

Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины

**ПРОБЛЕМЫ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКИ
НА ПОРОГЕ XXI ВЕКА**

Часть II



Гомель 1999

Гомельский государственный университет имени
Франциска Скорины

**ПРОБЛЕМЫ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКИ
НА ПОРОГЕ XXI ВЕКА**

Сборник научных трудов

Часть II



Изд-во Гомельского университета

1999

О.А. Минченко



Старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Гомельского государственного университета им. Ф.Скорины, кандидат экономических наук

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Банк является коммерческим учреждением, которое оперирует чужими денежными средствами. Банк привлекает средства юридических и физических лиц и размещает их от своего имени с целью получения прибыли. Степень участия собственных средств банка в проводимых им активных операциях невысока. Как правило, собственные средства банка составляют от 5% до 20% главной суммы баланса. В привлеченных средствах наибольший удельный вес занимает ведение текущих (расчетных) счетов, которые представляют собой разновидность депозитного счета до востребования. В целом в структуре коммерческого оборота они занимают примерно 1/3. От правильного управления привлеченными средствами во многом зависит ликвидность и доходность банка, поскольку эти средства и являются в основном источником предоставляемых кредитов. Банки как коммерческие предприятия заинтересованы в том, чтобы привлекать как можно больше ресурсов для их последующего инвестирования в активы с наибольшей доходностью. В результате может возникнуть риск потери банком ликвидности, то есть риск того, что банк не сможет своевременно выполнять свои обязательства и для этого потребуется продажа активов банка на невыгодных условиях. Это может привести к неплатежеспособности банка, оттоку депозитов и остатков на расчетных счетах, приводя в действие "эффект снежного кома". Таким образом, риск несбалансированной ликвидности присущ банку изначально. Учитывая это, государственные органы регулируют платежеспособность и ликвидность банков посредством установления нормативов их деятельности, создания системы рефинансирования банков, обязательного резервирования части привлечен-

ных средств и депозитного страхования.

Риск в деятельности банков, особенно небольших, может возникнуть и из-за повышенной ликвидности. Это риск потери доходов банка в результате избытка высоколиквидных, но низкодоходных активов (денежных средств в кассе, на корреспондентском счете в Национальном банке и т.д.). Чем больше доля высокорисковых активов в балансе банка, тем ниже, как правило, его ликвидность и выше его доходность.

Важнейшим способом преодоления или минимизации рисков является их регулирование, то есть поддержание оптимальных соотношений ликвидности и прибыльности банка в процессе управления его активами и пассивами.

В банковской практике существуют два основных метода управления ликвидностью. Это метод общего фонда средств и метод распределения активов.

Метод общего фонда средств предполагает, что все собственные и привлеченные средства банка объединяются в единый фонд ресурсов коммерческого банка. Эти ресурсы затем направляются на те виды активов, которые для банка являются наиболее предпочтительными по доходности при соблюдении обязательных нормативов ликвидности и платежеспособности. При использовании этого метода банк определяет сначала долю средств, которые могут быть направлены в наиболее ликвидные, но не приносящие дохода активы. К ним можно отнести средства на корреспондентских счетах в Национальном банке, в коммерческих банках-корреспондентах, в кассе, средства на резервных счетах в Национальном банке. В последующем банк определяет долю ресурсов, которые могут быть вложены в достаточно ликвидные и приносящие определенный доход активы: вложения в ГКО, краткосрочные межбанковские кредиты, а также некоторые высоколиквидные кредиты с незначительными сроками погашения. Наибольшая доля ресурсов банка идет на ссуды клиентам. Это наиболее доходные, хотя и наиболее рискованные активы.

Метод распределения активов предполагает, что при размещении средств должны учитываться источники их привлечения. Так, привлеченные средства, с нашей точки зрения, можно группировать по срокам привлечения. Это позволит определить, какой суммой депозитов будет располагать банк через определенный срок. Эти расчеты должны быть сопоставлены с показателями, отражающими сроки погашения кредитов разными категориями заемщиков, что покажет, в свою очередь, соответствие предоставленных кредитов имеющимся

источникам. Необходимо также учитывать разную реальную стоимость различных видов привлеченных средств из-за неодинаковых норм обязательного резервирования по различным видам вкладов. Например, вклады до востребования, по которым, как правило, устанавливаются самые высокие нормы резервирования, должны направляться в основном в наиболее ликвидные активы. Срочные депозиты, по которым норматив обязательных резервов ниже, должны размещаться в ссуды клиентам банка. Собственные средства банка могут быть вложены в здания, оборудование, технику и другие низколиквидные активы.

Метод распределения активов является наиболее эффективным, поскольку он позволяет установить оптимальное соотношение между высоколиквидными, но не приносящими доход активами и доходными, но рискованными активами.

Как известно, важнейшим средством получения информации о банковских рисках является бухгалтерский учет. Создание в Республике Беларусь двухуровневой банковской системы и признание рисков банковских операций привели к необходимости реформирования банковского бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет по мировым стандартам является информационной системой в основном финансового характера, главной целью которого является подготовка финансовых отчетов, необходимых их пользователям для принятия обоснованных экономических решений. Международными принципами бухгалтерского учета являются принцип осторожности, наращивания процентных доходов и расходов банка, отдельного отражения активов и пассивов, принцип учета дня сделки и др. Переход отечественных банков на международные принципы учета начал осуществляться в непростых условиях их деятельности. С 1995 года коммерческие банки в экспериментальном порядке приступили к составлению новой финансовой отчетности. В ее состав входили баланс, отчет о прибылях и убытках, анализ активов и пассивов по срокам погашения, сведения о движении кредитов клиентам, о просроченных кредитах и другие сведения. Финансовая отчетность дала возможность банкам до перехода на новый план счетов ознакомиться с основными международными принципами учета, приобрести некоторые навыки оценки активов и пассивов, исчисления прибылей и убытков в соответствии с международными правилами, а также получать аналитическую информацию о финансовом состоянии банка, прибыльности его работы, платежеспособности, ликвидности, инвестиционных и кредитных рисках. Таким образом, финансовая отчетность являлась, по сути дела,

переходной формой, позволяющей перейти банкам к новым стандартам учета. После введения в 1996 году нового плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках финансовая отчетность была отменена. Однако позже она была снова введена, поскольку позволяла получить ряд необходимых сведений, не отражаемых в балансе банка и других формах отчетности. Так, в финансовой отчетности активы и пассивы разбиты по срокам погашения на шесть временных периодов до года и один период — свыше года. Такой подход позволяет проводить углубленный анализ ликвидности банка, поскольку в ней выделяются временные промежутки "до востребования" и "до 1 месяца", которых нет в ежемесячной форме отчетности "Расчет коэффициента ликвидности коммерческого банка". Кроме того, финансовая отчетность предусматривает деление ссуд на краткосрочные и долгосрочные, что не дублируется планом счетов и поэтому дает дополнительную информацию о кредитной политике банка. Вместе с тем финансовая отчетность как информационная база для анализа банковских рисков содержит в себе существенный недостаток. Данные для анализа активов и пассивов по срокам погашения берутся за один день отчетного месяца (квартала). Расчет коэффициента ликвидности в соответствии с Правилами регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков от 18.12.1995 № 75 осуществляется также по фактическим данным на конец последнего дня отчетного месяца. Таким образом, даже соблюдая обязательные нормативы на первое число месяца, банк может находиться в рискованном с позиции ликвидности положении в течение отчетного периода из-за отрицательных несоответствий активов и пассивов по срокам. Поэтому для расчета обязательных нормативов лучше применять метод средних величин. Использование этого метода будет более эффективным, если ввести в номер лицевого счета по кредитным и депозитным операциям информацию о сроках погашения обязательств. При этом разбивка по срокам должна быть такой же, как в финансовой отчетности. Операция должна отражаться в соответствии с фактическим сроком ее окончания, что подразумевает перевод с течением времени сумм операции с одного счета на другой. Это позволит при необходимости анализировать текущую ликвидность банка ежедневно, а не один раз в месяц или квартал, и управлять ею, используя метод распределения активов. Кроме того, это облегчит составление и заполнение форм финансовой отчетности с использованием данных о среднесуточных остатках на счетах клиентов за отчетный период. В результате риск ликвидно-

сти как для банка, так и для его клиентов будет оцениваться более точно.

Важную роль в поддержании ликвидности банков играет система депозитного страхования. В Республике Беларусь не существует пока законодательства о защите вкладчиков, хотя Национальный банк ввел обязательные для банков нормативы отчислений в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц. Отчисления производятся на отдельный счет в Национальном банке. Последний и распоряжается средствами этого фонда. Таким образом, комплексного, правового обеспечения, а также специальных органов управления системой депозитного страхования пока нет. И поэтому в нынешнем своем состоянии депозитное страхование не выполняет своей стабилизирующей роли, а отчисления в гарантированный фонд имеет такое же значение, как и отчисления в фонд обязательных резервов.

По нашему мнению, деятельность гарантированного фонда должна быть выделена из структуры Национального банка. При этом государство должно участвовать в гарантировании вкладов посредством предоставления фонду части первоначального капитала. Фонд должен иметь возможность заимствовать у государства в экстренных случаях необходимую сумму. Кроме того, у фонда должны быть полномочия по реорганизации проблемных банков путем покупки их акций и принятия на себя временного управления. Направления инвестирования средств фонда должны быть законодательно регламентированы, и главным критерием здесь должны быть ликвидность и надежность вложений, а не их доходность. Целесообразно также установить норматив выплат из фонда проблемным банкам в процентах к величине их собственного капитала. Для банков, не соблюдающих нормативы платежеспособности, ликвидности и подверженных крупным рискам, следует устанавливать повышенные нормативы отчислений в данный фонд. Для таких банков можно было бы также снизить лимиты покрытия вкладов, чтобы заинтересовать вкладчиков в выборе наиболее надежного банка.

В заключение следует отметить, что повышению рисков в работе банков способствует чрезмерная универсализация их деятельности, выполнение ими нетрадиционных для банков операций. В западных странах универсализация деятельности банков была вызвана сильнейшей конкуренцией между банковскими и небанковскими кредитными учреждениями. В этой связи правительства многих стран вынуждены были пойти на отмену законодательных ограничений в деятель-

ности банков. Тем не менее, вплоть до начала 80-х годов регулирующие органы промышленно развитых стран широко использовали прямые формы административного контроля над операциями банков и существенно ограничивали инвестиционную деятельность банков. В Белоруссии с самого начала становления двухуровневой банковской системы сложился европейский тип банка с широким спектром банковских услуг. Тем не менее, в условиях нестабильности внешних и внутренних финансовых рынков с целью снижения риска и предотвращения лавинообразного развития банкротств необходимо, с нашей точки зрения, законодательно отделить коммерческое банковское дело от инвестиционного. Небанковские финансовые учреждения должны быть ограничены в проведении банковских операций, а именно, в открытии текущих счетов и предоставлении краткосрочных кредитов на коммерческих условиях. Все это позволит снизить банковские риски и соответственно повысить доходность и надежность банковской системы в целом.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
<i>О.Ч.Кирвель.</i> Модель портфельного баланса: современный вариант	185
<i>О.А.Минченко.</i> Некоторые вопросы минимизации банковских рисков	197
<i>Т.В.Колобухина.</i> Неоклассический подход к государственному регулированию предпринимательства и возможности его использования в Беларуси	203
<i>Л.Н.Кривошеева.</i> Реорганизация сельскохозяйственных предприятий в земледелии Республики Беларусь ...	209
<i>Б.В.Сорвилов, А.В.Воронич.</i> Мотивация и психология предпринимательства в рыночной и переходной экономиках (теоретический анализ)	220
<i>В.А.Трухов.</i> Влияние социальных, экономических и правовых факторов на эффективность работы предприятий различных форм собственности	231
<i>А.А.Скидан.</i> Маркетинг в системе экономических отношений	240
<i>Т.В.Карпей.</i> Некоторые вопросы маркетингового исследования регионального рынка	245
<i>А.А.Минченко.</i> К вопросу о суверенитете истории экономической мысли	252
<i>Н.П.Пухова.</i> Экономическая мысль Белоруссии в эпоху феодализма	261
<i>Д.Г.Козлов.</i> Из истории экономической мысли Беларуси: М.В.Довнар-Запольский	270
<i>А.В.Гаев.</i> Вопросы организации управления промышленностью Белоруссии в условиях НЭПа	277