СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ УЧЕТА И ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

УДК 336.717 *ГСНТИ 06.73.55*
ББК 65.262.5 *Код ВАК 08.00.10*
DOI: 10.22394/2304-3369-2019-6-261-271

Е.М. Волкова
АО «Открытие Брокер»,
Екатеринбург, Россия

АННОТАЦИЯ:
Конверсионные операции (наличные и безналичные) – источник комиссионного дохода для коммерческого банка. В зависимости от размеров и структуры банк выбирает разные подходы к организационной форме, механизмам осуществления и способам развития данного вида бизнеса. Ко всему прочему банки используют различные подходы к подсчету финансового результата от конверсионных операций. Единой методологии нет, хотя существует традиционный подход, регламентированный нормативными документами Центрального банка, и современный, используемый в основном, в управленческой отчетности. Кроме того, часть кредитных организаций в своих подсчетах финансового результата от конверсионных операций использует результат от валютной переоценки, часть – не использует. Однако, в некоторых банках переоценка составляет до 90 % операционного дохода и, соответственно, оказывает существенное влияние на итоговую прибыль или убыток банка от своей деятельности в целом.
В связи с этим возникает вопрос, какие критерии помогут оценить работу подразделений банка, ответственных за формирование переоценки и её вклада в итоговый финансовый результат? Как руководителю кредитной организации оценить эффективность работы соответствующих подразделений? Если цена вопроса настолько высока.
В первую очередь, изучив нормативную базу, регламентирующую порядок определения бухгалтерского финансового результата от конверсионных операций, были выявлены ограничения, которые не позволяют получить более точную и актуальную информацию о данном показателе.
Во-вторых, были изучены все аспекты формирования открытой валютной позиции банка, её влияния на валютную переоценку и в конечном итоге на операционные доходы и итоговый финансовый результат от деятельности кредитной организации.
В-третьих, был сформулирован перечень критериев, с помощью которых можно оценить эффективность деятельности кредитных организаций в сфере конверсионных операций. Также были проанализированы Отчеты о финансовых результатах деятельности различных по размерам и количеству отделений, а также их региональной представленности кредитных организаций. Исходя из анализа, были выявлены основные ошибки соответствующих подразделений в осуществлении контроля и урегулирования открытой валютной позиции банка в целях недопущения формирования отрицательных результатов от валютной переоценки, следовательно, отрицательного операционного дохода и отрицательного итогового финансового результата.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:
конверсионная операция, валютная переоценка, доход от конверсионных операций, открытая валютная позиция, регулирование ОВП, операционный доход банка, финансовый результат, курс валюты.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ:
Елена Михайловна Волкова, ведущий специалист по развитию бизнеса, АО «Открытие Брокер»
620000, Россия, Екатеринбург, ул. Добролюбова, 16, malyavka.0579@mail.ru.

© Е.М. Волкова, 2019

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ: Волкова Е. М. Совершенствование методов учета и оценки финансовых результатов конверсионных операций коммерческих банков // Вопросы управления. 2019. №6 (61). С. 261—271.

1. Конверсионные операции – это целый блок операций, связанных с конверсией одних валют в другие в наличной форме или с использованием банковских счетов частных лиц и корпоративных клиентов.

Конверсионные операции совершаются как собственно в коммерческом банке, так и в его внутренних структурных подразделениях – филиалах, операционных офисах, дополнительных офисах, операционных кассах, кассах вне кассового узла и др. Какие-то конверсионные операции могут совершать как сам банк, так и его внутренние структурные подразделения (ВСП), другие – только в головном банке кредитной организации.[1]

Классифицировать конверсионные операции можно на наличные и безналичные, клиентские и собственные, а также срочные (фьючерсы, опционы, форварды, свопы) и наличные сделки (спот).

Кредитная организация может осуществлять сделки на открытых рынках (forex) как от своего имени, так и от имени своего клиента. Может предоставить своим клиентам услуги по брокерскому обслуживанию.

Конверсионный бизнес относится к комиссионному направлению деятельности кредитной организации и приносит банку комиссионный доход.

Кредитные организации могут осуществлять операции, связанные с конверсией одних валют в другие, только при наличии лицензии Банка России на осуществление операции в иностранной валюте и вклады в иностранной валюте. [2]

Финансовый результат от конверсионных операций – это доход или расход от всех сделок, связанных с конверсией одних валют в другие, всех клиентов кредитной организации, всех подразделений кредитной организации и банка самого как такового за день, месяц, год.

Финансовый результат считается ежедневно нарастающим итогом за период – день, неделю, месяц, квартал и год. [3]

В бухгалтерском учете кредитных организаций (ведется в соответствии с правилами, установленными Положением ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 г.) для учета доходов и расходов от КО используются следующие счета:

70601 – Доходы (П);

70603 – Положительная переоценка средств в иностранной валюте (П);

70606 – Расходы (А);

70608 – Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (А) [4].

Счета 70601 и 70606 открываются в зависимости от субъекта операции и вида операции (в частности, существует деление на наличные и безналичные конверсионные операции, а также конверсионные операции, совершенные физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями).

Открытие счетов в зависимости от субъекта операции или вида операции регламентируется Учетной политикой кредитной организации (так называемый свод правил бухгалтерского учета для данной конкретной кредитной организации, утверждается руководством и обязателен для использования в ежедневном учете всех операций и учете хозяйственной деятельности банка).

Соответственно, финансовый результат считается отдельно по:

- наличным конверсионным операциям (операциям, прошедшим через кассу кредитной организации или через АТМ);

- безналичным конверсионным операциям клиентов – физическим лицам (прошедшим по текущим, депозитным, брокерским счетам, а также счетам для учета пластиковых карт) и безналичным конверсионным операциям клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (прошедшим по расчетным текущим счетам и брокерским счетам), а также собственным сделкам банка (безналичным), связанным с урегулированием открытой валютной позиции банка (ОВП).

Таким образом, по общему правилу бухгалтерского учета доход или расход от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты или поставка осуществляется в день совершения операции (сделки, договора), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты (поставка) осуществляются не ранее следующего дня, определяются как **разница между курсом операции и официальным курсом**

иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки, договора).

Доход или расход от перечисленных выше операций купли-продажи иностранной валюты, но за другую иностранную валюту определяется как **разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки, договора).**

Для определения финансового результата кредитных организаций большую роль играет также такое понятие как переоценка средств в иностранной валюте. И хотя многие кредитные организации предпочитают убрать её из своего внутреннего управленческого учета как необъективную и не отражающую реального положения дел и не влияющую на результаты деятельности бизнес подразделений, переоценка может оказать решающее (если не сказать фатальное) влияние на операционные доходы/расходы банка по итогам периода.

В бухгалтерском учете для переоценки открывают два счета – 70603 и 70608 и они являются так называемыми «мусорными», общими, то есть на этих счетах отражается переоценка всех активов и пассивов банка, выраженных в иностранных валютах.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету. Переоценке подлежит входящий остаток по каждому счету, номинированному в иностранной валюте. Технически переоценка осуществляется путем перемножения суммы входящего остатка в определенной иностранной валюте на официальный курс ЦБ РФ для данной валюты, установленный на данный операционный день. [5]

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте (относятся на счет 70603) определяются как увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования. И параллельно снижение рублевого эквивалента пассива, в том числе обязательства.

Соответственно, расходы от переоценки средств в иностранной валюте (относятся на счет 70608) определяются как снижение рублевого эквивалента актива, в том числе требования. И параллельно увеличение рублевого эквивалента пассива, в том числе обязательства.

Доходы от операций в иностранной валюте, а также доходы от переоценки относятся к операционным доходам кредитной организации. Расходы от операций в иностранной валюте, а также расходы от переоценки относятся к операционным расходам кредитной организации.

Определение финансового результата от конверсионных операций является одним из самых спорных и неоднозначных вопросов в банковской сфере. Удивительно, но на текущий момент не существует единого, унифицированного способа определения доходов/расходов от конверсионных операций. Банковское законодательство в России регламентирует исключительно бухгалтерский аспект. Необходимо отметить, однако, что в настоящее время банков, которые в учете своих результатов используют только «бухгалтерский» метод практически не осталось. Связано это с тем, что банки активно торгуют на межбанковских торгах, ММВБ, Forex (как угодно можно называть, зависит от конкретного банка и его технических и финансовых возможностей) в целях покупки/продажи валюты для клиентов, для себя (операции спекуляции, арбитража, хеджирования рисков, урегулирования банковской открытой валютной позиции (ОВП) и др.).

Существует два диаметрально противоположных точки зрения на процесс подсчета финансового результата от валютно-обменных операций:

Первый – «Консервативный» или «Бухгалтерский» – подразумевает использование только курса ЦБ РФ и курса клиента (курс совершения ВОО).

Соответственно:

- Доход от покупки иностранной валюты – это разница между курсом ЦБ РФ на дату совершения ВОО и курсом банка на покупку иностранной валюты у клиентов, установленного Распоряжением сотрудника, ответственного за установку курсов валют в банке или конкретном ВСП, помноженная на сумму ВОО.

- Доход от продажи иностранной валюты формируется как разница между курсом банка на продажу иностранной валюты, установленного Распоряжением банка, и курсом ЦБ РФ на дату совершения операции, помноженная на сумму ВОО.

Важный момент: в том случае, если банк покупает валюту выше курса ЦБ и

продает её ниже курса ЦБ, по итогам операционного дня на балансовых счетах формируется **убыток**.

Второй – «Продвинутый» или «Трейдерский» – подразумевает использование только курса сделки на валютных торгах/биржевых котировок и курса клиента (курс совершения валютной операции).

Соответственно:

- Доход от покупки иностранной валюты – это разница между курсом биржевой котировки (по иному называют курс «закрытия», курс, по которому сотрудник продал на торги купленную у клиента валюту в целях урегулирования ОВП) на дату совершения ВОО и курсом банка на покупку иностранной валюты у клиентов, установленного Распоряжением сотрудника, ответственного за установку курсов валют в банке или конкретном ВСП, помноженная на сумму валютной операции.

- Доход от продажи иностранной валюты формируется как разница между курсом банка на продажу иностранной валюты, установленного Распоряжением банка, и курсом биржевой котировки на дату совершения операции (курс, по которому сотрудник купил на торгах проданную клиенту валюту в целях урегулирования ОВП), помноженная на сумму валютной операции.

Важный момент – в том случае, если банк покупает валюту у клиента по курсу выше котировок в текущий момент и продает её ниже биржевых котировок, то при вынужденном или автоматическом принудительном закрытии позиции по итогам операционного дня банк зафиксирует **убыток**, не взирая на прибыль, сформированную по бухгалтерскому учету за текущий операционный день.

Итак, мы выяснили, что доходы и расходы от совершения конверсионных операций (особенно безналичных), а также результат переоценки валютных активов и пассивов, оказывает существенное влияние на финансовый результат кредитной организации (более конкретно речь об этом пойдет ниже).

2. Конверсионный бизнес является одним из самых высоко рискованных видов бизнеса кредитной организации. Связано это с тем, что специфика валютного рынка – это высокая волатильность (изменчивость) и в связи с этим минимальная предсказуемость.

Для регулирования валютного риска в кредитных организациях существует система контроля за открытой валютной позицией (ОВП), лимитов на ОВП, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 178-И от 28.12.2016, а также внутренними нормативными документами. [6]

Что такое открытая валютная позиция коммерческого банка? Если попытаться объяснить простыми словами, то это:

✓ Разница между активами и пассивами банка, выраженными в определенной иностранной валюте;

✓ Разница между внебалансовыми требованиями и обязательствами банка, выраженными в определенной иностранной валюте.

Для того чтобы понимать, как формируется валютная позиция банка, необходимо разбираться в бухгалтерском учете в коммерческих организациях хотя бы на начальном уровне.

Например, балансовые Активы банка формируются за счет остатков на счетах кассы (20202), корреспондентских счетов ЛОРО (30110), выданных кредитах в иностранной валюте (455), полученным процентам по кредитам, полученным комиссиям – в иностранной валюте.

Балансовые Пассивы банка формируются, например, за счет остатков на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (40702, 40802), текущих счетах клиентов физических лиц резидентов и нерезидентов (40817, 40820), депозитов физических лиц (423, 426), депозитов юридических лиц (421), корреспондентских счетах НОСТРО (30109), уплаченных процентах по депозитам физических и юридических лиц и др.

Разница между Активами и Пассивами банка, выраженными в определенной иностранной валюте, и будет открытой валютной позицией (ОВП) банка по данной иностранной валюте. Существуют следующие виды валютной позиции:

1) Закрытая валютная позиция – позиция в отдельной иностранной валюте, драгоценном металле, активы (требования) и пассивы (обязательства) в которой количественно совпадают;

2) Открытая валютная позиция – случай, когда активы (требования) и пассивы (обязательства) в определенной иностранной валюте (драгоценном металле) количественно не совпадают.

Открытая валютная позиция может быть:

1) Длинная, когда активы (требования) в иностранной валюте (драгоценном металле) превышают пассивы (обязательства) в этой же иностранной валюте (драгоценном металле);

2) Короткая, когда активы (требования) в иностранной валюте (драгоценном металле) меньше, чем пассивы (обязательства) в этой же иностранной валюте (драгоценном металле).

Самым простым и очевидным примером формирования ОВП является купля – продажа наличной иностранной валюты в кассах ВСП банка. [7] Если банк в течение дня купил у населения 100 000 долларов США, а продал населению же только 70 000 долларов США, то чистая балансовая позиция на 23.59 текущего дня (при допущении, что все остальные балансовые активы и пассивы равны) составит по данной отдельной валюте + 30 000 долларов США. Соответственно, ОВП банка (филиала, ВСП) будет «длинной». Следовательно, сотруднику, ответственному за урегулирование ОВП банка (филиала или ВСП), необходимо «закрыть» ОВП (урегулировать её) в текущем дне. А именно: продать 30 000 долларов США (на межбанковском валютном рынке, головному офису, населению, юридическому лицу, вкладчику и т.д.).

На практике в банке всегда есть ОВП (каждый день). И, следовательно, сотрудник ответственный за ОВП (и соответственно, банк) несет валютный риск.

Валютный риск означает получение убытка, при:

1) Повышении курса иностранной валюты (драгоценного металла) и «короткой» ОВП (обязательства больше требований);

2) Снижении курса иностранной валюты (драгоценного металла) и «длинной» ОВП (требования банка превышают обязательства).

Убыток сформируется при ежедневной переоценке всех остатков, выраженных в иностранной валюте или драгоценном металле. Кроме того, убыток сформируется при урегулировании в текущем дне ОВП, сформированной в дне, предшествующем текущему операционному дню – в случае, если цена «короткой» позиции выше текущего курса или цена «длинной» позиции ниже текущего курса иностранной валюты (драгоценного металла), по которому происходит урегулирование «вчерашней» ОВП.

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций Центральный Банк РФ устанавливает для них следующие лимиты ОВП:

1) Сумма всех «длинных» («коротких») открытых валютных позиций в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле **ежедневно** не должна превышать 20 % от собственных средств (капитала) кредитной организации;

2) Любая «длинная» («короткая») открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях **ежедневно** не должна превышать 10 % от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Основным нормативным регулирующим документом для кредитных организаций в данной сфере является Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением» (взамен предыдущей инструкции ЦБ РФ № 124-И).

Особенности контроля за ОВП банка следующие:

1) Кредитные организации с широкой сетью подразделений самостоятельно осуществляют контроль соблюдения ВСП лимитов ОВП;

2) Одним из способов является установление сублимитов на ВСП (как в процентном соотношении от собственных средств (капитала) кредитной организации, так и в абсолютном выражении);

3) Кредитные организации обязаны соблюдать лимиты ОВП **ежедневно** (в том числе, на выходных и нерабочих праздничных днях);

4) Размер ОВП кредитной организации на любую дату рассчитывается путем формирования формы отчетности 0409634.

Необходимо четкое понимание, из каких операций складывается ОВП банка, как его операции влияют на ОВП и что необходимо сделать, чтобы её урегулировать.

В банках существуют различные инструменты для оперативного контроля ОВП. Это могут быть:

- сформированная форма 0409634 в программном обеспечении банка на текущий момент;

- таблицы, эксели, отчеты и прочее;

- самостоятельные разработки сотрудников.

Самое важное, это понимать, какие операции увеличивают ОВП, то есть делают её «длинной», а какие – уменьшают, т.е. делают её «короткой» и желательно прописать это во внутренних регламентирующих документах.

ОВП должна быть околонулевой – для того, чтобы нивелировать валютный риск – риск отрицательной переоценки активов в случае падения курса иностранной валюты и отрицательной переоценки пассивов в случае роста курса иностранной валюты.

«Закрыть ОВП», «Закрыть позицию» – это значит урегулировать ОВП, т.е. совершить противоположную сделку. Если ОВП «длинная» – продать иностранную валюту, если ОВП «короткая» – купить.

Существует несколько способов урегулировать ОВП:

- «закрывать» абсолютно все сделки, совершаемые клиентом или банком в текущем дне непосредственно в момент их осуществления;

- «закрывать» образовавшееся в результате подсчета сальдо (Покупка минус Продажа);

- продавать клиентам купленную у других клиентов иностранную валюту и наоборот;

- продавать физическим лицам валюту в наличной форме, купленную в безналичной форме у других физических и юридических лиц, и наоборот;

- использовать все вышеперечисленные способы одновременно.

Оставлять ненулевую и значительную по размерам ОВП на следующий день (даже в рамках установленных Центральным Банком лимитах) – чревато валютным риском и соответственно убытками от отрицательной переоценки Активов и Пассивов банка или убытком от закрытия «вчерашней» ОВП по невыгодным курсам (в крайнем случае, в минус).

Общая практика в коммерческих банках с развитой филиальной сетью – установление сублимитов ОВП на город/филиал/ВСП, либо нулевых, либо неких абсолютных значений, которые в совокупности не приводят к формированию значительной ОВП банка в целом. Соответственно, не несут правового риска (в случае превышения установленных регулятором ОВП) и значительного валютного риска (убытков от переоценки).

Казначейство, дилеры и другие сотрудники головной организации, ответственные за ОВП банка, могут либо заниматься закрытием ОВП отдельно по филиалам (ВСП, городам) или контролировать итоговое сальдирующее значение ОВП по банку.

Вопрос контроля ОВП – один из самых сложных, так как понимание торговли у разных сотрудников отличается.

К основным ошибкам сотрудников можно отнести:

- игнорирование курса Центрального Банка при совершении сделок и регулировании ОВП;

- игнорирование ценовой составляющей. Например, банк купил у физического лица 100 000 долларов США по 59,00. Сотрудник продал на торги 100 000 долларов США по 58,80. Итог: ОВП закрыта в абсолютном значении, получен убыток от данной операции в размере 20 копеек на каждый проданный доллар, т.е. 20 000 рублей.

- игнорирование переоценки, как важного фактора формирования доходно/расходной части, способной «съесть» все заработанное.

3. Для того чтобы оценить эффективность работы подразделений банка, ответственных за урегулирование ОВП банка, мы выделим несколько показателей, которые возьмем из публичной отчетности коммерческих банков, публикуемой на сайте Центрального банка РФ (www.cbr.ru). [8]

Публичная отчетность в нашем случае это Отчет о финансовых результатах (форма 102, квартальная) за первое января 2019 года, т.е. за 2018 год. [9]

Среди показателей возьмем для анализа следующие:

Раздел 6. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки:

- Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме;

- Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме;

- Доходы от переоценки средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет N 70703);

- Всего по Части 2 "Операционные доходы" (разделы 1 – 9)".

Раздел 6. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке:

- Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме;
- Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме;
- Расходы по переоценке средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет N 70708);
- Всего по Части 4 "Операционные расходы" (разделы 1 – 8);

Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения.

Для анализа возьмем разные банки: крупные федеральные, крупные региональные и мелкие федеральные, мелкие региональные.

В данном исследовании предлагаем рассмотреть следующие банковские и небанковские кредитные организации:

1. Публичное акционерное общество «Сбербанк России»;
2. Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие";
3. Публичное акционерное общество Уральский банк реконструкции и развития»;
4. Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»;
5. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИСТРИМ";
6. Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация "Глобал Эксчейндж"»;
7. БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (г. Екатеринбург);
8. Публичное акционерное общество МЕТКОМБАНК (г. Екатеринбург).

Проанализируем их показатели по списку в соответствии с отчетностью по каждой конкретной организации.

Нас интересует результат работы подразделений, ответственных за ОВП кредитной организации, а именно:

1. Доля переоценки в операционных доходах (расходах) кредитной организации. И, соответственно, насколько переоценка влияет на финансовый результат организации.
2. Положительное сальдо от валютной переоценки, характеризующее деятельность соответствующих подразделений как эффективную и успешную.
3. Положительный результат от конверсионной деятельности, который определяется как сальдо между результатом сложения доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме и в безналичной форме и результатом сложения расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме и в безналичной форме.
4. Доход от конверсионных операций в расчете на одну точку продаж кредитной организации.

Результаты исследования сведем в таблицу 1.

Таблица 1.

Оценка результативности и эффективности деятельности кредитных банковских и небанковских организаций в сфере конверсионных операций. 1 полугодие 2019 год., тыс. руб.

Кредитная организация/ Показатели	Сальдо по переоценке ден. средств в ин. валюте	Доля положит. переоценки в Опер. доходе	Доля отрицательной переоценки в Опер. расходе	Доход/ расход от КО*	Количество ВСП (ДО+ ОКВКУ+ ОО)	Доход от КО на 1 ВСП
ПАО Банк "ФК Открытие"	-4 166 451	54 %	53 %	2 273 327	734	3 097
ПАО Сбербанк	-16 641 150	91 %	91 %	18 406 576	13 889	1 325
ПАО КБ "УБРиР"	-2 225 060	57 %	61 %	86 648	188	461
ПАО "СКБ-банк"	-14 395	53 %	46 %	138 923	143	971
АО КБ "ЮНИСТРИМ"	-41 181	21 %	24 %	559 811	199	2 813
ООО "НКО "Глобал Эксчейндж"	-1 405	2 %	3 %	56 940	5	11 388
БАНК "НЕЙВА" ООО	-84 045	21 %	24 %	73 410	20	3 671
ПАО "МЕТКОМБАНК"	468 795	84 %	78 %	-101 321	4	-25 330

*Доход/расход от КО считается как сумма положительных финансовых результатов как от наличных, так и безналичных конверсионных (валютно-обменных операций) за вычетом отрицательных финансовых результатов как от наличных, так и безналичных конверсионных (валютно-обменных операций).

Анализ таблицы показал, что наиболее эффективную работу с точки зрения доходности от конверсионных операций показали такие кредитные организации, как ООО

«НКО «Глобал Эксчейндж» с результатом в 11 388 тыс.руб. доходов на точку продаж. Далее БАНК «НЕЙВА» ООО с доходом в 3 671 тыс.руб. на точку продаж и ПАО Банк «ФК Открытие» с результатом в 3 097 тыс.руб. на точку продаж. Наилучшие результаты показывают те кредитные организации, которые специализируются на данном виде операций (например, у ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» – это основной и практически единственный вид операций).

Сальдо результатов по валютной переоценке у большинства банков отрицательное. Это может быть связано либо с резкими колебаниями курсов валют и как следствие этого, убытки при принудительном урегулировании ОВП, либо с неэффективной работой сотрудников казначейства, отвечающих за финансовый результат по урегулированию ОВП кредитной организации. Нужно углубляться в анализ работы конкретного подразделения.

Доля переоценки в Операционном доходе и Операционном расходе наибольшая у ПАО Сбербанк, что говорит о высокой доле операций в иностранных валютах, как и крупных балансовых остатках на Активах и Пассивах кредитной организации. Соответственно, совершенствование работы по регулированию ОВП принимает критическое значение для финансового результата банка.

Из всех остальных кредитных организаций выделяется ПАО «Меткомбанк». Анализируя результаты деятельности кредитной организации, можно сделать два вывода: первый – в кредитной организации положительный результат по регулированию ОВП – первоочередная задача (в ущерб доходности от конверсионных операций). И второй – с высокой долей вероятности можно сказать, что внутренней политикой по учету доходов/расходов от конверсионных операций предусмотрен учет в них результатов от переоценки.

Выводы.

1. Доход на точку продаж (1 ВСП) зависит в первую очередь, от того, насколько кредитная организация считает данный вид комиссионного бизнеса важным и перспективным для своего финансового результата. ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», АО КБ «ЮНИСТРИМ», БАНК «НЕЙВА» ООО специализируются на таком типе операций, как наличная конверсия через кассы кредитных организаций, поэтому и соответствующий результат. Крупные федеральные кредитные организации, как и крупные региональные, не рассматривают конверсионные операции как основной источник комиссионного дохода. Однако, по причине «эффекта масштаба» и количества подразделений, – доход от данного типа организаций составляет существенную сумму. Федеральные кредитные организации концентрируют свои усилия не на наличных, а безналичных конверсионных операциях – конверсии по банковским счетам частных клиентов и их карточным счетам. И соответственно, развивают только этот сегмент бизнеса.

2. Модель работы банка по регулированию своей открытой валютной позиции (ОВП) оказывает огромное влияние на переоценку, и, следовательно, на операционные доходы и расходы банка, и на конечный финансовый результат работы кредитной организации. ОВП – источник валютного риска (резкое изменение курса может привести к существенным убыткам или прибылям от переоценки).

3. Сальдо между остатками по счетам переоценки либо увеличивает, либо уменьшает финансовый результат. Данную информацию можно использовать для того, чтобы оценить качество работы подразделений банка по регулированию ОВП и нивелированию валютного риска.

4. Необходимо регулярно анализировать соотношение доходов и расходов от переоценки, их влияние на операционный доход банка, выявлять перекосы и перестраивать систему регулирования и контроля ОВП банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 02.08.2019) [электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 29.10.2019).

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.06.2019) [электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 29.10.2019).

3. О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций: Положение ЦБР от 22.12.2014 N 446-П [электронный ресурс] //

СПС КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 29.10.2019).

4. Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение ЦБР от 27.02.2017 N 579-П [электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 29.10.2019).

5. О порядке установления и опубликования Центральным Банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю: Указание Банка России от 14.03.2019 г. N 5094-У [электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 29.10.2019).

6. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: Инструкция ЦБ РФ от 28 декабря 2016 г. N 178-И [электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 29.10.2019).

7. О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц: Инструкция ЦБ РФ от 16 сентября 2010 г. N 136-И [электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 29.10.2019). 8. Справочник по кредитным организациям [электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации. URL: http://cbr.ru/credit/main.asp / (дата обращения: 29.10.2019).

9. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: Указание Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У [электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 29.10.2019).

IMPROVING METHODS FOR ACCOUNTING AND EVALUATING FINANCIAL RESULTS OF COMMERCIAL BANKS' CONVERSION OPERATIONS

E.M. Volkova
«OTKRITIE Broker» JSC,
Ekaterinburg, Russia

ABSTRACT:
Conversion operations (cash and non-cash) are a source of commission income for a commercial bank. Depending on the size and structure, the bank chooses different approaches to the organizational form, implementation mechanisms, and ways of developing this type of business. In addition, banks use different approaches to calculating the financial result of conversion operations. There is no single methodology, although there is a traditional approach, regulated by the Central Bank's regulatory documents, and a modern approach, used mainly in management reporting. In addition, some credit institutions use the result of currency revaluation in their calculations of the financial result from conversion operations, while some do not use it. However, in some banks, revaluation accounts for up to 90 % of operating income and, accordingly, has a significant impact on the Bank's total profit or loss from its operations as a whole.

In this regard, the question arises, what criteria will help to evaluate the work of the Bank's divisions responsible for forming the revaluation and its contribution to the final financial result? How can the head of a credit institution evaluate the effectiveness of the relevant departments, if the value of the matter in dispute is so high?

First, having studied the regulatory framework governing the procedure for determining the accounting financial result from conversion operations, we identified restrictions that do not allow us to get more accurate and up-to-date information about this indicator.

Secondly, all aspects of the formation of the Bank's open currency position, its impact on currency revaluation and ultimately on operating income and the final financial result of the credit institution's activities were studied.
Third, a list of criteria was formulated that can be used to evaluate the effectiveness of credit institutions in the field of conversion operations. We also analyzed Reports on the financial performance of various branches by size and number, as well as their regional representation of credit organizations. Based on the analysis, the main errors of the relevant departments in controlling and regulating the Bank's open currency position were identified in order to prevent the formation of negative results from currency revaluation, hence, negative operating income and negative final financial result.

KEYWORDS:
conversion transaction, currency revaluation, income from conversion operations, open currency position, ORP regulation, Bank operating income, financial result, currency exchange rate.

AUTHORS' INFORMATION:
Elena M. Volkova, Leading Specialist in Business Development, JSC "Otkritie Broker",
16, Dobrolyubova st., Ekaterinburg, 620000, Russia, malyavka.0579@mail.ru.

FOR CITATION: Volkova E.M. Improving methods for accounting and evaluating financial results of commercial banks' conversion operations // Management Issues. 2019. №6 (61). P. 261—271.

REFERENCES

1. About currency regulation and currency control: Federal law of 10.12.2003 N 173-FZ (ed. of 02.08.2019) [e-resource] // SPS ConsultantPlus. URL: http://www.consultant.ru/ (accessed: 29.10.2019) [O valjutnom regulirovanii i valjutnom kontrole: Federal'nyj zakon ot 10.12.2003 N 173-FZ (red. ot 02.08.2019) [jelektronnyj resurs] // SPS Konsul'tantPljus. URL: http://www.consultant.ru/ (data obrashhenija: 29.10.2019)].

2. About banks and banking activity: Federal law of 02.12.1990 N 395-1 (ed. of 06.06.2019) [e-resource] // SPS ConsultantPlus. URL: http://www.consultant.ru/ (accessed: 29.10.2019) [O bankah i bankovskoj dejatel'nosti: Federal'nyj zakon ot 02.12.1990 N 395-1 (red. ot 06.06.2019) [jelektronnyj resurs] // SPS Konsul'tantPljus. URL: http://www.consultant.ru/ (data obrashhenija: 29.10.2019)].

3. About the order of determination of the income, expenses and other comprehensive income of credit organizations: Regulations of CBR of 22.12.2014 N 446-P [e-resource] // SPS ConsultantPlus. URL: http://www.consultant.ru/ (accessed: 29.10.2019) [O porjadke opredelenija dohodov, rashodov i prochego sovokupnogo dohoda kreditnyh organizacij: Polozhenie CBR ot 22.12.2014 N 446-P [jelektronnyj resurs] // SPS Konsul'tantPljus. URL: http://www.consultant.ru/ (data obrashhenija: 29.10.2019)].

4. Regulations on the plan of accounts of accounting for credit organizations and the order of its application: Regulations of CBR of 27.02.2017 N 579-P [e-resource] // SPS ConsultantPlus. URL: http://www.consultant.ru/ (accessed: 29.10.2019) [Polozhenie o plane schetov buhgalterskogo ucheta dlja kreditnyh organizacij i porjadke ego primenenija: Polozhenie CBR ot 27.02.2017 N 579-P [jelektronnyj resurs] // SPS Konsul'tantPljus. URL: http://www.consultant.ru/ (data obrashhenija: 29.10.2019)].

5. About the order of establishment and publication by the Central Bank of the Russian Federation of official rates of foreign currencies in relation to ruble: the Instruction of Bank of Russia of 14.03.2019 N 5094-U [e-resource] // SPS ConsultantPlus. URL: http://www.consultant.ru/ (accessed: 29.10.2019) [O porjadke ustanovlenija i opublikovanija Central'nym Bankom Rossijskoj Federacii oficial'nyh kursov inostrannyh valjut po otnosheniju k rublju: Ukazanie Banka Rossii ot 14.03.2019 g. N 5094-U [jelektronnyj resurs] // SPS Konsul'tantPljus. URL: http://www.consultant.ru/ (data obrashhenija: 29.10.2019)].

6. About establishment of the sizes (limits) of open currency positions, a technique of their calculation and features of implementation of supervision of their observance by credit or-

ganizations: the instruction of the Central Bank of the Russian Federation of December 28, 2016 N 178-I [e-resource] // SPS ConsultantPlus. URL: http://www.consultant.ru/ (accessed: 29.10.2019) [Ob ustanovlenii razmerov (limitov) otkrytyh valjutnyh pozicij, metodike ih rascheta i osobennostjah osushhestvlenija nadzora za ih sobljudeniem kreditnymi organizacijami: Instrukcija CB RF ot 28 dekabrja 2016 g. N 178-I [jelektronnyj resurs] // SPS Konsul'tantPljus. URL: http://www.consultant.ru/ (data obrashhenija: 29.10.2019)].

7. About the order of implementation by authorized banks (branches) of separate types of Bank operations with cash foreign currency and operations with checks (including traveler's checks) which nominal cost is specified in foreign currency, with participation of physical persons: the instruction of the Central Bank of the Russian Federation of September 16, 2010 N 136-I [e-resource] // SPS ConsultantPlus. URL: http://www.consultant.ru/ (accessed: 29.10.2019) [O porjadke osushhestvlenija upolnomochennymi bankami (filialami) otdel'nyh vidov bankovskih operacij s nalichnoj inostrannoj valjutoj i operacij s chekami (v tom chisle dorozhnymi chekami), nominal'naja stoimost' kotoryh ukazana v inostrannoj valjute, s uchastiem fizicheskih lic: Instrukcija CB RF ot 16 sentjabrja 2010 g. N 136-I [jelektronnyj resurs] // SPS Konsul'tantPljus. URL: http://www.consultant.ru/ (data obrashhenija: 29.10.2019)].

8. Reference book on credit organizations [e-resource] // Central Bank of the Russian Federation. URL: http://cbr.ru/credit/main.asp / (accessed 29.10.2019) [Spravochnik po kreditnym organizacijam [jelektronnyj resurs]//Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. URL: http://cbr.ru/credit/main.asp / (data obrashhenija: 29.10.2019)].

9. About the list, forms and the order of drawing up and representation of forms of the reporting of credit organizations in Central Bank of the Russian Federation: the Instruction of Bank of Russia of October 08, 2018 N 4927-U [e-resource] // SPS ConsultantPlus. URL: http://www.consultant.ru/ (accessed: 29.10.2019) [O perechne, formah i porjadke sostavlenija i predstavlenija form otchetnosti kreditnyh organizacij v Central'nyj bank Rossijskoj Federacii: Ukazanie Banka Rossii ot 08 oktjabrja 2018 goda N 4927-U [jelektronnyj resurs] // SPS Konsul'tantPljus. URL: http://www.consultant.ru/ (data obrashhenija: 29.10.2019)].