

ИЗВЕСТИЯ

Гомельского государственного университета
имени Ф.Скорины

Научный и производственно-практический журнал

Выходит 6 раз в год

Издается с октября 1999 г.

№ 1(16)

2003

УДК (075.8)336.71.16

Оценка деятельности банков: учетно-аналитические аспекты

О.А.МИНЧЕНКО

Усиливающиеся в мире тенденции к интеграции экономических отношений и участвовавшие финансовые затруднения и даже банкротства некоторых банков повышает важность анализа балансов коммерческих банков, дающего полную и ясную картину его деятельности. В связи с этим представляется целесообразным рассмотреть некоторые системы показателей оценки эффективности деятельности коммерческих банков, используемые в зарубежной практике, и сравнить их с экономическими нормативами деятельности белорусских коммерческих банков.

Специфика деятельности банков заключается в том, что они в отличие от других коммерческих структур оперируют в основном чужими средствами. В соответствии с Банковским кодексом банки имеют право размещать в форме кредита как собственные, так и привлеченные денежные средства. Банк выдает кредит от своего имени и, таким образом, связь между источниками и направлениями кредитных ресурсов утрачивается. У банка появляется практически неограниченная возможность увеличивать объем рискованных активов за счет средств вкладчиков, что может в конечном итоге привести банк к банкротству. Поэтому центральные банки многих стран устанавливают обязательные для выполнения соотношения ликвидных активов банка с пассивами до востребования, взвешенными на риск одновременного снятия средств по ним, а также величины собственного капитала банка и его активов, взвешенных по степени риска. Еще в 1987 году в г. Базеле комитетом по банковскому регулированию и контролю было принято соглашение по унификации измерения капитала и стандартов капитала. В настоящее время принципы данного соглашения применяют в расчетах показателей достаточности банковского капитала почти сто стран мира. Этим соглашением основным показателем достаточности капитала принимался коэффициент рискованных активов. Веса рисков для расчета этого показателя зависят от категории активов и изменяются в пределах от 0 до 100%. Кроме балансовых статей актива баланса банка была установлена особая процедура оценки риска для внебалансовых обязательств банка. Капитал банка в соответствии с базельским соглашением должен состоять из двух частей: капитала первого уровня (базового) и капитала второго уровня (дополнительного).

Базовый капитал включает в себя полностью оплаченные простые акции, вложения в консолидированные дочерние предприятия и публикуемые резервы (менее 50% капитальной базы).

Дополнительный капитал включает резервы на покрытие безнадежной задолженности по ссудам и лизингу; бессрочные и долгосрочные привилегированные акции (с первоначальным сроком в 20 лет и более); обязательства, конвертируемые в обязательном порядке; долговые обязательства второй очереди и среднесрочные привилегированные облигации (от 7 лет).

Дополнительный капитал не должен превышать по величине капитал первого уровня. Общий капитал (первого и второго уровня) должен быть не менее 8% активов, скорректированных по степени риска.

Как показывает международная банковская практика, обязательное соблюдение установленного соотношения является наименее болезненным для мелких и средних банков и наиболее трудным – для крупных банков, в портфеле которых особенно высок удельный вес рискованных активов. Увеличение показателя рискованных активов отрицательно сказывается на показателях прибыльности банков. Чрезмерная «капитализация» банка за счет выпуска и размещения акций является дорогим и не всегда приемлемым для банка (с точки

зрения сохранения контроля) способом финансирования. Как правило, дешевле и выгоднее привлечь средства вкладчиков, чем наращивать собственный капитал. Поэтому в странах, где законодательством предусмотрено определенное соотношение собственного капитала и активов, взвешенных по степени риска, коммерческие банки стараются поддерживать собственные средства на минимально допустимом уровне. Если же в стране не существует законодательно установленного показателя достаточности банковского капитала, то этот показатель свидетельствует о степени риска в деятельности банка.

В Белоруссии в настоящее время нормативами достаточности банковского капитала являются минимальный размер собственных средств банка и коэффициент платежеспособности, способ расчета которого близок к указанному в Базельском соглашении способу расчета коэффициента рискованных активов. Правлением Национального банка Республики Беларусь минимальный размер собственных средств для действующих банков и небанковских кредитно-финансовых организаций установлен в сумме, эквивалентной 5 млн. евро; для действующих банков, имеющих лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, – в сумме, эквивалентной 10 млн. евро. Норматив минимального размера собственных средств для банка, зарегистрированного в качестве резидента свободной экономической зоны Республики Беларусь, составляет сумму, эквивалентную 500 тыс. евро. Значение показателя платежеспособности в первые два года деятельности банка должно быть не ниже 14%, в последующие годы – не менее 10%, что выше значений, рекомендованных Базельским соглашением по капиталу. В Правилах регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков предусмотрено деление банковского капитала на основной и дополнительный. «Вес» рисков по балансовым активам максимально приближены к базельским правилам. По срочным кредитам под залог имущества «вес» риска составляет 100%, что предполагает ужесточение требований к величине собственного капитала банка, а также более быстрые сроки списания просроченной задолженности. Новые Правила регулирования деятельности банков отличаются еще и полнотой включения в коэффициент платежеспособности внебалансовых требований, что также отвечает международным требованиям банковского надзора. Это важно еще и потому, что внебалансовые обязательства белорусских банков весьма значительны и составляют пятую часть от совокупных банковских активов. Для расчета взвешенной суммы внебалансовых обязательств сумма внебалансового обязательства умножается на соответствующий коэффициент кредитного риска, установленный Национальным банком. В настоящее время банкам предоставлено право суммы внебалансовых обязательств, не перечисленных в Правилах, включать в расчет коэффициента платежеспособности самостоятельно и устанавливать по ним «веса» рисков. Это подготавливает белорусские банки к работе в условиях развитого финансового рынка и предоставляет возможность проводить сравнительный анализ финансового состояния отечественных и зарубежных банков. Облегчает эту задачу еще и то, что зарубежные банки указывают значение показателя рискованных активов в публикуемой отчетности. С 1 января 2002 года дополнительно введен норматив достаточности основного капитала банка: в первые два года деятельности банка – 7%, в последующие – 5%.

Расчета показателя рискованных активов часто бывает недостаточно для оценки достаточности капитала и надежности банка. По мнению Контролера денежного обращения (США) для их оценки следует учитывать следующие восемь факторов: качество управления, ликвидность активов, динамику доходов и отчислений от них, качество и структуру акционерного капитала, расходы на аренду помещений, потенциальную изменчивость структуры депозитов, качество управления банком, способность банка удовлетворить существующие и будущие финансовые потребности своего экономического района с учетом конкуренции.

Американские ученые Л. Корбоу, Д. Штур, Д. Мартин предложили пять коэффициентов, которые в совокупности наиболее полно отражают надежность и достаточность капитала коммерческого банка:

- отношение общей суммы ссуд и операций по финансированию аренды ко всем источникам средств;

- отношение акционерного капитала к скорректированным активам с повышенным риском;
- отношение операционных расходов к операционным доходам;
- отношение прибыли к валовому доходу банка;
- отношение ссуд торговым и промышленным компаниям ко всем ссудам банка.

Важным понятием, характеризующим платежеспособность и безопасность банка, является его ликвидность, то есть способность в минимальные сроки превратить банковские активы в денежные средства. Во всем мире состояние ликвидности банков также является предметом надзора со стороны банковских регулирующих органов.

При оценке состояния банковской ликвидности в разных странах используются различные показатели. Они могут быть директивными, обязательными для выполнения, и оценочными, рекомендуемыми для анализа финансового состояния банка.

В Белоруссии обязательным для соблюдения нормативом ликвидности уже много лет является показатель краткосрочной ликвидности, сопоставляющий ликвидные активы и обязательства банка сроком до одного года. Методика его расчета предполагает контроль соответствия активов и пассивов банка по величине и, что очень важно, по срокам. При этом на сумму отрицательных несоответствий активов и пассивов по срокам банк должен увеличить требуемую ликвидность. Такая методика расчета применяется в некоторых европейских странах. Считается, что она освобождает банк от необходимости расчета показателей текущей и мгновенной ликвидности. Однако с 1 января 2002 года в целях унификации банковских законодательств Российской Федерации и Республики Беларусь банки обязаны рассчитывать эти показатели ликвидности в дополнение к показателю краткосрочной ликвидности. Национальный банк обязывает банки поддерживать также минимальное соотношение высоколиквидных активов и общей суммы активов банка на уровне 10%. Национальный банк не устанавливает в настоящее время нормативы среднесрочной и долгосрочной ликвидности, применяемые во многих странах, поскольку требование соблюдения банками этих нормативов было бы неактуальным в условиях высокой инфляции.

В мировой банковской практике существуют два основных способа 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 в те виды активов, которые для банка являются наиболее предпочтительными по доходности при условии соблюдения обязательных нормативов платежеспособности и ликвидности. При использовании этого метода банк сначала определяет долю средств, которые могут быть направлены в наиболее ликвидные, но малопродуктивные активы. Применительно к белорусской банковской практике к ним можно отнести денежные средства в кассе и приравненные средства; средства в Национальном банке, в том числе средства на резервном счете, внесенные сверх причитающихся по нормативам сумм; средства на корреспондентских счетах в банках стран-членов ОЭСР, размещенные сроком до одного месяца и до востребования. На следующем этапе банк определяет долю ресурсов, которые могут быть вложены в достаточно ликвидные и приносящие стабильный доход активы. Это могут быть государственные ценные бумаги в национальной валюте, государственные ценные бумаги стран-членов ОЭСР, краткосрочные межбанковские кредиты, а также высоколиквидные кредиты с незначительными сроками погашения. И, наконец, наибольшая доля ресурсов банка идет на ссуды клиентам. Это самые доходные, хотя и наиболее рискованные активы.

Метод распределения активов предполагает, что при размещении средств должны учитываться источники их привлечения. В соответствии с этим методом источники средств банка делятся на следующие группы: вклады до востребования; срочные вклады и депозиты; уставный капитал и резервы. Каждая группа средств может размещаться только в определенные виды активов с тем расчетом, чтобы обеспечить необходимые ликвидность и прибыльность. Так, поскольку вклады до востребования требуют самого высокого уровня обеспечения, то большая их часть направляется в наиболее ликвидные активы, то есть в резервы

первой очереди. Срочные депозиты размещаются в основном в ссуды клиентам банка, в незначительной части – в ценные бумаги. Собственные средства банка вкладываются в здания, оборудование, технику и частично – в низколиквидные ценные бумаги и паи.

Метод распределения активов является, на наш взгляд, наиболее приемлемым, поскольку позволяет установить оптимальное соотношение между высоколиквидными и высокодоходными активами. Эффективному использованию этого метода управления ликвидностью должна способствовать организация бухгалтерского учета в банках. Постановка бухгалтерского учета и всей бухгалтерской деятельности в коммерческих банках не должна замыкаться на чисто учетных функциях. Бухгалтерская служба банка, в которой концентрируется в систематизированном виде вся финансовая информация, должна обеспечивать руководство банка и его функциональные службы данными, необходимыми для планирования его деятельности и принятия правильных управленческих решений. Бухгалтерский учет в соответствии с международными стандартами является информационной системой в основном финансового характера, главной целью которого является подготовка финансовых отчетов, необходимых их пользователям для принятия обоснованных экономических решений. Следовательно, основное назначение бухгалтерского учета состоит в составлении финансовых, статистических, налоговых и других отчетов. В Республике Беларусь государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляет Министерство финансов. Однако, учитывая специфику деятельности банков, о которой говорилось выше, регулирование банковского бухгалтерского учета осуществляет Национальный банк, что закреплено Банковским кодексом Республики Беларусь. Переход белорусских банков на международные принципы учета начал осуществляться в 1994 году, когда были разработаны и внедрены в банковскую практику методические указания о порядке создания специальных резервов на возможные потери по сомнительным активам, что создало основу для исчисления и создания источников покрытия банковских рисков. В том же году было разработано положение о принципе наращивания доходов и расходов коммерческими банками, что предполагало накопление доходов (расходов) до фактического срока их поступления на счета (выплаты со счетов) банка. Тем самым банки начали постепенно отказываться от так называемого "кассового принципа" отражения доходов и расходов, искажающего размеры прибыли, заработанной в отчетном периоде. Соответственно менялась трактовка счетов доходов (расходов) будущих периодов, как доходов, полученных в отчетном периоде (расходов, выплаченных в отчетном периоде), но относящихся к будущим отчетным периодам. В настоящее время кассовый метод продолжает использоваться при работе с доходами, при работе с расходами используется принцип наращивания. "Неполное" внедрение в практику принципа наращивания определяется рядом обстоятельств. Среди них важнейшим является большой объем сомнительных активов в белорусских банках (13–15% против 5% в международной практике). Необходимо также иметь в виду высокий уровень инфляции в белорусской экономике и несовершенство налогового законодательства. При полном внедрении в практику принципа наращивания коммерческий банк получит возможность на любую отчетную дату (нарастающим итогом с начала года) рассчитать размер прибыли применительно к международным стандартам, т.е. размер прибыли, отражающей реальное движение активов и пассивов банка. Одновременно по остатку задолженности на наращенных счетах банк сможет проанализировать разрыв во времени между наращиванием доходов и расходов и фактом их поступления или выплат. Такой анализ можно будет проводить по видам операций, типам контрагентов и другим признакам. Уже сейчас банки имеют возможность совмещать отчетный период и период расчета процентов, поскольку основной задачей банков является не столько исчисление экономической прибыли, сколько ее получение. Установлен также порядок начисления процентов по просроченным ссудам в течение ограниченного срока, что стимулировало банки списывать с баланса длительные просроченные ссуды, нереальные доходы и тем самым делать отчетность более достоверной.

В 1995 году банки в экспериментальном порядке приступили к составлению новой финансовой отчетности. Финансовая отчетность дала возможность коммерческим банкам до перехода на новый план счетов путем внесистемных расчетов приобрести некоторые навыки

оценки активов и пассивов, исчисления прибылей и убытков применительно к международным правилам и стандартам, составлять финансовые отчеты, сопоставимые с отчетностью коммерческих банков стран с рыночной экономикой. Новые формы отчетности не являлись новым планом счетов и не заменяли формы, ранее установленные Национальным банком. В формах общей финансовой отчетности обобщалась информация о ликвидности и платежеспособности банка, а также о рисках, связанных с активами и пассивами, учитываемыми на балансе коммерческого банка и за балансом. Инструкция по составлению общей финансовой отчетности не касалась учета инфляции, консолидации и отсроченного налогообложения, которые также являются основополагающими принципами мировых требований бухгалтерского учета. Таким образом, финансовая отчетность являлась, по сути дела, переходной формой, позволяющей перейти банкам к новым стандартам учета. В том же 1995 году на основе рекомендаций Всемирного банка был разработан новый план счетов бухгалтерского учета. В 1996 году он был введен в действие в коммерческих банках Республики Беларусь. Новый план счетов отвечает международным требованиям бухгалтерского учета, в частности Директиве IV bis Европейского Совета "О составлении годовой отчетности банков и других институтов". В то же время в нем содержится ряд счетов, отражающих специфику банковской системы Республики Беларусь. Балансовые счета классифицируются в плане счетов по типам контрагентов, характеру операций и степени убывания ликвидности, что значительно облегчает анализ банковского баланса. После введения нового плана счетов финансовая отчетность была отменена. Однако позже она была введена вновь, поскольку позволяла получить ряд необходимых сведений, не отражаемых в балансах банков и других формах отчетности. Так, в финансовой отчетности активы и пассивы разбиты по срокам погашения на несколько временных периодов. Это позволяет проводить углубленный анализ ликвидности банка, поскольку в финансовой отчетности выделяются временные промежутки, отсутствующие в ежемесячной форме отчетности "Расчет коэффициента ликвидности коммерческого банка". В ныне действующем плане счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках балансовые счета классифицируются только по типам контрагентов, классификация счетов по срокам погашения обязательств банка отсутствует. Вместе с тем, для наиболее эффективного использования метода распределения активов детальная информация о сроках погашения активов и пассивов банка просто необходима. Такую информацию можно было бы ввести в номер лицевого счета по кредитным и депозитным операциям. Разбивка по срокам может 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 позволило бы при необходимости анализировать текущую ликвидность банка ежедневно, и управлять ею. Банк будет иметь возможность определить, какой суммой депозитов он будет располагать через определенный срок. Эти расчеты могут быть сопоставлены с показателями, отражающими сроки погашения кредитов разными категориями заемщиков. В результате, риск ликвидности как для банка, так и для его клиентов будет оцениваться более точно. Это упростило бы также составление и заполнение форм финансовой отчетности. Более точной оценке ликвидности банка будет способствовать также расчет обязательных экономических нормативов на основе средних величин. В настоящее время расчет экономических нормативов достаточности капитала и ликвидности баланса проводится на основании фактических данных баланса по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Таким образом, соблюдая обязательные нормативы на последнюю дату месяца, банк может находиться в рискованном с позиции ликвидности положении в течение отчетного периода из-за отрицательных несоответствий активов и пассивов по срокам.

В 2001 году начался следующий важный этап проведения реформ в области банковского бухгалтерского учета. Этот этап отличает создание и постепенное внедрение в практику национальных стандартов финансовой отчетности в соответствии с международными. К настоящему времени разработаны и внедряются 3 стандарта финансовой отчетности: 30 "Финансовая отчетность банков", 27 "Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние структуры", 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

Национальным стандартам присвоены такие же номера, как и международным. Это дает возможность более глубокого усвоения практиками указанных стандартов. В ближайшие годы в практику будут внедряться еще 16 стандартов, необходимых и приемлемых в банковской системе республики. Целью внедрения в национальную практику международных стандартов финансовой отчетности является обеспечение сопоставимости данных о финансовом состоянии национальных и иностранных банков, облегчение доступа белорусским банкам к международным рынкам капитала, повышение доверия потенциальных инвесторов к банковской системе страны и к экономике республики в целом.

Соблюдение банками требований к капиталу, нормативных ограничений кредитных и других рисков является, безусловно, важным с точки зрения сохранения стабильности банковской системы. Именно в этом и состоит основная цель анализа деятельности банка со стороны Национального банка. Со стороны самих банков анализ должен быть направлен на поиск возможностей получения максимальной прибыли. В настоящее время такой анализ в большинстве банков сводится к исчислению ограниченного круга показателей прибыльности. Ранее, в период становления двухуровневой банковской системы в Белоруссии, Национальный банк регулировал уровень банковской прибыли путем установления предельного размера маржи по активным и пассивным операциям банков. В настоящее время Национальный банк не устанавливает нормативов прибыльности банковской деятельности. Поэтому коммерческие банки, исходя из необходимости соблюдения нормативов ликвидности, платежеспособности и крупных рисков, должны самостоятельно разрабатывать свою процентную политику. Процентная политика банка должна строиться, на наш взгляд, на базе расчетов реальной стоимости привлеченных ресурсов с учетом отчислений в фонд обязательных резервов, среднего срока хранения вкладного рубля, уровня оседания средств во вкладах и достаточной маржи.

Конфликт ликвидности и прибыльности, так называемая "дилемма целей", является основной проблемой для любого коммерческого банка. Исходя из этой "дилеммы" Банковские законодательства многих стран предусматривают необходимость получения от банков подробной и доступной информации о своей деятельности. Общепринятая практика за рубежом – публикация банковских рейтингов. Рейтинги банков могут составлять как надзорные органы, так и независимые рейтинговые агентства.

Рейтинги надежности, составляемые ведомством банковского надзора, основываются на глубоком анализе данных синтетического и аналитического учета и сопровождаются проверками на местах. Данные таких рейтингов не публикуются в открытой печати и используются органами банковского надзора для предотвращения банкротств банков. Национальный банк для раннего выявления проблемных банков использует систему оценки-Z по четырем факторам: платежеспособности, ликвидности, прибыльности и качеству кредитного портфеля. В дополнение к этой методике Национальный банк разработал рекомендации по определению критериев степени проблемности банков для принятия решений об их возможной санации. В соответствии с этими рекомендациями по степени проблемности банки подразделяются на четыре группы: банки без признаков финансовых затруднений; банки, имеющие отдельные недостатки в деятельности; банки, испытывающие серьезные финансовые трудности; банки, находящиеся в критическом финансовом положении. Группировка банков производится на первое число каждого месяца. Результаты группировки используются для планирования надзорных мероприятий по предупреждению у банков проблемных ситуаций. Сведения о конкретном банке могут сообщаться только самому банку и его владельцам.

Рейтинги независимых рейтинговых агентств основываются на изучении официальной отчетности банков. Реальность таких рейтингов в значительной степени зависит от достоверности отчетных данных и системы показателей, используемых для характеристики надежности банков. Такие рейтинги публикуются в открытой печати и позволяют общественности ориентироваться при принятии решений на денежном рынке. Системы таких рейтингов пока не получили в республике должного развития. Вместе с тем Ассоциация белорусских банков начала публиковать рейтинги эффективности и качества кредитов белорусских банков. С помощью системы кластер-анализа банки группируются на три группы. Для каж-

дого банка в соответствующей группе по системе линейного ранжирования вычисляется итоговый балл и место в группе. Публикация таких рейтингов укрепит доверие общества к банковской системе и позволит избежать банковских кризисов.

В настоящее время масштабы банковских операций ограничены недоверием к белорусским коммерческим банкам как со стороны населения, так и со стороны иностранных инвесторов.

Социологические опросы населения показали, что по уровню доверия к социально-экономическим институтам коммерческие банки занимают тридцать четвертое место. Важнейшим фактором укрепления доверия населения к банковской системе является система гарантирования вкладов. Создание этой системы имеет огромное значение для Республики Беларусь, поскольку высокая норма сбережений создаст большие возможности для реального инвестирования. Государство должно быть заинтересовано в создании фонда страхования вкладов для предотвращения возможности массового изъятия депозитов. Как показывает мировой опыт, при страховании вкладов государство вынуждено брать на себя ответственность за негосударственные банки, если банкротство таких банков грозит подрывом устойчивости банковской системы. Эта ответственность может выражаться в выплате возмещения всем вкладчикам проблемного банка или в организации слияния такого банка с другими, или, наконец, в национализации этого банка с принятием на себя обязательств по вкладам.

В большинстве развитых стран в систему обязательного или добровольного депозитного страхования включаются все коммерческие банки, в том числе и иностранные банки и филиалы, осуществляющие деятельность в данной стране. Под депозитное страхование попадают все виды счетов до востребования, срочные и сберегательные вклады, депозитные и сберегательные сертификаты и т. д. (В большинстве стран, в том числе и в Белоруссии, в систему депозитного страхования не включаются межбанковские депозиты.)

Во всех странах действуют лимиты ответственности страховых фондов по вкладам, так называемые лимиты покрытия. Лимит покрытия представляет собой предельную сумму подлежащего страхованию вклада. Разные счета одного клиента в данном банке объединяются для целей страхования, но счета в разных банках страхуются по отдельности. Величина лимита покрытия зависит от уровня развития страны. Самый высокий лимит покрытия установлен в США – 100 тысяч долларов.

В некоторых странах лимит покрытия устанавливается в процентном отношении к сумме вклада. В Великобритании он равен 75%.

Организационные формы страховых фондов могут быть самыми разнообразными. В США органом страхования вкладов является государственная корпорация, работающая под контролем федерального правительства и Конгресса. В Германии и ряде других европейских стран страховые фонды принадлежат банкам-участникам. Основной тенденцией развития систем гарантирования вкладов в последнее время является уменьшение роли государства. В Белоруссии государство играет ведущую роль в системе гарантирования вкладов. Белорусские банки не имеют достаточно ресурсов для выплаты компенсаций вкладчикам, число банков невелико, и поэтому взаимное страхование малоэффективно. Кроме того, в нашей стране значительны размеры государственной собственности в банковской системе.

Участие коммерческих банков в системе депозитного страхования может быть обязательным или добровольным. Для европейских банковских систем характерно добровольное участие банков, а для американской – обязательное.

В развитых странах фонды депозитного страхования организационно не связаны с центральными банками. В Белоруссии гарантийный фонд не выделен из структуры Национального банка, не имеет организационной самостоятельности, а гарантирование распространяется только на вклады физических лиц. По информации Национального банка готовится закон "О защите вкладов населения". Закон будет гарантировать возврат вкладов до 5 тысяч долларов США вместо 1 тысячи в настоящее время.

Самым важным вопросом в организации системы депозитного страхования является ее финансирование. Так, например, в США страховой фонд образуется путем ежегодных страховых взносов банков-участников. Второй способ, применяемый во многих европейских

странах, заключается в том, что в случае наступления страхового случая банки-участники предоставляют необходимые суммы для покрытия произведенных затрат. Во многих европейских странах применяются смешанные способы финансирования. В Белоруссии в соответствии с положением Национального банка предусмотрено создание гарантийного фонда из банковских взносов.

Основным параметром системы гарантирования вкладов является целевой размер страхового фонда, признаваемый достаточным для покрытия возможных обязательств банков. Этот размер устанавливается не в абсолютных цифрах, а по отношению к сумме страхуемых депозитов. В Белоруссии предельный размер гарантийного фонда установлен в размере 5% от суммы привлеченных средств физических лиц. Взносы банков в страховой фонд устанавливаются с таким расчетом, чтобы он поддерживался на целевом уровне. Финансовое участие государства в создании системы страхования вкладов, по нашему мнению, может выражаться в предоставлении фонду части первоначального капитала. В случае возникновения страхового случая при недостаточности средств фонда он должен иметь возможность заимствовать у правительства. В некоторых странах государство наряду с банками-участниками вносит регулярные взносы в страховой фонд. Фонд должен иметь полномочия по реорганизации проблемных банков путем покупки их акций и принятия на себя временного управления. Направления инвестирования средств фонда должны быть регламентированы законом "О защите вкладов населения", и главным критерием здесь должна быть надежность вложений, а не их доходность. Для банков, не соблюдающих нормативы платежеспособности и ликвидности, следует устанавливать повышенные нормативы отчислений в данный фонд. Для таких банков можно было бы также повысить лимиты покрытия вкладов, чтобы заинтересовать вкладчиков в выборе наиболее надежного банка. Реализация этих мер позволит снизить банковские риски и повысить надежность и доходность банковской системы в целом.

Abstract

The article investigates problems of book-keeping and analysis of business banks activity. We research stages of the development of the bank book-keeping and analysis in this country during the period 1994-2003 and problems of introducing international standards of book-keeping in the Byelorussian banks' practical activity. We offer measures for improving book-keeping and analysis in banks, and also for increasing reliability of a banking system as a whole.

Литература

1. Андросов А.М. Финансовая отчетность банка: практическое руководство по организации бухгалтерского учета и составлению отчетности – М.: МЕНАТЕП-ИНФОРМ, 1995. – 464 с.
2. Минченко О.А. Проблемы оценки платежеспособности банков органами банковского надзора // Социально-экономические приоритеты рыночных преобразований в Республике Беларусь: Материалы международной научно-практической конференции, 16-18 ноября 2000 года / Под общ. ред. Т.В. Карпей. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины. – В двух частях. Часть 2. – С. 158–163.
3. Минченко О.А. Некоторые вопросы минимизации банковских рисков // Проблемы экономической науки на пороге 21 века: Сборник научных трудов. В 2-х частях. – Гомель: Изд-во ГГУ им. Ф. Скорины, 1999. – С. 197–202.
4. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции – М.: Антидор, 1998. – 320 с.
5. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. – М.: Издательство "Перспектива": ИНФРА-М, 1998. – 488 с.