Клюев Игорь Викторович. Информационно-аналитическое обеспечение управления ликвидностью коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10, 08.00.12 : Саратов, 2002 257 c. РГБ ОД, 61:02-8/2499-3

**Содержание к диссертации**

Введение

Теоретические и методические основы банковской ликвидности 11

1.1. Экономическая сущность банковской ликвидности и показатели её оценки.

1.2. Теоретические основы и методы управления ликвидностью. 46

1.3. Организация управления на основе анализа ликвидности банка. 64

2. Анализ ликвидности коммерческого банка 76

2.1. Организационные и информационные основы анализа ликвидности коммерческого банка . 76

2.1.1. Цели и организационные модели анализа ликвидности -S коммерческого банка. 76

2.1.2. Информационные основы анализа ликвидности коммерческого банка. 97

2.2. Методические основы анализа ликвидности с точки зрения структуры активов и пассивов банка. 116

2.2.1. Влияние содержания банковских операций на ликвидность банка. 116

2.2.2. Оценка ликвидности на основе баланса коммерческого j банка. 145

2.3. Методика экспресс-анализа ликвидности на основе бухгалтерской отчетности. 155

2.4. Методика прогноза ликвидности коммерческого банка. 165

Заключение 174

Литература 182

Список приложений 192

**Введение к работе**

Современная банковская система - важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. В последние годы банковская система России претерпевает изменения, обусловленные развитием рыночных отношений, а также переменами на мировых финансовых рынках. Коренным образом изменились принципы функционирования всей финансово-кредитной системы, Центрального банка РФ и отдельных кредитных организаций (банков).

Начальный этап развития новой банковской системы России характеризовался значительным ростом числа кредитных организаций в 90-е годы. Однако, общая социально-экономическая и политическая обстановка в России привела к крайней неустойчивости финансового рынка, что породило процесс банкротства банков. События, прошедшие в 1995 и 1998 годах на финансовом рынке России, подтверждают правильность выводов специалистов Всемирного банка, которые еще в 1992 - 1993 годах предупреждали, что коммерческие банки в России неизбежно столкнутся с двумя проблемами: ликвидности и качества активов. Ситуация на финансовом рынке осложнялась нарастающей неспособностью коммерческих банков осуществлять платежи, выдавать долгосрочные кредиты для развития производства, что, в свою очередь, отразилась на платежеспособности предприятий и спровоцировало спад производства.

Одним из основных условий устойчивого развития каждого банка и банковской системы в целом является совершенствование подходов к управлению финансами коммерческих банков. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков нуждается в разработке системы критериев, определяющих надежность банка, и методиках проведения анализа по указанным критериям. Наиболее актуальной в настоящее время является задача управления ликвидностью банка, которая включает в себя: разработку политики, предусматривающей постановку цели и задач, выбор методов оценки и регулирования ликвидности, установление лимитов, контрольных цифр для показателей ликвидно-

4 сти; механизм управления (методики оценки, анализа и регулирования ликвидности); определение состава, функций и задач специального подразделения, занимающегося управлением активами и пассивами; порядок принятия текущих и стратегических решений; формирование информационной базы данных.

Ликвидность банка рассчитывается на основе данных баланса и оценки денежных потоков банка. Для ее измерения используют коэффициенты ликвидности, устанавливаемые центральными банками и рассчитываемые коммерческими банками по собственным методикам.

В условиях перехода банковской системы на международные стандарты учета, особенно остро стоит задача информационного обеспечения управления банка о всех факторах и показателях, так или иначе оказывающих влияние на ликвидность банка, т. е. его способность обеспечить полное и своевременное выполнение своих обязательств в денежной форме. Такая информация может и должна быть сформирована на основе анализа ликвидности коммерческого банка.

Для российских коммерческих банков, большинство из которых не отличаются крупным капиталом и широкой сетью клиентуры, особенно актуально решение задач, обеспечивающих достаточный для дальнейшего развития уровень ликвидности. Учитывая, что проблемы анализа ликвидности коммерческих банков теоретически и практически еще не решены, методология и методика анализа финансового состояния российских коммерческих банков не отвечает в полной мере требованиям международных стандартов учета и отчетности, нами была выбрана тема настоящего исследования, определены цель и задачи.

**Степень изученности проблемы.**В становлении теоретических и методических основ учета и анализа деятельности банков, как самостоятельных направлений науки большой вклад внесен работами: Л.Д.Андросова, Н.Г.Антонова, И.А.Аргунова, Ю.А.Бабичевой, Л.П.Белых, В.И.Букато, Б.Бухвальд, В.Р.Веснина, В.В.Виноградова, Л.А.Дребозина, С.Л.Ермаков,

5  
Л.Г.Ефимова, Е.Ф.Жукова, А.Д.Заруба, В.В.Иванова, З.В.Кирьянова,  
В.В.Киселева, В.И.Колесникова, Л.П.Кроливецкой, С.И.Кумок,

О.И.Лаврушина, Ю.И.Львова, О.М.Марковой, М.Д.Марковой,

Ю.Масленченкова, Л.П.Окуневой, Р.Г.Ольховой, В.Ф.Палий, Г.С.Пановой, В.И.Подольского, В.И.Ресиной, Л.С.Сахаровой, В.Н.Сидорова, Я.В.Соколовой, К.Р.Тагирбекова, Е.М.Четыркина, Е.Б.Ширинской, Ю.Н.Юденкова, Х.Андерсон, Г.Асхауэр, Э.Дж. Долан, Р.Дж. Кемпбелл, Д.Колдуэлл, Б.Нидлз, и многих других.

За рубежом большое внимание проблемам управления ликвидностью банков уделено в работах Д.Д.Ван-Хуза, Ф. и М.Джонсона, П.-Р.Коттера, Т.В.Коха, Р.Л.Миллера, Э.Рида, Д.Фишера и других. В российской экономической науке до начала становления рыночных отношений вопросы ликвидности банка, условия ее обеспечения рассматривались в трудах ученых Л.Варшавского, В.Дмитриева-Мамонова, И.Левина, Л.В.Яснопольского, В.Н.Шенаева, Б.Г.Федорова.

С начала 90-х годов XX века в научных исследованиях в качестве основного направления выбран управленческий аспект проблем ликвидности коммерческого банка. Учеными А.И.Очкасовым, А.П.Белых, Ю.А.Бабичевой, М.З.Бором, И.Д.Мамоновой, В.П.Чистовым и др. освещены вопросы анализа банковского портфеля с позиции ликвидности, отдельные вопросы управления ликвидностью коммерческих банков.

Тем не менее, бухгалтерский учет, отчетность и анализ отчетности, как определенные научные направления, далеко не исчерпали свой потенциал в области исследуемой проблемы. Имеется множество неисследованных и спорных вопросов по проблемам информационно-аналитического обеспечения управления ликвидности коммерческих банков, которые требуют комплексного решения.

Недостаточная изученность проблем анализа ликвидности свидетельствуют о своевременности выбранной темы исследования.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является, изучение теоретических и методических основ анализа ликвидности коммерческих банков, а также разработка рекомендаций по совершенствованию методики анализа ликвидности на основе обобщения зарубежных и отечественных трудов экономистов, нормативных документов, стандартных положений и практики учета и анализа коммерческих банков.

Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие задачи:

обосновать экономическую сущность ликвидности коммерческого банка и определить показатели для оценки его деятельности;

теоретически обосновать методы управления ликвидностью;

определить организационные составляющие системы управления ликвидностью банка;

сформулировать задачи анализа ликвидности банка и обосновать содержание его информационного обеспечения;

обосновать классификацию и содержание активных и пассивных банковских операций и определить их влияние на ликвидность коммерческого банка;

разработать методику экспресс-анализа ликвидности по данным бухгалтерской отчетности коммерческого банка;

предложить методику расчета прогноза ликвидности коммерческого банка.

**Предметом исследования**стала система управления банковской ликвидностью в коммерческих банках.

**Объектом исследования**в работе явилась финансово-хозяйственная деятельность российских коммерческих банков на примере банков Приволжского федерального округа: КБ "Вятка-банк" (г. Киров), КБ "Вологжанин" (г. Вологда), Банк "Йошкар-Ола" (г. Йошкар-Ола), АКБ "Чувашкредитпромбанк" (г. Чебоксары), АКБ "Ассоциация" (г. Нижний Новгород), АКБ "Ярмарочный банк" (г. Нижний Новгород).

**Методология и методика исследования.**Методологической основой исследования явились: комплексный системный подход, диалектический, срав-

7 нительный и функциональный методы, используемые наукой в познании социально-экономических явлений. Методика исследования основывалась на анализе отечественной, зарубежной теории и практики учета и анализа и исследовании особенностей анализа ликвидности коммерческих банков.

Теоретическая база исследования. Теоретической основой исследования явились экономические теории, международные банковские стандарты, законодательные и нормативные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности коммерческих банков и банковской системы России.

**Информационная база исследования.**Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России, материалы государственной статистической отчетности, данные отчетности коммерческих банков Приволжского федерального округа, публикуемые в периодической печати.

При выполнении диссертационной работы была использована специальная литература по теории и практике системы управления ликвидностью банка, бухгалтерского учета, экономического анализа, статистики и организации методов принятия решения. В процессе исследования применялись инструктивные материалы, материалы научных конференций и сборников, публикуемые статьи в журналах и интернете.

Объем **и**структура диссертации. Структура работы определена ее целью, задачами исследования, объектом анализа.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Первая глава диссертации "Теоретические и методические основы банковской ликвидности" посвящена раскрытию и обоснованию сущности банковской ликвидности, систематизации показателей ее оценки, методическим и организационным основам управления ликвидностью.

Во второй главе диссертации "Анализ ликвидности коммерческого банка как информационное обеспечение управления" рассмотрены теоретические и методо-

8 логические основы анализа ликвидности, его информационная составляющая. Предложена методика анализа ликвидности банка, основанная на факторе структуры активов и пассивов банка. Разработана методика экспресс-анализа на основе бухгалтерской отчетности, по новому позволяющая дать оценку показателю ликвидности коммерческого банка. Предложена и обоснована прогнозная методика ликвидности коммерческого банка.

**Наиболее важные научные результаты и степень новизны.**Новизна проведенного исследования заключается в том, что в работе проведено комплексное изучение анализа банковской ликвидности, использования его результатов в управлении ликвидностью коммерческого банка. Конкретно это выразилось в следующих результатах:

дана авторская интерпретация сущности банковской ликвидности, отличающаяся от традиционной тем, что обоснована с позиции теории финансового анализа;

обоснована необходимость формирования новой по содержанию системы информационного обеспечения для управления ликвидностью, учитывающей специфику деятельности российских коммерческих банков;

на основе известных мировой науке и практике теорий (теорий коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемых доходов, управления пассивами) обосновано содержание аналитического обеспечения и предложены соответствующие методы управления банковской ликвидностью: метод общего фонда средств и метод распределения активов (конверсии средств);

разработаны организационные и методические параметры информационного обеспечения на основе схемы информационных взаимосвязей между подразделениями банка и схемы основных финансовых потоков коммерческого банка;

обоснована система показателей учетно-аналитического информационного обеспечения управления ликвидностью и раскрыто содержание основных этапов анализа ликвидности банка учитывающего ламинарный, переходный

9 и турбулентный режимы ликвидности;

разработана методика анализа ликвидности, основанная на обеспечении рациональной структуры активов и пассивов банка, состоящая из трех основных стадий: изучение содержания балансовых статей с учетом действующей номенклатуры счетов и их перегруппировка по принятой для анализа схеме; расчет и анализ основных показателей системы коэффициентов; оценка ликвидности банка;

разработана методика экспресс-анализа ликвидности банка на основе бухгалтерской и финансовой отчетности, основанная на формулах, позволяющих определить ряд основных показателей и эффективнее оценивать финансовое положение банка для целей внутреннего анализа;

обоснована методика анализа, по сути являющаяся мониторингом прогноза ликвидности коммерческого банка, позволяющая определять мгновенные, текущие и срочные внутренние и рыночные риски, влияющие на ликвидность банка.

**Теоретическая и практическая значимость работы.**Выполненное исследование содержит комплексное решение проблемы информационно-аналитического обеспечения управления ликвидностью коммерческого банка. Основные идеи диссертации, ее выводы, предложения и рекомендации сформулированы с учетом возможностей использования их в практике работы коммерческих банков.

Обоснованные в диссертации теоретические положения о сущности банковской ликвидности, показателях ее оценки теоретических и методических основах управления ликвидностью могут быть использованы научными работниками, а также специалистами банка для разработки стратегических задач и банковской политике управления ликвидностью. Кроме того, они могут быть использованы в преподавании специальных дисциплин по банковскому делу, учету и анализу в банках. Большую практическую значимость имеют методики анализа ликвидности банка. Практически может быть использована разрабо-

10 тайная автором аналитическая квалификация учетных данных на основе группировок показателей по балансовым счетам, которая легла в основу информационных аналитических таблиц. При помощи компьютерной обработки аналитические данные, размещенные в таблицах, позволяют оперативно определить: доходность размещенных активов в целом и по классификационным группам, расчетную прибыль, наличие свободных средств, показатели для выполнения экономических нормативов и др.

**Апробация работы.**Основные положения исследования были доложены на межвузовских и региональных научно-методических конференциях в Марийском государственном техническом университете и Марийском государственном университете в 2000, 2001 гг. Наиболее существенные положения и результаты исследования автора нашли отражение в публикациях общим объемом 2,7 печ. л.

Предлагаемые в диссертации методики, практические разработки и рекомендации по анализу ликвидности нашли применение в деятельности коммер-ческих банков: "Йошкар-Ола" (г. Йошкар-Ола), "Вологжанин" (г. Вологда), "Чувашкредитпромбанк" (г. Чебоксары), "Ассоциация" (г. Нижний Новгород). Выполненные научные разработки и методики также используются в учебном процессе в Марийском государственном техническом университете.

## Экономическая сущность банковской ликвидности и показатели её оценки

Термин "ликвидность" (от латинского liquidus - текущий; английского liquidity) означает способность превращения имущества и других активов в наличные деньги.

В экономической науке термин "ликвидность" используется широко. Наряду с понятием "ликвидность банка" различают: ликвидность активов; ликвидность баланса; ликвидность фирмы; ликвидность ценных бумаг, валютную ликвидность. Все перечисленные понятия представляют собой показатели, используемые для оценки эффективности деятельности, финансового положения организаций. Каждый показатель имеет свое назначение, каждое понятие -свое содержание [120].

Понятию ликвидности банка в экономической литературе даются различные определения. Многие авторы под ликвидностью понимают способность банка выполнять в срок свои обязательства, причем не только по возврату вложенных средств с выплатой соответствующего вознаграждения, но и по выдаче кредитов. Некоторые авторы предлагают более полное определение ликвидности, как способности банка выполнить свои обязательства перед клиентами с учетом предстоящего высвобождения средств, вложенных в активные операции, и возможных займов на денежном рынке [16]. С другой стороны, под ликвидностью подразумевается соотношение сумм активов и пассивов с одинаковыми сроками. Например, В.Е.Черкасовым дана оценка более ликвидных и менее ликвидных активов банка с точки зрения возможности быстрого превращения их в денежные средства [122]. Как видно из этих определений, все они в основном взаимосвязаны, за исключением встречающихся в некоторых источниках добавления в понятие ликвидности - способность банка выполнять обязательства по выдаче кредитов.

Мы придерживаемся мнения, что под ликвидностью банка (английское liquidity of bank) следует понимать способность банка обеспечить полное и своевременное выполнение своих обязательств в денежной форме [120, с. 472].

Круг субъектов, заинтересованных в объективной, полной и достоверной оценке деятельности банка с позиции ликвидности включает:

- в первую очередь, вкладчиков и акционеров (пайщиков) коммерческих банков, заинтересованных в сохранении и приумножении собственных средств, вложенных в банки;

- кредиторов банков, предоставляющих ему займы;

- сами банки, несущие ответственность перед своими вкладчиками и кредиторами за сохранность их средств и непосредственно заинтересованные в сохранении собственной финансовой устойчивости;

- Центральный банк, осуществляющий денежно-кредитное регулирование в целях реализации государственной экономической политики.

По нашему мнению, банкам, как и другим субъектам экономики, необходимы средства в ликвидной форме, т.е. такие активы, которые легко могут быть превращены в денежную наличность с небольшим риском потерь либо вовсе без риска [8].

Изучение содержания понятия "банковская ликвидность" позволило нам определить его сущность, подходы к оценке и методы управления ликвидностью.

Особая роль отведена понятию банковской ликвидности в условиях развития банковской системы в России и ее регионах.

Тенденции развития экономики России и ее банковского сектора в 1999 -2000 годах дают основания предполагать в ближайшей перспективе рост реальных объемов банковских операций, увеличение доли кредитов в активах банковского сектора.

## Теоретические основы и методы управления ликвидностью

Отечественная и зарубежная банковская практика накопила богатый опыт управления ликвидностью банков. Теории управления ликвидностью появились практически одновременно с организацией самих банков. Современной науке и банковской практике известны следующие теории управления ликвидностью:

- теория коммерческих ссуд;

- теория перемещения;

- теория ожидаемых доходов;

- теория управления пассивами.

Управление деятельностью коммерческих банков в России может быть, на наш взгляд, более эффективным, если одним из направлений развития определить возможную адаптацию российского опыта к международной практике.

Для этого нами проанализированы все перечисленные теории управления ликвидностью банков и методики лежащие в их основе. Дадим их оценку

Теория коммерческих ссуд зародилась в английской банковской практике. Основу ее составляет положение о том, что банк сохраняет свою ликвидность, пока его активы размещены в краткосрочные ссуды, своевременно погашающиеся при нормальном состоянии деловой активности. Иными словами, банкам следует финансировать последовательные стадии движения товаров от производства к потреблению. В настоящее время эти кредиты получили бы название кредитов под товарные запасы или на пополнение оборотного капитала. Согласно этой теории, коммерческие банки не должны были выдавать кредиты на покупку ценных бумаг, недвижимости, а также долгосрочные ссуды сельскому хозяйству.

В США, например, теория коммерческих ссуд была преобладающей до 30-х годов и широко пропагандировалась органами контроля и регулирования и самими банками. Однако применение ее на практике не отличалось жесткостью.

Основные недостатки данной теории, по нашему мнению, сводились к следующему: 1) теория не учитывала потребности субъектов экономики в долгосрочных кредитах и оправдывала неучастие банков в финансировании инвестиций в основные фонды, расширения и технического перевооружения предприятий, приобретения жилья;

2) теория не учитывала относительную стабильность банковских вкладов, которая позволяет банкам размещать средства на относительно длительные сроки без существенного ущерба для ликвидности;

3) теория предполагала, что при нормальной деловой активности все ссуды (краткосрочные) могут быть погашены. Такая предпосылка, на наш взгляд, вполне правомерна для условий действительно высокой деловой активности. Однако при других условиях (экономический спад, финансовые кризисы, большие неплатежи, банкротства) возврат даже краткосрочных ссуд становится проблематичным, а банки испытывают недостаток ликвидных средств.

Теория перемещения (shiftability theory) предполагает сохранение ликвидности банка при условии, что его активы можно переструктурировать («перемещать») либо продавать другим кредиторам или инвесторам за наличные, т.е. если при невозврате ему кредитов банк может получить эквивалентные суммы либо путем перепродажи ценных бумаг, принятых им по этим кредитам в качестве залога, либо путем получения под эти бумаги кредита в другом банке.

## Организационные и информационные основы анализа ликвидности коммерческого банка

В последней трети прошлого века, благодаря усилиям русских ученых Баканова М.И., Барнгольц СБ., Дворецкого В.И., Дембинского Н.В., Каракоза И.И.,

Кашаева А.Н., Муравьева А.И., Осмоловского В.В., Поклад И.И., Сайфулина Р.С., Стражева В.И., Самборского В.И., Татура С.К., Шеремета А.Д. активное развитие получила теория экономического анализа.

Оригинальное для своего времени определение предмета экономического анализа дал еще в 1969 году Н.Г.Чумаченко. Он рассматривал предмет экономического анализа «... как исследование информационного потока о планомерной хозяйственной деятельности предприятия для обоснования управленческих решений» [126, с. 101].

Становление теории и практики финансового анализа в России происходило в рамках балансоведения и связано с именем Рощаховского А.К., отечественного бухгалтера, который, по сути, первым увидел тесную взаимосвязь бухгалтерского учета и экономического анализа еще в начале прошлого века. Дальнейшее развитие методика анализа баланса получила в работах Блатова Н.А., Вейцмана Н.Р, ., Николаева И.Р., Рудановского А.П., Усачева А.Я.,и др.. Процессы, происходившие в директивно управляемой экономике, на долгие годы сделали невостребованным такой инструмент управления предприятиями, как финансовый анализ, поскольку в условиях социалистической экономики отсутствовали рынок капиталов, рынок ценных бумаг и реальная финансовая независимость отдельных субъектов хозяйствования.

С развитием рыночных отношений методология финансового анализа в России стала развиваться особенно интенсивно. И это не случайно, поскольку только посредством финансового анализа можно обеспечить устойчивое развитие хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики, их финансовую независимость и инвестиционную привлекательность для инвесторов.

Свой вклад в развитие финансового анализа в России внесли: Абрютина М.С., Артеменко В.Г.,Баканов М.И. Беллендир М.В., Балабанов И.Т, Донцова Л.В., Ефимова О.В., Ковалев А.И., Ковалев В.В., Кондраков Н.П., Крейнина М.Н., Львов В.С.,Негашев Е.В., Никифорова Н.А., Привалов В.П., Русак Н.А., Сайфулин Р.С., Шеремет А.Д.

Особую область в финансовом анализе, как было уже отмечено в работе, занимает анализ ликвидности коммерческого банка.

Можно выделить следующие основные цели анализа банковской ликвидности:

1. Определение факторов, вызывающих отрицательные тенденции в ликвидности банка, и сведение их воздействие к минимуму;

2. Уточнение рассчитываемой системы оценочных коэффициентов, выявление возможных недочетов при расчетах и устранение данных проблем;

3. Выявление реальных или потенциальных отрицательных тенденций ухудшения ликвидности баланса банка и принятие соответствующих мер по их изменению;

4. Формирование аналитических материалов о состоянии ликвидности банка;

5. Выработка рекомендаций относительно управления банком и определение стратегии развития с учетом результатов анализа.