Анализ ресурсной базы коммерческого банка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Герасимова, Елена Борисовна  
  
**Год:**

2002

**Автор научной работы:**

Герасимова, Елена Борисовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

238

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Герасимова, Елена Борисовна

Введение

Глава 1 Теоретические основы анализа ресурсной базы коммерческого банка

1.1 Особенности формирования ресурсной базы коммерческого банка

1.2 Эволюция ресурсов российских банков в условиях двухуровневой банковской системы

1.3 Информационное обеспечение анализа ресурсной базы коммерческого банка

Глава 2 Анализ собственного капитала коммерческого банка

2.1 Формирование и управление собственным капиталом банка 72 2.2. Анализ состава и структуры собственного капитала банка

Глава 3 Анализ привлеченных и заемных средств коммерческого банка 138 3.1. Анализ привлеченных и заемных средств российского банка и стабильности их состава

3.2 Определение величины средств, приравненных по режиму использования к собственным

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Анализ ресурсной базы коммерческого банка"

Банковская система Российской Федерации находится на этапе структурных преобразований. Качество ее функционирования в значительной степени определяется состоянием ресурсной базы коммерческих банков.

Ресурсная база банка состоит из собственных, привлеченных и заемных средств. Такая структура средств определяется спецификой посреднической деятельности банка, которая заключается в привлечении сбережений физических и юридических лиц с их последующим предоставлением другим субъектам финансового рынка на условиях возвратности, платности и срочности. В целом привлеченные и заемные средства банка составляют большую часть его ресурсов, собственные - меньшую.

Осуществление активных и пассивных операций банка - взаимосвязанные и взаимообусловленные динамические процессы, требующие постоянного анализа. Величина банковского капитала и политика банка в области размещения ресурсов определяют структуры его активных операций, а она в свою очередь влияет на состав ресурсной базы банка.

В теории банковского дела представление о формировании и управлении ресурсной базой коммерческого банка складывалось в процессе создания и развития коммерческих банков. В фундаментальных и прикладных исследованиях по анализу деятельности банка нет общепризнанного определения ресурсной базы коммерческого банка. Оно подменяется родственными понятиями (кредитные ресурсы, пассивные операции), либо определяется через состав ресурсов банка. Согласно точке зрения, господствующей в зарубежной литературе, банковские ресурсы вообще не имеют самостоятельного теоретического значения, а рассматриваются в контексте практики управления активами и пассивами. Однако с позиции системного подхода банк следует изучать как сложную динамическую систему, в которой ресурсы выполняют роль «фундамента» банковской деятельности.

Анализ ресурсной базы коммерческого банка на практике осложняется разнородностью и неупорядоченностью информации о ее состоянии. Составляемая коммерческими банками финансовая отчетность является основой для углубленного и всестороннего изучения банковских ресурсов.

На практике анализу и управлению собственными средствами (капиталом) банка не уделяется должного внимания. Между тем, принятый Банком России подход к формированию капитала банка, основанный на международных стандартах, создает благоприятные условия для дальнейшего систематического его изучения. Это обуславливает необходимость сравнительного анализа имеющихся в распоряжении коммерческого банка методик расчета собственного капитала, их сильных и слабых сторон.

Наибольшая степень разработанности присуща вопросам управления привлеченными и заемными средствами банка, что объясняется их первостепенной значимостью для осуществления банком доходных вложений средств. Однако до сих пор отсутствует комплексная методика анализа и управления этими ресурсами, что приводит к фрагментарности контроля за их состоянием, общему снижению эффективности банковской деятельности.

Недостаточная разработанность подходов к оценке стабильности ресурсной базы коммерческого банка требует специальной методики ее анализа, что предопределило выбор темы, цель, задачи и основные направления диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является научное обоснование и разработка методического аппарата анализа ресурсной базы коммерческого банка для оценки устойчивости банковских ресурсов и определения направлений их рационального использования в деятельности банка.

Для реализации указанной цели поставлены следующие задачи.

1. Разработка комплекса теоретических положений по анализу ресурсной базы коммерческого банка, включая выявление особенностей формирования ресурсов банка, как предприятия особого рода, проведение системных исследований ресурсной базы коммерческого банка как экономической категории, определение методических основ анализа банковских ресурсов.

2. Изучение динамики ресурсов российских коммерческих банков в рамках двухуровневой банковской системы (анализ изменений объемов и структуры банковских ресурсов, особенностей формирования и тенденций развития ресурсов российских банков).

3. Изучение и систематизация информационного обеспечения анализа ресурсной базы банка (разработка классификации источников информации по разным классификационным признакам, выделение наиболее существенных источников для целей сбора, накопления и обработки информации о банковских ресурсах).

4. Анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка (изучение источников формирования банковского капитала, сравнительный анализ методик расчета капитала банка, изучение российского законодательства о банковском капитале, разработка предложений по совершенствованию методики расчета собственных средств (капитала) банка).

5. Анализ привлеченных и заемных средств коммерческого банка (обобщение практики анализа и управления привлеченными и заемными средствами, выявление особенностей формирования привлеченных и заемных средств российскими банками, разработка методик анализа срочных банковских ресурсов и ресурсов до востребования и выявление направлений их вложения в доходные банковские операции).

Предметом исследования являются сложившиеся методические подходы к анализу ресурсной базы коммерческого банка.

Объектом исследования является ресурсная база коммерческого банка.

Теоретическую и информационную базу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов.

В процессе теоретической разработки проблем анализа ресурсной базы банка автор использовал труды ученых-экономистов XIX-XX вв.: Д.А. Аллахвердяна, Б. Бухвальда, Н.Р. Вейцмана, B.C. Геращенко, В.Г1. Дьяченко, К. Маркса, А. Маршалла, B.C. Павлова, Г.А. Шварца, Ю.Е. Шенгера.

В диссертации широко использованы работы современных российских ученых-экономистов: С.Б. Барнгольц, Л.Г. Батраковой, А.С. Булатова, И.В. Вишнякова, М.Б. Диченко, В.В. Иванова, А.Ю. Казака, В.В. Киселева. В.И. Колесникова, Л.П. Кроли-вецкой, О.И. Лаврушина, Р.Г. Ольховой, Г.С. Пановой, В.И. Петровой, В.И. Рыбина, М.А. Песселя, К.К. Садвакасова, и зарубежных специалистов в области банковского дела: Т. Коха, Дж. Синки, А. Томпсона, С. Фишера, Г. Шмалена.

Изучены также указания Базельского комитета по банковскому надзору по определению достаточности собственного капитала банка, нормативно-правовые акты Банка России, материалы, публикуемые в сети Интернет.

В ходе исследования использованы разработки, выполненные научными коллективами Финансовой академии при Правительстве РФ, Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, С.-Петербургского университета экономики и финансов, Всероссийского заочного финансово-экономического института и других организаций.

Исследование основано на конкретных приложениях методологии научного познания, системного анализа, объективных экономических законов, бухгалтерского учета и отчетности, теории экономического анализа к прикладным направлениям анализа ресурсной базы коммерческого банка.

Содержание диссертационного исследования соответствует п. 1.12, п. 1.16 паспорта специальности 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика": "Инвестиционный, финансовый и управленческий анализ", "Анализ и прогнозирование финансового состояния организации".

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретико-методического аппарата анализа ресурсной базы коммерческого банка.

- В отличие от традиционных представлений выделена по признаку стабильности нахождения в обороте банка самостоятельная группа ресурсов - средства, приравненные по режиму использования к собственным. Принцип классификации ресурсов по степени их стабильности положен в основу создания методики анализа ресурсной базы коммерческого банка, что позволяет значительно улучшить управление использованием ресурсов, свести к необходимому минимуму остатки средств, предназначенных для поддержания ликвидности, и соответственно увеличить вложения в доходные активы, а следовательно и рентабельность работы банка. Этот вывод подтвержден результатами апробации и внедрения разработанной методики в четырех российских банках.

- Разработан методический аппарат анализа ресурсной базы коммерческого банка, основанный на блочно-модульном принципе использования входящих в него методик. В частности:

- усовершенствована методика Банка России расчета собственных средств (капитала) банка: элементы капитала оцениваются на предмет стабильности их нахождения в распоряжении банка и относятся, соответственно, к основному (более устойчивому) и дополнительному (менее устойчивому) капиталу.

- предложена методика анализа срочных банковских ресурсов, включающая схему трансформации этих ресурсов в средства, приравниваемые по режиму использования к собственному капиталу, и основные направления их вложения в доходные операции банка.

- разработана методика анализа ресурсов до востребования, в рамках которой предложен алгоритм расчета стабильного (неснижаемого) остатка средств до востребования клиентов банка на основе их группировки по степени однородности деятельности. Методика представлена в двух вариантах - полный (для банков с широким кругом разнородных клиентов) и упрощенный (для мелких банков с небольшим количеством однородных клиентов).

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации проведенного автором исследования ориентированы на широкое использование российскими банками в процессе анализа ресурсной базы.

Самостоятельное практическое значение имеют предложенные автором:

- система информационных потоков, которая может быть использована для формализации и автоматизации анализа и управления банковскими ресурсами; формирование комплексов информации, ориентированных на цели анализа ресурсной базы коммерческого банка:

- модель определения величины собственных средств (капитала) банка, учитывающая принцип отнесения его различных элементов по степени устойчивости капитала к основному и дополнительному капиталу:

- методические подходы к организации внесистемного учета депозитов до востребования коммерческого банка и срочных депозитов с целью расчета суммы средств, приравненных по режиму использования к собственным.

Исследование выполнено в рамках плана научных работ Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, проводимых в соответствии с комплексной темой "Сравнительный анализ тенденций развития банковской системы в странах с рыночной экономикой".

Отдельные положения диссертации использованы АС Б "Бастион", Тамбовским ОСБ № 8594, Федеральным банком развития. Международным промышленным банком для анализа ресурсной базы банка, что подтверждено справками о внедрении.

Материалы диссертации используются кафедрой "Экономический анализ и аудит" Финансовой академии при Правительстве РФ в преподавании анализа деятельности коммерческих организаций; кафедрами "Финансы и кредит", "Экономический анализ", "Бухгалтерский учет и аудит" Тамбовского государственного технического университета в преподавании учебных дисциплин "Экономический анализ", "Учет и операционная деятельность в банке", "Бухгалтерский финансовый учет", "Финансы", "Деньги, кредит, банки"; кафедрой "Финансы и кредит" Тамбовского государственного университета им. Г.Р. Державина в преподавании учебных дисциплин "Деньги, кредит, банки", "Финансовый менеджмент", "Банковское дело", "Экономический анализ", что подтверждено справками о внедрении.

Полученные теоретические, методические и практические результаты обсуждались на Межвузовском научно-практическом семинаре "Тенденции становления и развития информационного бизнеса в России. Проблемы качества информационных услуг" (г. Тамбов, 2000 г.), Международной научно-практической конференции "Актуальные проблемы управления-2001" (г. Москва, 2001 г.). Международной научно-технической конференции "Математические методы и информационные технологии в экономике, социологии и образовании" (г. Пенза, 2001). Всероссийской научно-практической конференции "Проблемы экономического и социального развития России" (г. Пенза, 2001), IV Международной научно-практической конференции "Фундаментальные и прикладные проблемы приборостроения, информатики, экономики и права" (г. Сочи, 2001).

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Герасимова, Елена Борисовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. В фундаментальных и прикладных исследованиях по анализу деятельности банка нет общепризнанного определения ресурсной базы коммерческого банка. Она подменяется родственным понятийным аппаратом: кредитные ресурсы, пассивы.

Отождествляя ресурсную базу банка с его кредитными ресурсами, в ее состав включают только привлеченные и заемные средства банка, не учитывая собственные средства (капитал), что существенно сужает понятие ресурсной базы банка. Неверно также называть ресурсную базу банка пассивами, поскольку ресурсная база банка и пассив его баланса не совпадают по составу: для определения ресурсной базы пассив уменьшается на ряд статей, в частности, на суммувложений в деятельность других юридических лиц, на расходы будущих периодов, отвлеченные средства, просроченную дебиторскую задолженность.

Основным недостатком предлагаемых разными авторами определений ресурсной базы коммерческого банка заключается в отсутствии обобщающей формулировки, указывающей как на фундаментальные, так и на прикладные аспекты ресурсной базы коммерческого банка.

С целью преодоления этого недостатка автор предлагает свое определение, в соответствии с которым ресурсная база коммерческого банка представляет собой систему экономических отношений, возникающих между коммерческим банком и другими хозяйствующими субъектами и частными лицами в связи с привлечением их денежных средств для дальнейшего их размещения с целью получения дохода.

2. Основные элементы ресурсной базы банка - это собственные, привлеченные, заемные средства и средства, приравненные по режиму использования к собственным, формируемые из стабильной части привлеченных и заемных средств.

Структура ресурсной базы определяется спецификой посреднической деятельности банка - привлеченные и заемные средства банка составляют большую часть его ресурсов, собственные средства - меньшую.

Характер и масштаб активных операций банка непосредственно зависит от стабильности его ресурсной базы: сроки вложения средств в доходные операции должны соответствовать срокам, в пределах которых ресурсы находятся в распоряжении банка. По этой причине анализ ресурсной базы с точки зрения ее стабильности играет ключевую роль в организации деятельности банка.

Собственный капитал находится в распоряжении банка постоянно в течение всего хронологического периода его функционирования. По действующему законодательству он должен составлять не менее 11 % всех ресурсов банка. К тому же за счет собственного капитала формируется материально-техническая база банка и гарантируется его ликвидность. Следовательно, собственный капитал может быть использован для ведения доходных банковских операций лишь частично. В этих условиях банк должен иметь возможность достаточно свободно распоряжаться и не принадлежащими ему ресурсами для проведения операций с наибольшей выгодой для себя. Эти возможности зависят от степени стабильности этих ресурсов, от размеров неснижаемого их остатка, постоянно находящегося в обороте банка.

Следовательно, необходимо выделить стабильную часть «стороннего» капитала банка, т.е. сумму средств, приравненных по режиму использования к собственным, которые могут использоваться банком для любых активных операций, в т.ч. для долгосрочного кредитования экономики.

3. Вышеперечисленные положения составляют теоретическую основу диссертационного исследования и подтверждаются сложившейся практикой ведения банковского бизнеса в условиях двухуровневой банковской системы России в 19902000 гг.

Данный подход дополнительно позволил выделить характерные особенности формирования ресурсов отечественных банков:

- недостаточная капитализированное^;

- высокая доля межбанковских кредитов в структуре банковских ресурсов;

- преобладающее значение средств до востребования на расчетных и прочих счетах клиентов для осуществления активных операций.

4. Автором разработана методика анализа ресурсной базы коммерческого банка, построенная по блочно-модульному принципу, которая включает:

- модифицированную методику анализа собственных средств (капитала) банка;

- методику анализа срочных ресурсов коммерческого банка;

- методику анализа ресурсов до востребования коммерческого банка.

5. Сравнительный анализ методик расчета собственного капитала - методики Базельского комитета по банковскому надзору (международные стандарты капитала), методики расчета системы банковских рейтингов CAMEL и методики Банка России -показал, что порядок расчета собственного капитала банка в РФ в целом соответствует международной практике банковского дела: капитал банков РФ подразделяется на основной, состоящий из более устойчивых элементов, и дополнительный - менее устойчивый.

В итоге проведенного диссертационного исследования сделан вывод, что российские банки завышают размер собственного капитала, включая в его расчет элементов с низкой степенью устойчивости.

Согласно разработанной автором методике расчета собственного капитала банка оценивается обоснованность включения в его состав следующих статей.

1. Прирост стоимости имущества за счет переоценки. Согласно международным стандартам капитала в его состав не включаются скрытые резервы, возникающие из-за недооценки недвижимого имущества банка. Переоценки, проводившиеся в РФ во второй половине 90-х гг. XX века с использованием коэффициентов Госкомстата РФ, приводили к искусственному завышению балансовой стоимости значительной части объектов основных средств. Требует проверки и прирост стоимости имущества за счет переоценки, проведенной независимым оценщиком. Величина переоценки включается в состав дополнительного капитала в случае обоснованного мнения руководства банка о достоверности и реальности ее данных.

2. Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС) первой группы риска и под обесценение ценных бумаг. По своей экономической сущности страховые резервы не могут являться источником собственных средств. Резервы только в той части являются капиталом, в какой они направляются на увеличение акционерного капитала. Кроме того, в момент формирования резервы могут в значительной степени уменьшить величину прибыли банка - часто единственного источника его пополнения. Ссуды, относимые действующими указаниями Банка России к первой группе риска, могут быть обеспеченными, недостаточно обеспеченными и необеспеченными. РВПС первой группы риска следует включать в состав дополнительного банковского капитала только для текущих обеспеченных ссуд. Резервы по недостаточно обеспеченным и необеспеченным ссудам вычитаются из величины соответствующей ссудной задолженности.

Согласно разработанной методике прибыль текущего года уменьшается на величину недосозданных страховых резервов по всем, видам рисковых активов, что более последовательное использование принципа резервирования. Неначисление резервов по некоторым активным операциям банка приводит к завышению величины его собственного капитала.

6. Стержневым элементом капитала банка и основой его функционирования является уставный капитал, формируемый их взносов акционеров коммерческого банка.

Поэтому анализ собственного капитала в модифицированной автором методике расчета величины капитала банка начинается с оценки правомерности сделанных акционерами взносов в уставный фонд. С этой целью необходимо проверить принадлежность акционеру сумм, вносимых им в уставный капитал. Основным источником средств, вносимых акционерами в уставный фонд служит прибыль. Если же анализ бухгалтерской отчетности акционера свидетельствует об отсутствии ее в размерах, достаточных для произведенного им взноса в уставный капитал банка, необходимо установить, из какого источника был сделан взнос. В процессе проведенного исследования автором выявлены наиболее типичные схемы, применяемые банками и их акционерами для обхода требования Банка России о формировании уставного капитала кредитной организации только за счет собственных средств учредителей.

Проследить юридическую принадлежность вносимых акционерами в уставный капитал банка средств чрезвычайно сложно, зачастую приходится проводить анализ финансового состояния не только самого акционера, но и его учредителей, а также дочерних предприятий.

После проверки происхождения взноса акционера оценивается его финансовое положение - платежеспособность, наличие прибыли за прошлый год, основные показатели финансово-хозяйственной деятельности - и на этой основе делается вывод, нет ли опасности изъятия его взноса из уставного фонда вследствие прогнозируемой потери им платежеспособности.

После проверки законности произведенных акционерами взносов в уставный фонд банка и их финансовой устойчивости, определяется, можно ли считать уставный фонд стабильным источником ресурсов банка и отнести сю в полной сумме к основной части собственного капитала или же частично к дополнительной.

Далее определяется величина собственных средств (капитала) банка, отражающая порядок и принцип расчета основного и дополнительного капитала. Она может быть использована для автоматизации процесса управления капиталом банка.

Сравнительный анализ методики расчета капитала Банка России и методики, разработанной в диссертации, позволил выявить источники необоснованного увеличения капитала российских коммерческих банков за счет нарушения банковского законодательства и включения в состав капитала неустойчивых элементов собственных средств (капитала) банка. Эти источники перечислены в пункте 5 заключения.

7. Собственный капитал коммерческого банка является необходимым условием организации его деятельности, но для дальнейшего ее осуществления банку требуются привлеченные и заемные средства, состоящие из свободных денежных средств юридических и физических лиц на счетах и во вкладах банка, а также займов у Банка России и других коммерческих банков.

Второй и третий блоки методики анализа ресурсной базы коммерческого банка отображают результаты разработки двух методик: анализа срочных банковских ресурсов и ресурсов до востребования.

Предпосылками создания методик являются результаты проведенного автором анализа состояния ресурсной базы российских коммерческих банков и практики управления ими привлеченными и заемными средствами:

Сопоставлена структура привлеченных и заемных средств коммерческих банков России, Сберегательного банка Российской Федерации и банков США. В отличие от американских банков и Сбербанка РФ, в которых значительную часть ресурсов составляют вклады граждан, для российских коммерческих банков характерно преобладание средств на расчетных и прочих счетах клиентов юридических и физических лиц (депозитов до востребования) как основного источника доходных операций.

Методика анализа срочных ресурсов банка включает следующие этапы:

- составление аналитического баланса ресурсов и вложений банка;

- разработка таблицы соответствия доходных активов и срочных пассивов банка по срокам востребования (погашения);

- формирование схемы трансформации срочных банковских ресурсов.

Аналитический баланс ресурсов и вложений банка составляется на основе данных об активных и пассивных сделках банка на соответствующую дату. При этом длительность срока актива/пассива может быть сокращена исходя из реальных условий его возврата. По данным аналитического баланса определяется обеспеченность неликвидных и высоколиквидных активов собственными средствами (капиталом) банка. Для этого проводится горизонтальное сечение баланса, в результате которого получают величину и состав ресурсов, остающихся в распоряжении банка для осуществления доходных вложений.

Полученные данные по активам и пассивам банка группируются в таблице по длительности сроков их востребования (погашения) - 1 день, 2-7 дней, 8-30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181 день - 1 год, 1-3 года. Далее определяется превышение величины ресурсов банка над величиной его вложений. Такая группировка является основой проведения трансформации банковских ресурсов - перераспределения излишков сумм ресурсов одной группы срочности в другую с целью покрытия потребности в срочных вложениях по этой группе срочности.

Трансформация осуществляется с использованием депозитов до востребования. Поэтому необходимо оценивать размер стабильной части депозитов до востребования, которая может быть использована банком в активных операциях без риска потери им ликвидности.

Трансформация ресурсов позволяет повысить доходность деятельности банка за счет полного использования уже имеющихся ресурсов вместо привлечения более дорогих новых. Однако эта трансформация должна быть оформлена в хорошо отлаженную систему мониторинга и управления ресурсами, что сделать тем труднее, чем крупнее банк и шире круг его клиентуры.

8. Методика анализа ресурсов до востребования коммерческого банка состоит из следующих этапов:

- экспресс-анализ ресурсов до востребования;

- расчет величины средств, приравниваемых по режиму использования к собственным

Экспресс-анализ ресурсов до востребования банка проводится с помощью финансовых коэффициентов, характеризующих движение и оседание средств на счетах до востребования банка: коэффициента надежности депозитов до востребования, коэффициентов поступления и изъятия депозитов до востребования, коэффициента оборачиваемости депозитов до востребования в днях, объема стабильного кредитного ресурса.

Анализ показал, что общим недостатком указанных выше финансовых коэффициентов является использование для их расчета средних величин, не отражающих конкретных размеров остатков на счетах в отдельные дни. Поэтому они могут применяться для получения общего первоначального представления о состояние депозитов до востребования и их стабильности.

Оценка величины стабильного (неснижаемого) остатка ресурсов до востребования проводится в несколько этапов.

1 этап. Стабильный (неснижаемый) остаток определяется по счетам каждого крупного клиента, а по остальным клиентам - в разрезе их групп, сформированных по отраслевому или территориальному признаку. Критерии выбора определяются методом экспертных оценок. В работе используется следующий критерий: сумма остатков по всем пассивным счетам n-го клиента на дату анализа составляет более 3 % от общего размера привлеченных банком средств (как срочных, так и до востребования).

Разбиение клиентов на группы позволяет снизить временные затраты по сравнению с изучением поведения каждого клиента отдельно. В то же время это "обобщение" клиентов не должно оказывать существенного влияния на точность оценки. Группы должны объединять клиентов с наиболее схожим "характером поведения" относительно движения по их счетам.

Автором предложена группировка клиентов банка в зависимости от длительности операционного (коммерческого) цикла.

Продолжительность и интенсивность оседания средств на банковских счетах до востребования определяется характером деятельности клиента, длительностью его операционного (коммерческого) цикла. В работе предлагается группировать клиентов банка в зависимости от длительности операционного (коммерческого) цикла, которая зависит от масштабов производства, особенностей сбыта продукции и может быть одинаковой у предприятий разных отраслей.

Клиенты банка подразделяются на группы по длительности операционных циклов в днях: 2-7 дней, 8-30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181 день-1 год, 1-3 года, свыше 3 лет (согласно действующему Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях)

Сгруппированные таким образом, депозиты до востребования клиента в размере своего минимального остатка могут быть соотнесены со срочными активами соответствующей группы срочности.

После упорядочения клиентов по группам изучается динамика движения остатков за достаточно продолжительный период времени. Наблюдаемый период времени определяется исходя из особенностей работы с данным клиентом (или их группой) и может составлять полгода или даже год.

2 этап. Из расчета объема средств, приравниваемых по режиму использования к собственным, следует исключить:

- счета филиалов коммерческого банка;

- счета предприятий и организаций, дочерних или иных зависимых по отношению к банку;

- остатки на счетах до востребования, которые согласно условиям кредитного договора, заключенного между банком и клиентом, являются в установленной сумме обеспечением возвратности кредита.

3 этап. Отдельно выделяются сезонные клиенты, динамика остатков на счетах которых зависит от принадлежности к конкретной отрасли, например, предприятия АПК, туристического бизнеса, вузы и проч.

Клиенты, деятельность которых подвержена сезонности, анализируются изолировано от прочих клиентов. Горизонт анализа по таким клиентам не может быть больше 90 дней, и, следовательно, рассчитываемая величина неснижаемого остатка по счетам до востребования может быть приравнена к собственным средствам только на протяжении периода в 90 дней.

4 этап. Анализ показал, чгго наиболее близкой к поставленной задаче определения неснижаемого остатка средств до востребования является величина минимального их остатка.

Минимальный остаток за период определяется отдельно по каждой из выделенных групп клиентов по массиву ежедневных остатков, для сезонных клиентов -за последний квартал, для остальных - за полугодие. Таким образом, минимальный из ежедневных остатков по счетам одного крупного клиента может прийтись на какую-либо дату в апреле, а у другого крупного клиента - в июне. При этом минимальный остаток у отраслевой группы может быть в январе. Суммирование этих минимальных значений представляет собой условную минимальную величину остатка на счетах до востребования банка за анализируемый период.

Условная минимальная величина остатка на счетах до востребования проверяется справочной величиной - минимальным в этом периоде остатком на счетах до востребования банка в целом. При определении неснижаемого остатка к условной минимальной величине остатка на счетах до востребования добавляется та часть разницы между нею и общебанковским минимальным остатком, в пределах которой имеется возможность привлечения легкомобилизуемых ресурсов (межбанковского кредита и пр.).

Величина средств, приравненных по режиму использования к собственным, определяется с учетом конкретной потребности банка в ресурсах. При обращении за кредитом на срок п месяцев величина средств, приравненных к собственным, состоит из:

1 - неснижаемого (минимального) остатка депозитов до востребования (в диапазоне);

2 - срочных ресурсов свыше п дней за минусом тех, что уже вложены в активы на срок свыше п дней.

Рассчитанная величина средств, приравненных по режиму использования к собственным, является значительно заниженной, поскольку минимальные остатки средств на счетах до востребования клиентов банка могут быть нетипичной величиной для конкретного клиента. Однако необходимость столь жесткого подхода к определению величины средств, приравненных к собственным, вызвана фактором неопределенности, возникающим в случае использования нестабильных ресурсов до востребования в средне- и долгосрочных вложениях.

Предложенная в диссертации методика анализа ресурсной базы коммерческого банка может быть использована для формирования единой автоматизированной системы управления ресурсами банка, включая мониторинг, анализ и контроль собственных, привлеченных, заемных средств и средств, приравненных по режиму использования к собственным.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Герасимова, Елена Борисовна, 2002 год

1. Официальные материалы

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 (с изменениями и дополнениями)/Правовая база "Консультант-Плюс".

3. О защите конкуренции на рынке финансовых услуг: Федеральный закон № 117-ФЗ от 23.06.1999 г./Правовая база "Консультант-Плюс".

4. О критериях определения финансового состояния кредитных организаций: Указание № 766-У от 31 марта 2000 г.

5. О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций: Положение № 31-П от 1.06.98 г./Правовая база "Консультант-Плюс".

6. О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций: Положение № 159-П от 26.11.2001 г./Правовая база "Консультант-Плюс".

7. О порядке оплаты долей (акций) кредитных организаций облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом и денежными средствами: Указание Банка России от№ 571-У от 8 июня 1999 г./Правовая база "Консультант-Плюс".

8. Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций: Постановление Правительства № 194 от 7.03.2000 г./Правовая база "Консультант-Плюс".

9. Герасимов Б.И., Мищенко Е.С., Герасимова Е.Б. Критерии качества эконометрики статистических исследований//Региональные аспекты экономики: Сб. тезисов докладов I областной научно-практической конференции. Тамбов: ТГТУ, 1996. С. 125-126.

10. Герасимов Б.И., Мищенко Е.С., Герасимова Е.Б. Эконометрика в статистических исследованиях//Региональные аспекты экономики: Сб. тезисов докладов I областной научно-практической конференции. Тамбов: ТГТУ, 1996. С. 124-125.

11. Денисова А.Л., Герасимова Е.Б., Казанская Е.В. Информационная модель маркетинговой деятельности предприятия//Региональные аспекты экономики: Сб. тезисов докладов I областной научно-практической конференции. Тамбов: ТГТУ, 1996. С. 117-119.

12. Информационные технологии маркетинга/В.В. Быковский, Б.И. Герасимов, Е.Б. Герасимова, Е.С. Мищенко//Региональные аспекты экономики: Сб. тезисов докладов I областной научно-практической конференции. Тамбов: ТГТУ, 1996. С. 14-15.1.I. Книги

13. Александров A.M., Вознесенский Э.А. Финансы социализма. М.: Изд. "Финансы", 1974.-335 с.

14. Аллахвердян Д.А. Финансово-кредитная система СССР. М.: Наука, 1982. - 365 с.

15. Андреасян Г.С. Дистанционный анализ финансово-экономического состояния российских банков (эконометрический подход)/Препринт. М.: ЦЭМИ РАН, 2000. - 79 с.

16. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: Финста-тинформ, 1995. - 272 с

17. Банки и банковские операции/Под ред. Проф. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. - 470 с.

18. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга I. М.: ТОО "ДеКа", 1995. - 688 с.

19. Банковские операции: Учебное пособие/Под общ. Ред. О.И. Лаврушина. Часть I. -М.: ИНФРА-М, 1995. 96 с.

20. Банковское дело/Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1998. - 576 с.

21. Банковское дело: стратегическое руководство. М.: Издательство АО"Консалтбанкир", 1998. - 432 с.

22. Банковское дело: Учебник/Под ред. Проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 1995. - 480 с.

23. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности банка: Учебник для вузов. -М.: Издат. корпорация "Логос", 1999. 344 с.

24. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. М.: Учебно-консультационный центр "ЮрИнфоР", 2000. - 395 с.

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

26. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М.: Финансы и статистика, 1996. - 336 с.

27. Бухвальд Б. Техника банковского дела/Пер. С нем. А.Ф. Каган-Шавшай. Под ред. Е.М. Эпштейна. М.: Издание Т-ва "МИР", 1914. - 627 с.

28. Вейцман Н.Р. Очерки по бухгалтерскому учету и анализу. М.: Госфиниздат. 1958.- 150 с.

29. Вишняков И.В., Пашкус В.Ю. Российские банки: Классические подходы и современное состояние. Спб.: Изд-во СПбУ, 1998. - 164 с.

30. Герасимов Б.И., Лаута Ю.С., Герасимова Е.Б. Качество методов оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка. Тамбов: Изд-во Тамб. Гос. Техн. Ун-та, 2001.- 128 с.

31. Герасимов Б.И., Филатьева О.И., Герасимова Е.Б. Качество финансово-кредитной деятельности коммерческого банка. Тамбов: Изд-во Тамб. Гос. Техн. Ун-та, 2001.- 100 с.

32. Герстнер П. Анализ баланса. М.: Экономическая жизнь, 1926. - 353 с.

33. Денежное обращение и кредит СССР: Учебник/Под ред. B.C. Геращенко. 4-е изд., перераб.и доп. - М.: Финансы и статистика, 1986. - 375 с.

34. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1998. - 448 с.

35. Дьяченко В.П. Товарно-денежные отношения и финансы при социализме. М.: Наука, 1974. - 459 с.

36. Иванов В.В. Анализ надежности банка: Практич.пособ. М.: Русская Деловая Литература, 1996. - 320 с.

37. Казак А.Ю., Калинина Т.Н., Шатковская Е.Г. Теория и практика формирования ресурсной базы коммерческого банка: Учеб.пособ. Екатеринбург: Изд-во Урал.гос.эк.ун-та, 1999. - 99 с.

38. Казимагомедов А.А. Банковское обслуживание населения: зарубежный опыт. -М.: Финансы и статистика, 1999. 256 с.

39. Каценеленбаум З.С. Учение о деньгах и кредите: ч. И. М.: Экономическая жизнь, 1929.- 187 с.

40. Киселев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям. М.: Логос, 1997. - 144 с.

41. Кленгель-Брандт Э. Путешествие в Древний Вавилон/Пер. с нем. М.: Наука, 1979.-259 с.

42. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. 2-е изд., перераб. И доп. М.: Финансы и статистика, 1997. - 512 с.

43. Коммерческие банки в системе формирования налоговых доходов бюджетов/ О.Г. Берстенева, Б.И. Герасимов, Е.Б. Герасимова, С.А. Иванова, С.А. Пивоваров, А.В. Тен. Тамбов: Изд-во Тамб. Гос. Техн. Ун-та, 2001. - 124 с.

44. Купчинский В.А., Улинич А.С. Система управления ресурсами банков. М.: Экзамен, 2000. - 224 с.

45. Курс переходной экономики: Учебник для вузов/Под ред. акад. Л.И. Абалкина. -М.: ЗАО "Финстатинформ", 1997. 640 с.

46. Ленин В.И. Полное собрание сочинений. 5-е изд. - М.: Политиздат, 1979. - Т. 45.

47. Маркс К., Энгельс Ф. Избранные труды. Собрание сочинений в 52-х томах. Т. 25 (I). М.: Высшая партийная школа, 1958. - 551 с.

48. Маршалл А. Принципы экономической науки/Пер. С англ. В 3 т. Т. I. М., 1993. - 387 с.

49. Мостовая Е.Б. Основы экономической теории: Курс лекций. М.: ИНФРА-М, Новосибирск: НГАЭиУ, 1997. - 496 с.

50. Мэтьюс М.Р., Перер М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета. М.: ЮНИТИ, 1999. - 663 с.

51. Нуреев P.M. Курс микроэкономики: Учебник для вузов. М.: Издательская группа

52. НОРМА-ИНФРА-М, 1998. 572 с.

53. Общая теория статистики/Под ред. О.Э. Башиной, А.А. Спирина. М.: Финансы и статистика, 2001. - 440 с.

54. Окунева Л.П. Финансовые ресурсы современного капиталистического государства: Учеб.пособие. М.: Изд. ВЗФЭИ, 1985. - 78 с.

55. Орешин В.П. Государственное регулирование национальной экономики: Учеб. пособие. М.: Юристь, 1999. - 272 с.

56. Павлов B.C. Финансовые планы-балансы в системе экономического планирования. М.: Финансы, 1978. - 238 с.

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

58. Пессель М.А. Финансово-кредитный механизм интенсификации общественного производства. М.: Финансы, 1977. - 221 с.

59. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению. М.: Финансы и статистика, 2001. - 168 с.

60. Петрова В.И., Асштакевичер Е.Т. Анализ хозяйственной деятельности машиностроительного предприятия. М.: Машиностроение, 1971. - 248 с.

61. Рыбин В.И. Кредит как экономическая категория социализма. М.: Мысль, 1978. -252 с.

62. Садвакасов К.К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. М.: Изд-во "Ось-89", 1998. - 160 с.

63. Сидоренко В.Н. Системная динамика. М.: Экономический факультет МГУ; ТЕ-ИС, 1998. - 205 с

64. Синки Дж., мл. Управление финансами в коммерческих банках: Пер. с англ. 4-го перераб. Изд./Под ред. Р.Я. Левите, Б.С. Пинскера. М.: Catallaxy, 1994. - 820 с.

65. Стрельцова Н.Т. Финансы и банки в условиях перестройки экономики. Ч.Ш. Банки в переходный период. Новосибирск: Изд-во ИЭ и ОПП СО РАН, 1999. - 288 с.

66. Томпсон А., Формби Дж. Экономика фирмы: Учеб.пособие/Пер. с англ. Под общ.ред. Ю.В. Шленова. М.: БИНОМ, 1998. - 544 с.

67. Точильников Г.М. Социалистические финансы. М.: Финансы и статистика, 1974. -302 с.

68. Фишер С., Дорнбуш Д., Шмалензи Р. Экономика/Пер. с англ. М.: Дело, 1993. - 830 с.

69. Хелферт Э. Техника финансового анализа/Пер. с англ. под ред. Л.П. Белых. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 663 с.

70. Хомяков Д.М., Хомяков П.М. Основы системного анализа. М.: Изд-во Механико-математического ф-та МГУ, 1996. - С. 21.

71. Шварц Г.А. Сущность и функции кредита и банков при социализме. М.: МФИ, 1956.-213 с.

72. Шенгер Ю.Е. Очерки советского кредита. М.: Госфиниздат, 1961. - 406 с.

73. Ширинская Е.Б., Пономарева Н.А., Купчинский В.А. Финансово-аналитическая служба в банке. М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.

74. Шмален Г. Основы и проблемы экономики предприятия: Пер с нем./Под ред. Проф. А.Г. Поршнева. М.: Финансы и статистика, 1996. - 512 с.

75. Эконометрика финансово-экономических исследований: Учебное пособие/Воропаева Т.В., Герасимов Б.И., Мищенко Е.С., Герасимова Е.Б., Козлов В.Р. Под ред. Т.В. Воропаевой, Б.И. Герасимова. М.: Финансы и статистика, 1997. - 80 с.

76. Экономика: Учебник. 3-е изд., перераб. И доп./Под ред. д.э.н., проф. А.С. Булатова. М.: Юристь, 1999. - 896 с.

77. Экономическая теория национальной экономики и мирового хозяйства (политическая экономия)/Под ред. А.Г. Грязновой, Т.В. Чечелевой. М.: Финансовая Академия при Правительстве РФ, 1997. - 341 с.

78. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений: Учебник/Под ред. С.Б. Барнгольц и Г.М. Тация. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1986. - 407 с.

79. Якупов С.С. Основы кредитоспособности предприятия. Вологда, 1926. - 186 с.1.. Статьи

80. Базанов А., Цветкова Т. Информационная работа службы безопасно-сти//Банковские технологии. 1998. - №7. С. 5-7.

81. Березина М.П., Крупное Ю.С. Проблемы развития депозитных операций бан-ка//Деньги и кредит. 1992. - № 4. С. 15-28.

82. Герасимова Е.Б. Банковские ресурсы: анализ и управление//Региональные хозяйственные системы: проблемы развития: Сб. научн.статей/Тамбовский государственный технический университет. Тамбов, 2001. С. 19-21.

83. Герасимова Е.Б. Достоверность банковского капитала//Бухгалтерия и банки. -2001.-№ 12. С. 14-17.

84. Герасимова Е.Б. Информационное обеспечение анализа ресурсов бан-ка//Региональные хозяйственные системы: проблемы развития: Сб. научн.статей/Тамбовский государственный технический университет. Тамбов, 2001. С. 21-23.

85. Герасимова Е.Б. Ипотечное кредитование региональной структуры производ-ства//Региональные финансово-кредитные системы: проблемы развития: Сб. научных трудов. Тамбов: ТГТУ, 2000. С. 178-182.

86. Герасимова Е.Б. Особенности формирования ресурсной базы коммерческого банка//Математические и инструментальные методы экономического анализа: управление качеством: Сб. научных трудов. Тамбов: ТГТУ. 2000. С. 33-60.

87. Герасимова Е.Б. Рейтинговая оценка кредитозаемщика//Качество и региональные аспекты экономики: Сб. научных трудов. Тамбов: ТГТУ, 1999. С. 74-87.

88. Герасимова Е.Б. Собственный капитал российского банка: особенности фор-мирования//Региональные хозяйственные системы: проблемы развития: Сб. на-учн.статей/Тамбовский государственный технический университет. Тамбов, 2001. С. 16-19.

89. Герасимова Е.Б. Финансовый анализ и общество: проблемы взаимодействия: Сб. научных статей молодых ученых и студентов. Тамбов: ТГТУ, 1999. С. 180-184.

90. Герасимова Е.Б. Эволюция ресурсов российских банков в условиях двухуровневой банковской системы (1990-2000 гг.)//Математические и инструментальные методы экономического анализа: управление качеством: Сб. научных трудов. -Тамбов: ТГТУ, 2000. С. 60-87.

91. Ерицян А.В. Кредитные организации: капитал и чистые активы//Бизнес и банки. 2000. -№ 49(527). С. 1-4.

92. Иголкин А.А., Сергеев А.Г. Обеспечение информационной безопасности в коммерческом банке//Финансовый менеджмент. 2001. - № 1. С. 15-17.

93. Качество, конкурентоспособность и информация как экономические категории: методологические аспекты/Б.И. Герасимов, Е.Б. Герасимова, А.Ю. Сизикин, С.П. Спиридонов//Качество. Информация. Бизнес: Сб. научных трудов. Тамбов: ТГТУ, 2000. С. 7-11

94. Кострицын В. Корпоративный ресурсный центр решает проблему "коротких денег'У/Банковское дело Москвы. -2000. -№ 12. С. 14-16.

95. Макаревич JI.H. О проблемах ипотечного кредитования//Деньги и кредит. 1998. № 6. С. 44-50.

96. Методика оптимизации качества активов банка/ Б.И. Герасимов, Е.Б. Герасимова, А.В. Докукин, А.В. Тен, В.В. Тен//Качество. Информация. Бизнес: Сб. научных трудов. Тамбов: ТГТУ, 2000. С. 44.

97. Методика снижения процентного риска при кредитовании в условиях нестабильности валютного рынка/Б. Герасимов, Е. Герасимова, А. Тен, В. Тен//Управление риском. 1999. - № 4. С. 27-28.

98. Ольхова Р.Г. Оценка и анализ достаточности капитала банка//Бизнес и банки. -1999.-№36(462). С. 1-3.

99. Рецепт Мобиуса//Коммерсантъ-Деньги. 1998. - № 32. С. 3.

100. Ямпольский М.М. Кредит и сбалансированность ресурсов//Деньги и кредит. -1990.-№ 2. С. 22-27.1. V. Диссертации

101. Диченко М.Б. Теория и методология регулирования ликвидности коммерческих банков. Дис. докт.экон.наук/СПбУЭФ. - СПб., 1997. - 247 с.

102. Жеволюкова О.А. Влияние банковской системы на денежное обращение в РФ. Дис. канд.экон.наук/ГУУ. - М., 1998. - 141 с.

103. Королев О.Г. Анализ рентабельности операций коммерческого банка и ее влияние на финансовую устойчивость. Дис. канд.экон.наук/ФА. - М., 1997. - 193 с.

104. Курочкин А.В. Ресурсы коммерческого банка и оптимизация их структуры. -Дис. . канд.экон.наук/ФА. М., 2000. - 168 с.

105. Скуратова Н.И. Управление пассивами коммерческого банка. Дис. . канд.экон.наук/ФА. - М., 1995. - 168 с.

106. Шатковская Е.Г. Формирование ресурсной базы коммерческого банка в условиях экономики переходного периода. Дисс. . канд. экон. наук. Екатеринбург, 1996.- 183 с.1. VI. Авторефераты

107. Суслов М.А. Оптимизация денежных потоков коммерческого банка. Авто-реф. дис. . канд.экон.наук. - Саратов, 2000.

108. Харитонов В.Ю. Роль собственных средств в поддержании устойчивости коммерческого банка. Автореф. дис. . канд.экон.наук. - М., 2000.

109. VII. Информационно-статистические материалы

110. Англо-русский словарь по экономике и финансам/Под ред. А.В. Аникина. С.-Пб.: Экономическая школа, 1993. - 589 с.

111. Балансы и годовые отчеты банков А, В, С, D, X, Y.

112. Бюллетень банковской статистики. 1996. - Вып.2-3(33-34).

113. Бюллетень банковской статистики. 1998. - Вып. 1(56).

114. Бюллетень банковской статистики. 1998. - Вып.2-3(57-58).

115. Бюллетень банковской статистики. 1999. - Вып.2(69).

116. Бюллетень банковской статистики. 2000. - Вып.2(81).

117. Бюллетень банковской статистики. 2000. - Вып.6(85).

118. МСФО 30//сайт в Интернете: www.bis.org.

119. Народное хозяйство СССР в 1989 г.: Статистический ежегодник/Госкомстат СССР. М.: Финансы и статистика, 1991. - 190 с.

120. Народное хозяйство СССР в 1990 г.: Статистический ежегодник/Госкомстат СССР. М.: Финансы и статистика, 1991. - 190 с.

121. Ожегов С.И. Словарь русского языка. Изд. 13-е. исправ. М.: Русский язык, 1981.-816с.

122. Сайт Интернет: www.expert.ru.

123. Финансово-кредитный словарь: В 3-х т. Т. III Р-Я/Гл. ред. Н.В. Гаретовский. -М.: Финансы и статистика, 1988. 511 с.

124. VIII. Издания на иностранных языках

125. Comment lire un bilan. Geneve, 1970. - 50 p.

126. Finney H.A., Miller Herbert E. Principles of Accounting. Intermediate. Canadian Editon. Englewood Cliffs, N.J. Prentice-Hall, Inc. 1962.

127. International Accounting Standards: A Practicle Guide/Hennie Van Greuning, Marius Koen. ICAR Publishing, 2000. - 181 p.

128. Koch T.W. Bank Management. N.Y., 1988. - 717 p.

129. Nelson Oscar S., Woods Richard S. Accounting Systems and Data Processing. -USA. South-Western Publishing Company. 1961. 643 p.