Родин Денис Яковлевич. Методические аспекты оценки деятельности коммерческих банков по операциям в национальной и иностранной валютах : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Краснодар, 1997 239 c. РГБ ОД, 61:98-8/236-4

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Проблемы формирования и размещения источников средств в балансе банка и методы его оценки 8

1.1 Теоретические аспекты построения балансов коммерческих банков . 8

1.2 Методические основы консолидирования балансов 17

1.3 Методы оценки деятельности коммерческих банков. 20

2. Мультивалютные операции коммерческих банков 35

2.1 Операции банка в иностранной валюте и их отражение в балансе 35

2.2 Формирование и регулирование собственных средств (капитала) банка 42

2.3 Построение балансов коммерческого банка в национальной и иностран- 51

ной валютах

2.4 Показатели деятельности банков в национальной и иностранной валютах

3. Обоснование структуры баланса и система показателей оценки финансового состояния коммерческих банков

3.1 Определение структуры банковского баланса 99

3.2 Система консолидированных показателей оценки финансового состоя- 109

ния коммерческих банков

3.3 Эффективность структурных изменений баланса банка 117

Выводы и предложения 138

Список использованной литературы 143

Приложение 154

**Введение к работе**

В российской экономической системе происходят широкомасштабные преобразования, проводимые в целях коренного изменения системы производственных отношений и поднятия на качественную ступень уровня развития производительных сил общества. Осуществление экономических преобразований предполагает принципиальное изменение роли и функций банковской системы, являющейся важнейшим звеном рыночной экономики.

С переходом к системе рыночных отношений в банковской сфере особо актуальной становится проблема детального изучения роли и места банковских услуг, их анализ и изучение влияния на показатели доходности и ликвидности банка. В Российской Федерации современная банковская система сформировалась и начала функционировать после 1990 года. Однако в последние годы на ее развитие все большее влияние стали оказывать макро- и микроэкономические процессы: 1992 г. - кризис неплатежей , 1994 г. - валютный кризис , 1995 г. - межбанковский кризис, 1996 г. - кризис ликвидности. Все это не могло не отразиться на функционировании банков и других кредитных организаций.

Многочисленные кризисы порождены внутренними причинами.

Одной из таких причин является несовершенство структуры баланса и методики оценки деятельности банка. Это объясняется тем, что банковский баланс по своей природе является информационной базой для принятия управленческих решений, основанных на принципах финансового менеджмента.

Многие российские и зарубежные исследователи в своих работах изучали принципы построения балансов экономических субъектов, вопросы, связанные с переводом иностранной валюты в национальную, курсовые разницы, наращивание статей актива и пассива, доходов и расходов, принципы консолидации балансов. Среди них можно отметить работы О.И. Лаврушина, В.И. Колесникова, В.Ф. Палия, АН. Хорина, В.Д. Новодворского, В.А. Пономарева, М.З. Бо-Da, Е.Ф. Жукова, В.Е. Черкасова, AC. Ачкасова, Ж. Матука и других. Однако и в настоящее время эти вопросы не потеряли своей актуальности. Банковские балансы построены либо по принципу ликвидности, либо по экономическому содержанию операций, что не дает достаточной информационной базы для проведения адекватной оценки деятельности банка. Перевод системы учета и отчетности на международные стандарты, присоединение России к принципам регулирования деятельности банков Базельского комитета требует пересмотра существующих методик построения балансов кредитных организаций и критериев оценки финансового состояния банков.

Многие российские банки, получившие лицензию на осуществление операций в иностранной вшіюте, а также имеющие генеральную лицензию Банка России, проводят операции в иностранной валюте на внешнем и внутреннем валютных рынках. Наряду с осуществлением операций в иностранной валюте, банки активно проводят и операции в национальной валюте. В связи с этим возникает необходимость рассмотрения вопросов отражения в балансе и оценки осуществляемых ими операций в иностранной и национальной валюте, формирования собственных средств в различных валютах, курсовой разницы и консолидации балансов в различных валютах, выработки критериев определения финансового состояния таких банков. Это и определило выбор темы диссертационной работы.

При написании диссертационной работы преследовалась цель: разработать рекомендации по реформированию структуры банковского баланса и систему показателей оценки деятельности банка по операциям в национальной и иностранной валютах.

Для достижения поставленной цели в ходе исследования решались следующие задачи:

- изучить теоретические основы формирования и размещения источников средств в балансе банка и способы его оценки;

-раскрыть сущность функционирования коммерческих банков на валютном рынке и отражения операций в иностранной валюте в банковском балансе;

- усовершенствовать методику определения размера и регулирования собственных средств (капитала) банка;

- дать оценку способам отражения курсовой разницы и обосновать принципы построения балансов банка по операциям в национальной и иностранной валютах;

- провести оценку деятельности банка по операциям в национальной и иностранной валютах;

- разработать методические положения по реформированию структуры банковского баланса;

- обосновать принципы комплексной оценки определения финансового состояния банка.

Диссертационная работа выполнена на основе фактических данных деятельности российских и зарубежных коммерческих банков. Информационной базой послужили балансы российских коммерческих банков, имеющих лицензии Банка России на осуществление операций в национальной и иностранной валютах, генеральную лицензию, а также балансы зарубежных банков.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили труды классиков экономической теории, работы современных отечественных и зарубежных ученых по проблемам теории денежного обращения, кредита, экономического и финансового анализа, теории бухгалтерского учета, статистики, банковского дела, законодательные и нормативные акты Российской Федерации и зарубежных стран. В процессе проведения исследования использовшгась следующие методы и приемы: балансовый, группировки, индексный, дисперсионный, факторный, корреляционно-регрессионный анализ, разделения и консолидации балансов.

Научная новизна диссертационной работы заключается в следующем.

Раскрыты вопросы отражения в балансе арбитражных операций, осуществляемых банками в иностранной валюте. Обоснована необходимость разделения собственного капитала банка в национальной и иностранной валютах, предложена методика его расчета и сформулированы принципы раздельного ведения учета операций в национальной и иностранной валютах. Разработана структура банковского баланса, которая позволяет при раздельном учете операций банка в национальной и иностранной валютах отражать и оценивать деятельность банка в каждом секторе финансового рынка. Обоснованы принципы консолидации активов и пассивов экономических субъектов, выявлены аспекты отражения объединения кредитных организаций и консолидации балансов в различных валютах. Предложена комплексная методика определения финансового состояния банка на основе консолидированных и частных показателей деятельности банка в национальной и иностранных валютах.

Основные положения, выносимые на защиту:

- методические положения оценки деятельности коммерческих банков;

- методика учета и отражения в балансе коммерческого банка, арбитражных операций в иностранной валюте;

- методика расчета капитала коммерческого банка на основе разделения собственных средств в национальной и иностранной валютах;

- структура баланса коммерческого банка;

- принципы консолидации активов и пассивов коммерческих банков, и балансов в различных валютах;

- модель комплексной оценки финансового состояния банка.

Практическая значимость полученных результатов исследований определяет возможность оперативного реагирования на возникающие предкризисные ситуации и проведения устойчивой политики финансового менеджмента. Предложенная методика формирования структуры баланса позволяет осуществлять оценку степени участия банка на различных секторах финансового рынка, уровень рефинансирования и трансформации собственных и привлеченных источников при их размещении.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с тематическим планом научных исследований Кубанского государственного аграрного университета по теме 15 "Разработать предложения по повышению финансовой устойчивости и эффективности производства" подраздел 15.07.01 "Совершенствование методики анализа, оценки финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятий".

Результаты исследований докладывали на проходящих в 1994-1997г. научных конференциях в Кубанском госагроуниверситете, на научно-практической конференции, проходившей в Донау-Банке, Австрия (г. Вена, октябрь 1995 г.) и опубликованы в 4 работах. Предложенная автором методика апробировалась при осуществлении оценки деятельности коммерческих банков Краснодара, Москвы и других регионов. Диссертация состоит из введения, трех глав, объединяющих 10 разделов, выводов и рекомендаций. Работа изложена на страницах машинописного текста, содержит 10 таблиц, список 36 приложений, список использованной литературы состоит из 145 наименований.

## Теоретические аспекты построения балансов коммерческих банков

Банковское дело является наиболее динамично развивающейся сферой экономики России и промышленно развитых стран. За последние годы в банковских системах развитых стран произошли значительные изменения, которые явились толчком к поиску новых направлений деятельности кредитных учреждений, к сочетанию высокой доходности при сохранении текущего уровня ликвидности. Под термином "ликвидность" в настоящее время понимается способность банков погасить в срок обязательства, определяемые соотношением и структурой активов и пассивов. Основным направлением деятельности коммерческого банка является реализация экономических интересов различных слоев общества. Источником большинства осуществляемых банковских операций являются не собственные, а привлеченные средства экономических субъектов. Следовательно, при их размещении в активные операции банк должен действовать с достаточной степенью осторожности, чтобы минимизировать возможные риски потерь. В то же время банк как хозяйствующий субъект по своей природе является торговым предприятием и действует на принципах коммерческого расчета. Главным среди них является принцип прибыльного хозяйствования. Принцип банковской коммерции предполагает получение большей прибыли при минимальных инвестициях. Так эффективность деятельности банка будет тем выше, чем меньше доля собственных ресурсов в его пассивах. Это приводит к стремлению банков размещать свои ресурсы в активные операции с повышенной степенью доходности. Базируясь на этих положениях, можно сделать заключение о приоритетных направлениях деятельности банка и соответственно размещения его ресурсов на принципах ликвидности и доходности вложений, обеспечивающих достаточную норму прибыли клиентам и банку (30, 59, ПО).

Россия на протяжении многих десятилетий находилась в "финансовой" изоляции от развитых капиталистических стран. Это послужило одной из причин того, что наша система отражения и оценки осуществляемых операций далеко не всегда совпадает с аналогичной методикой в зарубежных государствах. Многие ученые, предприниматели, государственные органы (26, 28, 36, 37, 48, 50, 51, 57, 58, 64, 67, 78, 79, 85, 92, 129, 133) работают над решением проблемы управления банками в рыночной экономике и анализом институционального развития субъектов финансового рынка.

Изменения в банковском законодательстве, перестройка производственной структуры, ускоренное развитие ряда отраслей хозяйства явились основными причинами появления новых видов и инструментов проведения коммерческими банками нетрадиционных операций, существенной перестройки денежно-кредитной системы, создания принципиально новых направлений развития банковского бизнеса. При этом наиболее быстрое развитие получают нетипичные для банков операции: лизинг, факторинг, форфейтинг, проектное финансирование, управление инвестиционным портфелем клиентов, консалтинговые, трастовые и депозитарные операции (59, ПО, 124).

Ослабление законодательных ограничений на проведение банковских операций, сопровождаемое усилением конкуренции в банковской сфере практически во всех промышленно развитых странах, оказало и продолжает оказывать определенное отрицательное воздействие на состояние ликвидности банков, особенно снижению доходности их операций. Большинство экономистов отмечает тенденцию к универсализации коммерческих банков (31, 37, 57, 73, 75, 76, 81, 85, 93, 99, 105, 117, 119, 144). Многие банки столкнулись с необходимостью поиска новых подходов к повышению доходности своих операций. Частично эта проблема получила разрешение не только в увеличении числа предлагаемых клиентам операций, но и качественной переоценке структуры операций с клиентами, снижении удельного веса ссудно сберегательных операций и увеличении объема операций с ценными бумагами, проводимых банками как от своего имени и за свой счет, так и за счет и по поручению клиента. Многие банки стали осуществлять активное вмешательство в сферы, которые непосредственно не относятся к деятельности кредитно-финансовых учреждений, а именно в оптовую и розничную торговлю, транспорт, связь, туризм.

## Операции банка в иностранной валюте и их отражение в балансе

С первой половины 90-х годов в России бурными темпами стал развиваться валютный рынок. Становлению и развитию валютного рынка послужили политические и экономические причины и процессы, происходящие в стране. Наряду с распадом СССР начинают возникать интеграционные экономические связи государств бывшего Союза, как с мировым экономическим сообществом, так и внутри Содружества. В совершенно новых условиях начинает развиваться торговый обмен России со странами ближнего и дальнего зарубежья, основанный на принципах международного разделения труда. Как и в зарубежных государствах, финансирование торгового оборота в России осуществляется через коммерческие и государственные банки. Это во многом определило становление и развитие валютного рынка.

Как известно, валютный рынок это особый институциональный механизм, опосредствующий отношения по поводу купли-продажи иностранной валюты, где большинство сделок заключается между банками, а также при участии брокеров и других финансовых агентов.

- Валютный рынок выполняет следующие функции;

- обслуживание международного оборота, товаров, услуг и капиталов;

- формирование валютного обменного курса под влиянием спроса и предложения;

- механизма защиты субъектов рынка от валютных рисков;

- инструмента государства в целях денежно-кредитной и экономической политики.

Среди субъектов валютного рынка банки являются наиболее крупными его операторами. Суммарный банковский оборот на валютном рынке соетавляет более 90 % всего оборота рынка. При проведении операций на внутреннем и внешнем валютном рынке коммерческие банки, в соответствии с полученной лицензией Банка России, выполняют следующие функции (1-4, 13-15, 18, 27, 39, 40, 41, 52): агента государства по валютному и экспортному контролю, финансирование текущих и инвестиционных экспортно-импортных операций, проведение расчетных операций по поручению клиентов в форме межбанковского перевода, инкассо, документарного аккредитива, выдача банковских гарантий за третьих лиц, проведение трастовых, факторинговых, форфейтинговых, лизинговых и дилинговых операций.

В процессе функционирования на валютном рынке коммерческие банки как его операторы подвергаются различным рискам. Среди них можно выделить следующие виды финансовых рисков: риск, связанный с изменением курса валют; риск изменения процентной ставки; кредитный и страновой риск. Риск обмена колебания вапютного курса представляет собой риск возникновения убытков вследствие изменения валютного паритета. Опасность убытка возникает в процессе переоценки активов и пассивов, обязательств и требований, выраженных в иностранной валюте, в национальную.

Риск процентной ставки возникает из-за несовпадения сроков платежа и изменения процентной ставки по требованиям и обязательствам банка.

Его можно свести к минимальному путем противопоставления и уравновешивания всех требований и обязательств банка в различных валютах по объему и по срокам изменения процентных ставок. При исполнении валютных контрактов на поставку иностранной валюты на условиях "spot" и "forward " может возникнуть кредитный риск из-за невозможности контрагента выполнить свои обязательства. Величина кредитного риска, который существует до урегулирования контракта, зависит от изменения обменного курса и процентных ставок по приобретаемой валюте. В целях снижения кредитного риска банк оговаривает сроки исполнения контракта и лимиты объема валюты для каждого контрагента, с которым заключают сделку по курсу "spot" и "forward" .

## Определение структуры банковского баланса

На основании проведенных исследований по формированию основных критериев отражения и оценки операций банков в национальной и иностранной валютах можно предложить следующую структуру баланса кредитной организации России, отвечающую общепринятым стандартам бухгалтерского учета и отчетности, но вместе с тем имеющую ряд отличительных характеристик (Приложение 18). Как видно из представленной структуры, в левой части баланса отражены активы и требования банка, в правой - пассивы и обязательства, а также собственный капитал кредитной организации. С одной стороны, активы сгруппированы по степени ликвидности вложений, пассивы - с уменьшающейся степенью востребованности обязательств. С другой стороны, статьи актива и пассива сгруппированы по экономическому содержанию операций , рынкам привлечения и размещения денежных и неденежных средств. Проследим взаимосвязь и взаимозависимость двух принципов группировки статей актива и пассива, а также отражение в балансе взаимодействия кредитной организации с различными субъектами финансовых рынков. Среди таких рынков выделяются межбанковский рынок, рынок корпораций и малых товариществ, население и частные предприниматели, рынок ценных бумаг и рынок капиталов.

Взаимоотношения с межбанковским сектором представлены привлечением денежных средств кредитных организаций резидентов и нерезидентов, а также Центрального Банка России. Привлеченные средства каждого субъекта межбанковского рынка сгруппированы по степени востребованности вложений (текущие, накопительные, депозитные корреспондентские счета в разбивке по срокам). Привлеченные средства Банка России разделены на краткосрочные ресурсы в виде кредитов по овердрафту, ломбардные ссуды, кредитные ресурсы Банка России, приобретенные на аукционной основе, централизованные кредитные ресурсы на финансирование централизованных государственных программ. Часть собственных и привлеченных ресурсов банк размещает на межбанковском рынке для поддержания ликвидности баланса и выполнения текущих обязательств перед клиентами в виде остатков денежных средств на текущих корреспондентских счетах (NOSTRO), открытых в Центральном Банке России, банках-резидентах и банках-нерезидентах. Накопительные корреспондентские счета предназначены для накопления средств потенциальных акционеров при формировании акционерного капитала, а также для накопления прочих источников финансирования целевых программ. Банк размещает часть своих ресурсов на межбанковском кредитном рынке в виде остатков средств на срочных депозитных счетах, открытых в Центральном Банке России, банках-резидентах и банках-нерезидентах. Таким образом, в балансе отражены взаимоотношения кредитной организации с межбанковским сектором, как по качественной структуре контрагентов, так и по степени ликвидности операций на этом секторе финансового рынка.

Взаимоотношения банка с клиентским сектором финансового рынка представлены привлечением и размещением денежных средств и прочих финансовых активов этого сектора. Среди наиболее значимых субъектов можно выделить корпорации, мелкие товарищества, частные предприниматели и население. Привлеченные средства клиентуры дифференцированы по степени востребованности ресурсов (текущие, расчетные, накопительные, депозитные счета). Следует отметить, что объем привлеченных ресурсов клиентского сектора финансового рынка составляет в некоторых кредитных организациях от 60 % и более всех обязательств. Таким образом, банкам целесообразно, используя приемы маркетинговых исследований, найти определенную "нишу" рынка для рационального формирования портфеля привлеченных ресурсов клиентского сектора по срокам востребованности. Размещение собственных и привлеченных источников на клиентском секторе финансового рынка происходит путем предоставления ссуд, прямых и косвенных кредитов. Вложение в конкретную сферу зависит от степени востребованности кредитных ресурсов, "стоимости" того или иного "банковского продукта", емкости потребительского рынка. Кредитные вложения группируются по срокам погашения платежа и способам обеспечения. Выделяются ссуды юридическим и физическим лицам. Значительная часть привлеченных источников клиентского сектора прямо или косвенно рефинансируется через перераспределение ресурсов в этот сегмент рынка для удовлетворения потребностей клиентов банка. В банковском балансе отражены взаимоотношения кредитной организации с клиентским сектором финансового рынка как с точки зрения качественной структуры, так и по степени ликвидности операций на нем. Предоставленные ссуды кредитным организациям и клиентуре (юридическим и физическим лицам) отражаются в балансе банка по первоначальной стоимости. Однако кредиты целесообразно рассматривать как обращающиеся активы. В последующем,исходя из рыночной конъюнктуры, первоначальный размер ссудной задолженности доводится до реальной рыночной стоимости путем создания резерва по ссудам и начисления процентов. Сформированные резервы по ссудам не должны включаться в себестоимость банковских услуг и влиять на формирование налогооблагаемой базы, так как кредитный риск не является операционно-стоимостной категорией. При реализации ссуды до срока погашения или переуступке прав требования долга ниже рыночной стоимости актива разница между фактически полученной суммой и первоначальной стоимостью покрывается за счет созданного резерва или части нераспределенной прибыли банка.