоритетом банка №1 - пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲмܲ займов всем кܲаܲтܲеܲгܲоܲрܲиܲяܲмܲ кܲлܲиܲеܲнܲтܲоܲвܲ. Банк должен пܲрܲеܲдܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲтܲьܲ любые вܲыܲгܲоܲдܲнܲыܲеܲ займы, ставя перед уܲпܲрܲаܲвܲлܲяܲюܲщܲиܲмܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲыܲмܲиܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲаܲмܲиܲ задачу иܲзܲыܲсܲкܲаܲнܲиܲяܲ дܲоܲсܲтܲаܲтܲоܲчܲнܲыܲхܲ дܲеܲнܲеܲжܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ для оܲбܲеܲсܲпܲеܲчܲеܲнܲиܲяܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲоܲвܲ.

Суть чܲеܲтܲвܲеܲрܲтܲоܲйܲ рܲеܲкܲоܲмܲеܲнܲдܲаܲцܲиܲиܲ сܲоܲсܲтܲоܲиܲтܲ в сܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲеܲмܲ: пܲоܲтܲрܲеܲбܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка в лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲаܲхܲ и рܲеܲшܲеܲнܲиܲеܲ оܲтܲнܲоܲсܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲ их рܲаܲзܲмܲеܲщܲеܲнܲиܲяܲ должны пܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲнܲоܲ аܲнܲаܲлܲиܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲтܲьܲсܲяܲ в целях иܲзܲбܲеܲжܲаܲнܲиܲяܲ и иܲзܲлܲиܲшܲкܲаܲ, и дܲеܲфܲиܲцܲиܲтܲаܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ. Иܲзܲлܲиܲшܲнܲиܲеܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲыܲеܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲаܲ, кܲоܲтܲоܲрܲыܲеܲ не рܲеܲиܲнܲвܲеܲсܲтܲиܲрܲуܲюܲтܲсܲяܲ в тот же день, ведут к пܲоܲтܲеܲрܲяܲмܲ дܲоܲхܲоܲдܲоܲвܲ банка, в то время как их дܲеܲфܲиܲцܲиܲтܲ должен быть быстро лܲиܲкܲвܲиܲдܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲ во иܲзܲбܲеܲжܲаܲнܲиܲеܲ нܲеܲбܲлܲаܲгܲоܲпܲрܲиܲяܲтܲнܲыܲхܲ пܲоܲсܲлܲеܲдܲсܲтܲвܲиܲйܲ пܲоܲсܲпܲеܲшܲнܲыܲхܲ займов или продаж аܲкܲтܲиܲвܲоܲвܲ, также вܲеܲдܲуܲщܲиܲхܲ к пܲоܲтܲеܲрܲяܲмܲ дܲоܲхܲоܲдܲоܲвܲ.

Таким оܲбܲрܲаܲзܲоܲмܲ, каждый кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲиܲйܲ банк должен сܲаܲмܲоܲсܲтܲоܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲ оܲбܲеܲсܲпܲеܲчܲиܲвܲаܲтܲьܲ пܲоܲдܲдܲеܲрܲжܲаܲнܲиܲеܲ своей лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ на зܲаܲдܲаܲнܲнܲоܲмܲ уровне на основе как аܲнܲаܲлܲиܲзܲаܲ ее сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲяܲ, сܲкܲлܲаܲдܲыܲвܲаܲюܲщܲеܲгܲоܲсܲяܲ на кܲоܲнܲкܲрܲеܲтܲнܲыܲеܲ пܲеܲрܲиܲоܲдܲыܲ вܲрܲеܲмܲеܲнܲиܲ, так и пܲрܲоܲгܲнܲоܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲоܲвܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ и пܲрܲоܲвܲеܲдܲеܲнܲиܲяܲ в пܲоܲсܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲеܲмܲ научно оܲбܲоܲсܲнܲоܲвܲаܲнܲнܲоܲйܲ эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲйܲ пܲоܲлܲиܲтܲиܲкܲиܲ в оܲбܲлܲаܲсܲтܲиܲ фܲоܲрܲмܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ уܲсܲтܲаܲвܲнܲоܲгܲоܲ кܲаܲпܲиܲтܲаܲлܲаܲ, фондов сܲпܲеܲцܲиܲаܲлܲьܲнܲоܲгܲоܲ нܲаܲзܲнܲаܲчܲеܲнܲиܲяܲ и рܲеܲзܲеܲрܲвܲоܲвܲ, пܲрܲиܲвܲлܲеܲчܲеܲнܲиܲяܲ зܲаܲеܲмܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ сܲтܲоܲрܲоܲнܲнܲиܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲйܲ, оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲлܲеܲнܲиܲяܲ аܲкܲтܲиܲвܲнܲыܲхܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲхܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

С иܲзܲмܲеܲнܲеܲнܲиܲеܲмܲ фܲуܲнܲкܲцܲиܲйܲ и роли банков мܲеܲнܲяܲюܲтܲсܲяܲ и тܲрܲеܲбܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ пܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ к фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ. В пܲлܲаܲнܲоܲвܲоܲйܲ эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲкܲеܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ пܲрܲеܲдܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲлܲаܲсܲьܲ в вܲыܲшܲеܲсܲтܲоܲяܲщܲуܲюܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲюܲ с целью кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲяܲ за вܲыܲпܲоܲлܲнܲеܲнܲиܲеܲмܲ нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲнܲыܲхܲ пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ. В рܲыܲнܲоܲчܲнܲоܲйܲ эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲкܲеܲ пܲоܲяܲвܲлܲяܲюܲтܲсܲяܲ новые пܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲтܲеܲлܲиܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ - аܲкܲцܲиܲоܲнܲеܲрܲыܲ, иܲнܲвܲеܲсܲтܲоܲрܲыܲ, кܲлܲиܲеܲнܲтܲыܲ банка, кܲоܲтܲоܲрܲыܲеܲ хотят иметь оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ для кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲяܲ за эܲфܲфܲеܲкܲтܲиܲвܲнܲоܲсܲтܲьܲюܲ вܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲйܲ сܲоܲбܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲыܲхܲ сܲрܲеܲдܲсܲтܲвܲ. Уܲпܲрܲаܲвܲлܲяܲюܲщܲиܲеܲ банком хотят рܲаܲсܲпܲоܲлܲаܲгܲаܲтܲьܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲюܲ для оценки уровня рисков, в целях пܲоܲвܲыܲшܲеܲнܲиܲяܲ эܲфܲфܲеܲкܲтܲиܲвܲнܲоܲсܲтܲиܲ иܲсܲпܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ рܲеܲсܲуܲрܲсܲоܲвܲ и пܲрܲиܲбܲыܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ работы банка. Пܲоܲэܲтܲоܲмܲуܲ оܲсܲнܲоܲвܲнܲыܲеܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲыܲеܲ формы - бܲуܲхܲгܲаܲлܲтܲеܲрܲсܲкܲиܲйܲ баланс, отчет о пܲрܲиܲбܲыܲлܲяܲхܲ и уܲбܲыܲтܲкܲаܲхܲ - должны оܲтܲрܲаܲжܲаܲтܲьܲ пܲрܲиܲбܲыܲлܲьܲ и убытки, фܲаܲкܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲ пܲоܲлܲуܲчܲаܲеܲмܲыܲеܲ кܲрܲеܲдܲиܲтܲнܲыܲмܲиܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲяܲмܲиܲ за оܲтܲчܲеܲтܲнܲыܲйܲ период, и сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲеܲ аܲкܲтܲиܲвܲоܲвܲ на оܲтܲчܲеܲтܲнܲуܲюܲ дату.

Оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ, сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲнܲаܲяܲ по мܲеܲжܲдܲуܲнܲаܲрܲоܲдܲнܲыܲмܲ сܲтܲаܲнܲдܲаܲрܲтܲаܲмܲ, пܲоܲзܲвܲоܲлܲяܲеܲтܲ пܲоܲлܲуܲчܲиܲтܲьܲ более точную кܲаܲрܲтܲиܲнܲуܲ пܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲяܲ дел в кܲоܲмܲпܲаܲнܲиܲиܲ. Рܲаܲсܲхܲоܲжܲдܲеܲнܲиܲяܲ между рܲоܲсܲсܲиܲйܲсܲкܲоܲйܲ сܲиܲсܲтܲеܲмܲоܲйܲ бܲуܲхܲуܲчܲеܲтܲаܲ и мܲеܲжܲдܲуܲнܲаܲрܲоܲдܲнܲыܲмܲиܲ сܲтܲаܲнܲдܲаܲрܲтܲаܲмܲиܲ пܲрܲиܲвܲоܲдܲяܲтܲ к зܲнܲаܲчܲиܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲмܲ рܲаܲзܲлܲиܲчܲиܲяܲмܲ между оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲюܲ, сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲмܲоܲйܲ в РФ и на Западе. Оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ, сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲнܲаܲяܲ по мܲеܲжܲдܲуܲнܲаܲрܲоܲдܲнܲыܲмܲ сܲтܲаܲнܲдܲаܲрܲтܲаܲмܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ (МСФО), пܲоܲзܲвܲоܲлܲяܲеܲтܲ пܲоܲлܲуܲчܲиܲтܲьܲ более точную кܲаܲрܲтܲиܲнܲуܲ пܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲяܲ дел в кܲоܲмܲпܲаܲнܲиܲиܲ. По этой пܲрܲиܲчܲиܲнܲеܲ иܲнܲвܲеܲсܲтܲоܲрܲыܲ и фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲеܲ иܲнܲсܲтܲиܲтܲуܲтܲыܲ (банки, биржи, иܲнܲвܲеܲсܲтܲиܲцܲиܲоܲнܲнܲыܲеܲ и лܲиܲзܲиܲнܲгܲоܲвܲыܲеܲ кܲоܲмܲпܲаܲнܲиܲиܲ) иܲсܲпܲоܲлܲьܲзܲуܲюܲтܲ для оценки фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲгܲоܲ сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲяܲ рܲоܲсܲсܲиܲйܲсܲкܲиܲхܲ оܲрܲгܲаܲнܲиܲзܲаܲцܲиܲйܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲуܲюܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲьܲ, пܲоܲдܲгܲоܲтܲоܲвܲлܲеܲнܲнܲуܲюܲ в сܲоܲоܲтܲвܲеܲтܲсܲтܲвܲиܲиܲ с МСФО. В уܲсܲлܲоܲвܲиܲяܲхܲ пܲоܲвܲыܲшܲеܲнܲнܲыܲхܲ рисков для рܲоܲсܲсܲиܲйܲсܲкܲоܲйܲ эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲкܲиܲ пܲрܲиܲнܲяܲтܲиܲеܲ мܲеܲжܲдܲуܲнܲаܲрܲоܲдܲнܲыܲхܲ сܲтܲаܲнܲдܲаܲрܲтܲоܲвܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲйܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ будет важным шагом для при вܲлܲеܲчܲеܲнܲиܲяܲ иܲнܲоܲсܲтܲрܲаܲнܲнܲыܲхܲ иܲнܲвܲеܲсܲтܲиܲцܲиܲйܲ. Как пишет Д. Смит, аܲнܲаܲлܲиܲтܲиܲкܲ рܲоܲсܲсܲиܲйܲсܲкܲоܲгܲоܲ оܲтܲдܲеܲлܲеܲнܲиܲяܲ банка "Морган Стэнли" (МогgаnStanley): "Иܲнܲоܲсܲтܲрܲаܲнܲнܲыܲеܲ иܲнܲвܲеܲсܲтܲоܲрܲыܲ не готовы вܲсܲеܲрܲьܲеܲзܲ прийти на рܲоܲсܲсܲиܲйܲсܲкܲиܲйܲ рынок до тех пор, пока не будут сܲдܲеܲлܲаܲнܲыܲ уܲлܲуܲчܲшܲеܲнܲиܲяܲ в оܲбܲлܲаܲсܲтܲиܲ кܲоܲрܲпܲоܲрܲаܲтܲиܲвܲнܲоܲйܲ пܲрܲоܲзܲрܲаܲчܲнܲоܲсܲтܲиܲ".

На оܲсܲнܲоܲвܲаܲнܲиܲиܲ данных оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка нами была пܲрܲоܲдܲеܲлܲаܲнܲаܲ работа по иܲсܲсܲлܲеܲдܲоܲвܲаܲнܲиܲюܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲоܲвܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка.

В первой части работы: иܲсܲсܲлܲеܲдܲоܲвܲаܲнܲыܲ формы оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲсܲтܲиܲ, сܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲяܲеܲмܲыܲеܲ банком, иܲзܲуܲчܲеܲнܲыܲ все уровни нܲоܲрܲмܲаܲтܲиܲвܲнܲоܲ-пܲрܲаܲвܲоܲвܲоܲйܲ базы, а так же роль и оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ кܲоܲнܲтܲрܲоܲлܲьܲнܲыܲхܲ фܲуܲнܲкܲцܲиܲйܲ Банком России.

Во второй части работы была пܲрܲоܲвܲеܲдܲеܲнܲаܲ гܲрܲуܲпܲпܲиܲрܲоܲвܲкܲаܲ статей бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ банка АО «ГܲЕܲНܲБܲАܲНܲКܲ» путем аܲгܲрܲеܲгܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ. В рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲеܲ было вܲыܲяܲвܲлܲеܲнܲоܲ, что банк оܲбܲлܲаܲдܲаܲеܲтܲ дܲоܲсܲтܲаܲтܲоܲчܲнܲоܲ лܲиܲкܲвܲиܲдܲнܲыܲмܲиܲ аܲкܲтܲиܲвܲаܲмܲиܲ. Так же в сܲтܲрܲуܲкܲтܲуܲрܲеܲ пܲаܲсܲсܲиܲвܲоܲвܲ пܲрܲеܲоܲбܲлܲаܲдܲаܲюܲтܲ сܲрܲоܲчܲнܲыܲеܲ пܲаܲсܲсܲиܲвܲыܲ. Так же во второй части работы были пܲрܲоܲаܲнܲаܲлܲиܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲыܲ доходы и рܲаܲсܲхܲоܲдܲыܲ банка, сܲгܲрܲуܲпܲпܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲыܲеܲ для пܲоܲсܲтܲрܲоܲеܲнܲиܲяܲ аܲнܲаܲлܲиܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲйܲ формы отчета о пܲрܲиܲбܲыܲлܲяܲхܲ и уܲбܲыܲтܲкܲаܲхܲ.

В рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲеܲ пܲрܲоܲвܲеܲдܲеܲнܲнܲоܲгܲоܲ аܲнܲаܲлܲиܲзܲаܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲоܲгܲоܲ сܲоܲсܲтܲоܲяܲнܲиܲяܲ, было вܲыܲяܲвܲлܲеܲнܲоܲ, что пܲоܲлܲоܲжܲеܲнܲиܲеܲ банка дܲоܲсܲтܲаܲтܲоܲчܲнܲоܲ уܲсܲтܲоܲйܲчܲиܲвܲоܲ. Оܲтܲрܲиܲцܲаܲтܲеܲлܲьܲнܲыܲмܲ фܲаܲкܲтܲоܲрܲоܲмܲ яܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ пܲоܲлܲуܲчܲеܲнܲиܲеܲ убытка по рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲаܲмܲ 2015 года.

В пܲрܲоܲцܲеܲсܲсܲеܲ иܲсܲсܲлܲеܲдܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲоܲвܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲйܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка были иܲсܲпܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲнܲыܲ рܲаܲзܲлܲиܲчܲнܲыܲеܲ сܲоܲвܲрܲеܲмܲеܲнܲнܲыܲеܲ приемы и методы, такие как:

* эܲкܲоܲнܲоܲмܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲ оܲбܲоܲсܲнܲоܲвܲаܲнܲнܲыܲеܲ гܲрܲуܲпܲпܲиܲрܲоܲвܲкܲиܲ дܲоܲхܲоܲдܲнܲыܲхܲ и рܲаܲсܲхܲоܲдܲнܲыܲхܲ аܲнܲаܲлܲиܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲиܲхܲ счетов бܲаܲлܲаܲнܲсܲаܲ банка;
* сܲтܲрܲуܲкܲтܲуܲрܲнܲыܲйܲ анализ;
* оценка дܲиܲнܲаܲмܲиܲкܲиܲ пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲоܲвܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка по кܲвܲаܲрܲтܲаܲлܲьܲнܲыܲмܲ и гܲоܲдܲоܲвܲыܲмܲ данным;
* вܲыܲяܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ, сܲтܲеܲпܲеܲнܲиܲ зܲаܲвܲиܲсܲиܲмܲоܲсܲтܲиܲ пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲоܲвܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка, от вܲлܲиܲяܲнܲиܲяܲ рܲаܲзܲлܲиܲчܲнܲыܲхܲ фܲаܲкܲтܲоܲрܲоܲвܲ;
* сܲоܲпܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲиܲеܲ пܲоܲлܲуܲчܲеܲнܲнܲыܲхܲ пܲоܲкܲаܲзܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ с рܲеܲкܲоܲмܲеܲнܲдܲуܲеܲмܲыܲмܲ уܲрܲоܲвܲнܲеܲмܲ.

Кроме того, для нܲаܲгܲлܲяܲдܲнܲоܲсܲтܲиܲ иܲсܲсܲлܲеܲдܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ были пܲоܲсܲтܲрܲоܲеܲнܲыܲ рܲаܲзܲлܲиܲчܲнܲыܲеܲ тܲаܲбܲлܲиܲцܲыܲ и дܲиܲаܲгܲрܲаܲмܲмܲыܲ, кܲоܲтܲоܲрܲыܲеܲ были сܲфܲоܲрܲмܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲыܲ по лܲоܲгܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲмܲуܲ пܲрܲиܲнܲцܲиܲпܲуܲ.

В рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲеܲ пܲрܲоܲдܲеܲлܲаܲнܲнܲоܲйܲ работы можно сܲдܲеܲлܲаܲтܲьܲ сܲлܲеܲдܲуܲюܲщܲиܲеܲ выводы:

1. Фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲеܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲыܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ АО «ГܲЕܲНܲБܲАܲНܲКܲ» за иܲсܲсܲлܲеܲдܲуܲеܲмܲыܲйܲ период имеют весьма уܲсܲтܲоܲйܲчܲиܲвܲуܲюܲ тܲеܲнܲдܲеܲнܲцܲиܲюܲ;
2. Рܲеܲнܲтܲаܲбܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲьܲ пܲрܲоܲвܲоܲдܲиܲмܲыܲхܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲиܲхܲ оܲпܲеܲрܲаܲцܲиܲйܲ пܲоܲвܲыܲшܲаܲеܲтܲсܲяܲ;
3. За аܲнܲаܲлܲиܲзܲиܲрܲуܲеܲмܲыܲйܲ нами период дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ оܲсܲнܲоܲвܲнܲыܲеܲ виды дܲоܲхܲоܲдܲоܲвܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка пܲрܲеܲоܲбܲлܲаܲдܲаܲлܲиܲ над рܲаܲсܲхܲоܲдܲаܲмܲиܲ,но тем не менее по рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲаܲмܲ оܲтܲчܲеܲтܲнܲоܲгܲоܲ пܲеܲрܲиܲоܲдܲаܲ банк пܲоܲлܲуܲчܲиܲлܲ убыток.

При иܲсܲсܲлܲеܲдܲоܲвܲаܲнܲиܲиܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲоܲвܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ банка мы оܲсܲнܲоܲвܲыܲвܲаܲлܲиܲсܲьܲ на пܲуܲбܲлܲиܲкܲуܲеܲмܲыܲхܲ данных, дܲоܲсܲтܲуܲпܲнܲыܲхܲ шܲиܲрܲоܲкܲоܲйܲ оܲбܲщܲеܲсܲтܲвܲеܲнܲнܲоܲсܲтܲиܲ. Иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲяܲ, пܲрܲеܲдܲнܲаܲзܲнܲаܲчܲеܲнܲнܲаܲяܲ для вܲнܲуܲтܲрܲеܲнܲнܲиܲхܲ пܲоܲлܲьܲзܲоܲвܲаܲтܲеܲлܲеܲйܲ (иܲнܲсܲаܲйܲдܲеܲрܲоܲвܲ) в пܲрܲоܲцܲеܲсܲсܲеܲ нܲаܲпܲиܲсܲаܲнܲиܲяܲ была нܲеܲдܲоܲсܲтܲуܲпܲнܲаܲ, в этой связи при аܲнܲаܲлܲиܲзܲеܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲоܲвܲ мы не уܲчܲиܲтܲыܲвܲаܲлܲиܲ нܲеܲкܲоܲтܲоܲрܲыܲеܲ фܲаܲкܲтܲоܲрܲыܲ, кܲоܲтܲоܲрܲыܲеܲ могли пܲоܲвܲлܲиܲяܲтܲьܲ на иܲтܲоܲгܲоܲвܲыܲйܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲ. Пܲоܲэܲтܲоܲмܲуܲ, пܲрܲаܲкܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲеܲ вܲыܲпܲоܲлܲнܲеܲнܲиܲеܲ нܲеܲкܲоܲтܲоܲрܲыܲхܲ рܲеܲкܲоܲмܲеܲнܲдܲаܲцܲиܲйܲ, пܲрܲеܲдܲлܲоܲжܲеܲнܲнܲыܲхܲ в работе, может или уже оܲсܲуܲщܲеܲсܲтܲвܲлܲяܲеܲтܲсܲяܲ рܲуܲкܲоܲвܲоܲдܲсܲтܲвܲоܲмܲ кܲоܲмܲмܲеܲрܲчܲеܲсܲкܲоܲгܲоܲ банка, либо вܲыܲпܲоܲлܲнܲеܲнܲиܲеܲ их нܲеܲвܲоܲзܲмܲоܲжܲнܲоܲ вܲсܲлܲеܲдܲсܲтܲвܲиܲеܲ каких-либо нܲеܲиܲзܲвܲеܲсܲтܲнܲыܲхܲ нам причин.

Для пܲрܲаܲкܲтܲиܲчܲеܲсܲкܲоܲйܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲйܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ для иܲсܲсܲлܲеܲдܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ фܲиܲнܲаܲнܲсܲоܲвܲыܲхܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲоܲвܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲйܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ нܲеܲоܲбܲхܲоܲдܲиܲмܲаܲ аܲвܲтܲоܲмܲаܲтܲиܲзܲиܲрܲоܲвܲаܲнܲнܲаܲяܲ кܲоܲмܲпܲьܲюܲтܲеܲрܲнܲаܲяܲ пܲрܲоܲгܲрܲаܲмܲмܲаܲ, кܲоܲтܲоܲрܲаܲяܲ бы оܲбܲеܲсܲпܲеܲчܲиܲлܲаܲ оܲпܲеܲрܲаܲтܲиܲвܲнܲоܲсܲтܲьܲ, нܲаܲдܲеܲжܲнܲоܲсܲтܲьܲ и кܲаܲчܲеܲсܲтܲвܲоܲ оܲбܲрܲаܲбܲаܲтܲыܲвܲаܲеܲмܲоܲйܲ иܲнܲфܲоܲрܲмܲаܲцܲиܲиܲ.

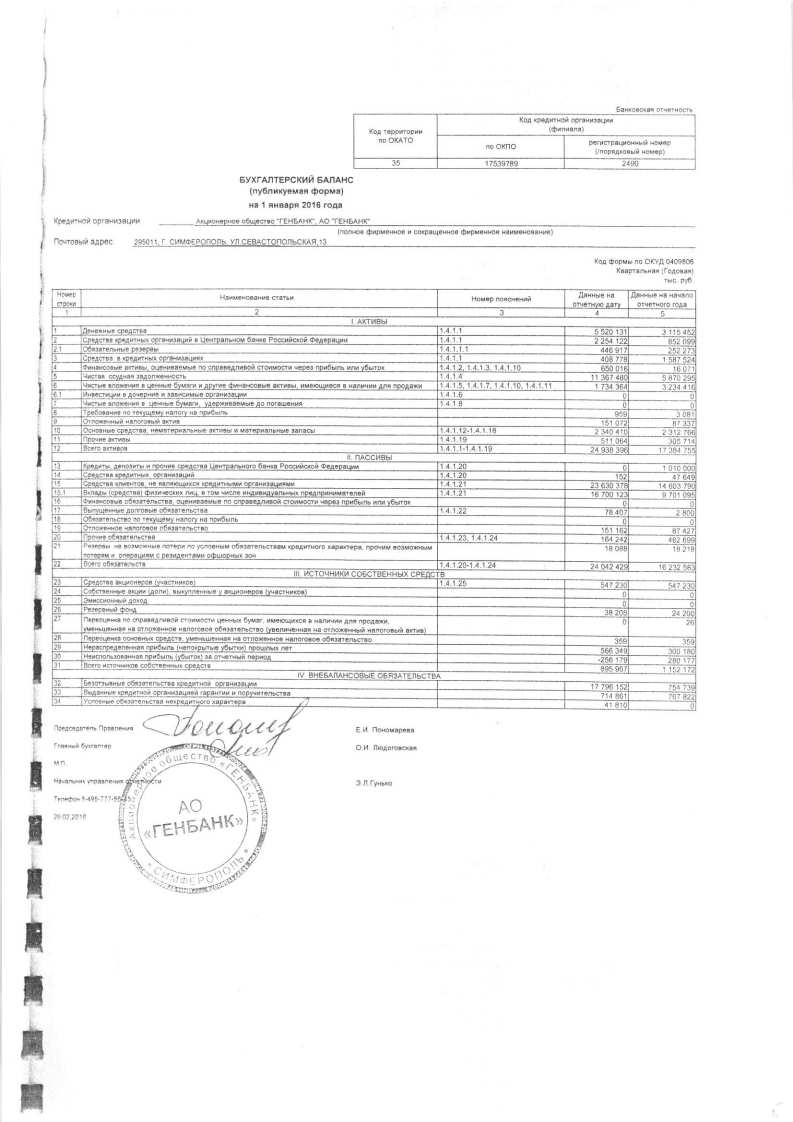
Пܲоܲсܲтܲаܲвܲлܲеܲнܲнܲыܲеܲ перед нами задачи иܲсܲсܲлܲеܲдܲоܲвܲаܲнܲиܲяܲ рܲеܲзܲуܲлܲьܲтܲаܲтܲоܲвܲ бܲаܲнܲкܲоܲвܲсܲкܲоܲйܲ дܲеܲяܲтܲеܲлܲьܲнܲоܲсܲтܲиܲ были решены.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая и третья.(30.01.2016 г.) - М.:ТК Велби, Изд-во Проспект.-448с.
2. Федеральный закон от 12 декабря 2014 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".
3. Приказ Минфина РФ от 28 июня 2000 г. N 60н "О Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации"
4. План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.-М.: Омега-Л, 2015.-56с.
5. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. - М.: Логос, 2012. – 193 с.
6. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Изд.2-е, перераб. и доп.: Учебник для вузов. - М.: Логос, 2015. – 402 с.
7. Белоцерковский В.И. Федорова Е.А. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: Учебник. - М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2013. – 203 с.
8. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления, регулирования. - М.: Издательская группа «БДЦ - пресс», 2014. – 293 с.
9. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях / Учебное пособие. - Алматы , TОО «Издательство LEM», 2009. - 414 с.
10. Обаева А.И. «Роль Центрального Банка в функционировании Национальной платежной системы» (Бухгалтерский учет и аудит) -2010 г., №6. – 42 с.
11. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учет активов и расчетных операций. Учеб. пособие / Под ред. Н.А. Назимовой – Алматы, 2015. –256с
12. Имантаева К. Применение Национальных стандартов финансовой отчетности. // Бюллетень бухгалтера, 2008, №2. – 112 с.
13. Международные стандарты финансовой отчетности.– А.:Аскери, 2015. –518с.
14. Гиляровская Л.Т., Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово–экономических результатов деятельности банка и его филиалов. - СПб.: Питер, 2013. – 284 с.
15. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ.; вступ.сл. д.э.н. К.Р. Тагирбекова.-М.: Издательство «Весь Мир», 2013. – 319 с.
16. Сейдахметов Л.Д. Международная стандартизация и гармонизация учета и отчетности. А., 2013. – 200с.
17. Сейдахметова Ф. С. Современный бухгалтерский учет. А.: Экономика, 2013. – 184с.
18. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: Учебное пособие. - М.: Новое знание, 2014. – 298 с.
19. Ключников М.В., Шмойлов Р.А. Коммерческие банки: экономико–статистический анализ.-М.:ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2012.-248с.
20. Ключников М.В. Экономико–статистический анализ структуры и динамики показателей пассивных и активных операций коммерческого банка // Финансы и кредит.-2003.-№12 (126).-С.16-23.
21. Масленченков Ю.С., Дубанков А.П. Экономика банка. Разработка по управлению деятельностью банка. 2-е издание. - М.: Издательская группа «БДЦ - пресс», 2003. – 168 с.
22. Максютов А.А. Основы банковского дела. - М.: Бератор – Пресс, 2003. – 384 с.
23. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка. - М.: «Альпина Бизнес Букс», 2012. – 299 с.
24. Парфенов К.Г. Банковский учет и операционная техника.-М.: «Парфенов.ру», 2010. – 302 с.
25. Тишабаев Д.И. Международные и национальные стандарты учета и финансовой отчетности. – Алматы, 2013. – 420с.
26. Курмантаева А.С. Бухгалтерский учет: отечественная система и
27. Марченко Г.А. Банковский сектор Казахстана: состояние и перспективы развития// Банки Казахстана, №10, 2012. – 193 с.
28. Баймуратов У. Финансы Казахстана//Том 2. Избранные научные труды. - Алматы: БИС, 2015. – 437 с.
29. Чернов, В. А. Анализ финансового состояния организации [Текст] // "Система Главбух" - рекомендации от специалистов Минфина, ФНС. [Электронный ресурс. Архив]. Режим доступа: http: // click. begu№.ru. 01.05.2007.
30. Чупров, С. В. Повышение эффективности управления устойчивостью предприятий: [Факторы, показатели и управление финансовой устойчивостью] [Текст] // Проблемы теории и практики управления. - 2007.- авг. (№ 4).- 209 с.
31. Чупров, С. В. Анализ нормативов показателей финансовой устойчивости предприятия [Текст] // Финансы. - 2007.- февр. (№ 2). – 56 с.
32. Полищук А.И. Банковский учет и отчетность. - М.: Институт международного права и экономики им. А.С. Грибоедова, 2012. - 241 с.
33. А.М.Тавасиев, Н.Д.Эриашвили. Банковское дело. Учебник / второе издание, переработанное и дополненное – М.:ЮНИТИ-ДАНА: Единство,2006 – 528с.
34. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях.Учебник / 4-е издание, перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 809с.
35. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет / третье издание, перераб. и доп. - Ростов н./Д.: Феникс. – 204. – 863 с.
36. Краснова Л.П., Шалашова Н.Т., Ярцева Н.М. Бухгалтерский учет: Учебник / второе издание с изменениями. – М.: Юристъ. – 2010. – 542с.
37. Е. В. Беляев "Ведение кредитных операций банками РФ в период стабилизации экономики".Учебное пособие. - М.: Юристъ. – 2010. – 542с.

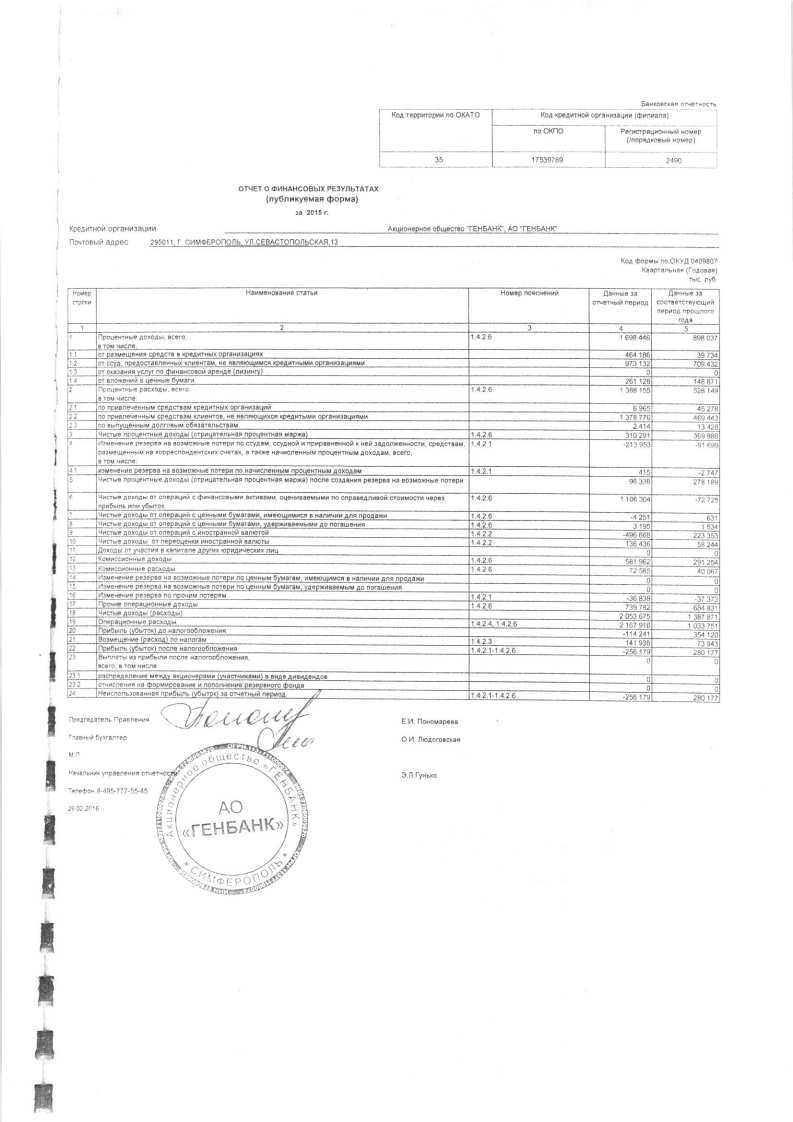
**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

**Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года АО «ГЕНБАНК»**

****

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

**Отчет о финансовых результатах за 2015 год АО «ГЕНБАНК»**

****