

Направление 38.03.01 Экономика
Профиль «Финансы и кредит»

на тему «Анализ ликвидности коммерческого банка (на примере ПАО БАНК АББ)»

Студент	Р.В. Васильев	
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Руководитель	Е.В. Павлова	
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Консультанты		
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент, профессор А. А. Курилова _____
« _____ » _____ 2016 г.

Тольятти 2016

Аннотация

Бакалаврскую работу на тему: Анализ ликвидности коммерческого банка (на примере ПАО БАНК АББ) выполнил студент Р.В. Васильев

Научный руководитель: к.э.н., доцент Е.В. Павлова

Ключевые слова: ликвидность коммерческого банка, платежеспособность

Целью данного исследования является: проведение анализа ликвидности ПАО БАНК АББ и методы ее оценки. Для раскрытия цели определены задачи:

1. Раскрыть понятия ликвидности и платежеспособности коммерческого банка;
2. Определение классификации методов оценки ликвидности коммерческого банка;
3. Провести анализ показателей ликвидности коммерческого банка;
4. Предложить рекомендации по управлению ликвидностью ПАО БАНК АББ.

Объектом исследования в работе является коммерческий банк ПАО БАНК АББ. Предметом исследования - ликвидность коммерческого банка и ее оценка.

Общий объем работы - 77 страниц машинописного текста.

Содержание

Введение	4
1 Теоретические и методические основы ликвидности коммерческого банка	7
1.1 Экономическая сущность банковской ликвидности и факторы, оказывающие влияние на ее уровень	7
1.2 Методы управления ликвидностью коммерческого банка и регулирование ее показателей	12
2 Анализ деятельности ПАО БАНК АББ по управлению ликвидностью	19
2.1 Краткая характеристика финансового состояния ПАО БАНК АББ	19
2.2 Анализ и оценка ликвидности на основе активов и пассивов банка, расчет обязательных нормативов	23
3 Предложения и рекомендации по совершенствованию управления ликвидностью ПАО БАНК АББ	39
3.1 Повышение ликвидности путем применения системного подхода к ее управлению и рекомендации по его реализации	39
3.2 Стратегическая постановка управления привлеченными средствами как потенциал роста ликвидности и предложения по увеличению уровня ликвидной позиции банка	48
Заключение	56
Список используемых источников	64
Приложение	69

Введение

Одно из важных условий стабильного развития любого банка и всей банковской системы- это усовершенствование методик к управлению финансами коммерческого банка. Оценки финансовых устойчивостей коммерческого банка нуждаются в определении необходимых критериев, которые могут определить насколько является надежным банк, и подходах анализирования по заданным критериям.

Одной из актуальных задчач на сегодняшний день выступает управление банковской ликвидностью, которое состоит в разработке политики, включающей цели и задачи, определение метода оценок и регулировку ликвидности, постановка лимитов, контроль за цифрами для показателей, механизмы, применяемые к управлению, постановка функционала и задач специальному подразделению, занимающемуся регулировкой активов и пассивов. Банковскую ликвидность можно рассчитать по данным баланса и по оценке банковских денежных потоков. Для определения пользуются коэффициентами, определяющими ликвидность. Данные коэффициенты устанавливаются центральным банком и рассчитываются комммерческим банком своими методами.

При переходе системы банка к международным учетным стандартам особо строго ставится вопрос об информационном обеспечении управления банком об необходимых критериях, которые оказывают каждый в своей мере влияние на банковскую ликвидность, так сказать влияют на способность банка обеспечивать своевременную и полную выполняемость обязательств. Такую информацию необходимо формировать каждому коммерческому банку на основе проведения анализа банковской ликвидности коммерческого банка.

Применение на практике, а также контроль и управление рисками банковской ликвидности на сегодняшний день является критической точкой для деятельности банка. Успешное распределение ресурсов влияет на прямую на формирование конкурентоспособности, а также на формирование устойчивой надежности любому финансовому учреждению. Из практики

реализации банковских стратегий можно сказать, что не грамотно подготовленная политическая стратегия управления ресурсными запасами зачастую приводит банк к ускоренному банкротству.

Кризис банковской ликвидности – это недостаточность объема банковских ликвидных активов, которые необходимы при покрытии текущего обязательства перед совокупным клиентом (в том числе и во время массового оттока средств, в то время как одновременно закрываются лимиты на рынках межбанковских кредитов). Российским коммерческим банком, основная масса которых обладает примерно одинаковым составом капитала, а также широкой клиентурой необходимо и является актуальным решать задачи по обеспечению достаточного, способствующего устойчивому развитию уровня банковской ликвидности. На сегодняшний день проблема проведения грамотного анализа банковской ликвидности в полной мере не решена: методы и подходы к анализу финансового состояния коммерческого банка не отвечают в полноценном объеме задачам международных учетных стандартов, а также международным стандартам отчетности. Процедура проведения анализа ликвидности требует постоянного совершенствования в соответствии с постоянноизменяющимися факторами работы рынка сферы банковских услуг. На основании этого была выбрана тема данного исследования, так же определены цели и подходы к решению задач.

Выбранная тема является актуальной, так как сложившаяся экономическая ситуация способствует активному развитию банковского сектора. Основным фактором развития каждого банка является устойчивый приток ресурсов, который стимулирует высокую кредитную активность банка – тем самым воздействуя на ликвидность банка.

Цель данной работы: изучить теоретические основы подхода к проведению к анализируванию банковской ликвидности коммерческого банка, а также к анализируванию финансового состояния ПАО БАНК АББ. Разработать план мероприятий по усовершенствованию методического подхода к анализу банковской ликвидности.

Необходимым для достижения цели является выполнение следующих задач:

1. Дать обоснование экономической сущности банковской ликвидности, а также определить набор показателей, дающих полноценную оценку его деятельности.
2. Рассмотреть нормативное регулирование показателей ликвидности.
3. Определить политику ПАО БАНК АББ в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.
4. Оценить ликвидность ПАО БАНК АББ на основе структурного анализа активов и пассивов.
5. Проанализировать состояние ликвидности ПАО БАНК АББ путем расчета экономических нормативов ликвидности.
6. Разработать рекомендации по повышению ликвидности с применением системного подхода к управлению ею.

Объект для исследования в данной работе это показатели финансово-хозяйственной деятельности ПАО БАНК АББ. Предметом исследования - процесс управления ликвидностью в ПАО БАНК АББ.

В ходе анализа использовались традиционные для науки методы: научной абстракции: экономического, математического и финансового анализа; сравнения и аналогии; единства объективного и субъективного в развитии экономических процессов: математического моделирования, экспертных оценок.

1 Теоретические и методические основы ликвидности коммерческого банка

1.1 Экономическая сущность банковской ликвидности и факторы, оказывающие влияние на ее уровень

Одно из важных условий стабильного развития любого банка и всей банковской системы- это усовершенствование методик к управлению финансами коммерческого банка. Оценки финансовых устойчивостей коммерческого банка нуждаются в определении необходимых критериев, которые могут определить насколько является надежным банк, и подходах анализирования по заданным критериям.

Одной из актуальных задчач на сегодняшний день выступает управление банковской ликвидностью, которое состоит в разработке политики, включающей цели и задачи, определение метода оценок и регулировку ликвидности, постановка лимитов, контроль за цифрами для показателей, механизмы, применяемые к управлению, постановка функционала и задач специальному подразделению, занимающемуся регулировкой активов и пассивов. Банковскую ликвидность можно рассчитать по данным баланса и по оценке банковских денежных потоков. Для определения пользуются коэффициентами, определяющими ликвидность. Данные коэффициенты устанавливаются центральным банком и рассчитываются комммерческим банком своими методами.

При переходе системы банка к международным учетным стандартам особо строго ставится вопрос об информационном обеспечении управления банком об необходимых критериях, которые оказывают каждый в своей мере влияние на банковскую ликвидность, так сказать влияют на способность банка обеспечивать своевременную и полную выполняемость обязательств. Такую информацию необходимо формировать каждому коммерческому банку на основе проведения анализа банковской ликвидности коммерческого банка.

Определение термина "ликвидность" (от латинского liquidus - текущий; английского liquidity) включает в себя такое понятие, как способность превращать имущество и другие активы в наличность.

Экономические науки используют определение «ликвидность» в широком смысле. Для определения эффективности банковской деятельности, а также финансового состояния различают такие понятия как: ликвидность ценных бумаг, ликвидность активов, валютную ликвидность, ликвидность баланса. По данным показателям можно делать вывод о финансовом положении коммерческого банка.

В мировой банковской практике под ликвидностью понимают «запас» или «поток». Значение, как «запас» определяется уровнем возможностей коммерческого банка исполнять совокупные обязательства для своих клиентов в определенное время за счет изменений в структуре активов путем использования незадействованных резервов. Значение «поток» рассматривается, как оценка способностей коммерческого банка в определенном периоде времени менять неблагоприятную тенденцию динамики определения уровня ликвидности по средствам управления активами и пассивами для повышения финансовой устойчивости за счет прироста доходной части.

Коммерческому банку необходимо самостоятельно поддерживать свою ликвидность на уровне необходимом для грамотной реализации экономической политики в отношении уставного капитала, фондов и резервов, привлеченных средств, осуществления активных кредитных операций. Деятельностью коммерческого банка, выступающего посредником между клиентом располагающим денежной массой, и тем, кто в ней нуждается, является рациональность в привлечении этих средств и предоставлении этих средств в ссуду или инвестирование с более высокими ставками в обеспечение общей доходности.

При осуществлении операций, связанных с привлечением денежных средств, а также их распределением в условиях рынка спроса в будущем и

поступления наличности в определенное время, банк нуждается в ликвидных средствах. То есть нуждается в таких активах, которые можно быстро превратить в наличность с маленькими рисками потери или с отсутствием риска.

Так, под банковской ликвидностью следует понимать возможность использования его активов, как наличности или возможность быстрого превращения их в таковые.

Банк следует называть ликвидным тогда, когда объем наличности и ликвидных активов с возможностью быстро превращаться в наличность достаточен для своевременного выполнения всех обязательств. Для выполнения непривиденных обязательств, а также для устойчивого поддержания стабильности банку необходимо иметь ликвидный резерв.

Достоверная и полная информация о ликвидности банка необходима:

- вкладчикам и акционерам, заинтересованным в сбережении и умножении своих средств;
- кредиторам банка, предоставляющим займ;
- банкам, несущим обязательность по отношению к своим вкладчикам и кредиторам за сохранение средств, а также преследуя заинтересованность поддержании стабильной финансовой устойчивости;
- Центральному Банку, осуществляющему денежно-кредитное регулирование с целью выполнения задач государства в области экономической политики.

Обязательства у банков бывают реальные и условные. Реальными обязательствами называются обязательства, которые отражаются в балансе под видом депозита до востребования, срочного депозита, привлечения объема внешних ресурсов, средства кредитора. Условными обязательствами называются обязательства, которые выражаются забалансовым набором пассивных и забалансовым набором активных операций.

При исполнении обязательств банком используются такие ликвидные активы, как:

- денежные средства, которые выражены в остатке денег в кассе и на корреспондентских счетах;
- совокупность активов, способных быстро превращаться в наличность;
- виды привлеченных средств, к примеру выпуск депозитных сертификатов и банковских векселей.

Различается ликвидность, накопленная банком (денежные средства, ценные бумаги, являющиеся высоколиквидным активом), и покупная, вновь приобретенная, (привлеченный межбанковский кредит, банковские векселя, депозитные и сберегательные сертификаты).

Выполнение критериев, определяющих ликвидность выражено во внутренних и внешних факторах, которые определяют качество операционной деятельности банка, а также состояние внешней среды.

К внутренним факторам относят: качество совокупности активов, качество совокупности всех привлеченных средств, коррелируемость совокупного актива и совокупного пассива по срокам.

Качеством активов банка выражаются три категории во взаимосвязи, такие как: ликвидность, рисковость, доходность.

Ликвидными активами называются такие активы, которые обладают способностью перетрансформироваться в денежную массу без потерь. По уровню ликвидности активы в банках делятся на группы. Первая группа – первоклассные ликвидные активы, к которым относятся:

- государственные ценные бумаги, которые входят в портфель банка;
- денежная наличность банка, находящаяся в кассе и на корреспондентских счетах.

Такие активы необходимы банку, у которого ожидается рост спроса на ссуду и нестабильные депозиты.

Вторая группа включает в себя такие активы, как:

- выдача краткосрочных ссуд юридическим лицам и физическим лицам;
- наличие корпоративных ценных бумаг, предназначенных для продажи.

Такие активы превращаются в денежные средства за более продолжительное время.

Третья группа – это такая группа активов, в которую входят долгосрочные вложения, произведенные банком, инвестиции.

Четвертая группа активов состоит из таких активов, которые называются неликвидными и выражаются в виде зданий, сооружений, некоторых видов ценных бумаг, а также в виде объема просроченных ссуд.

Чем меньшей ликвидностью обладает актив, чем выше риск понести потери при обращении актива в денежную наличность.

Доходность актива – это термин, описывающий наличие способности приносить банку доход. По такому критерию активы делятся на доносящие доход и недоносящие доход.

Важным фактором, оказывающим влияние на банковскую ликвидность, является сопряженность сумм актива и пассива, а также их сроки. Банку необходимо согласовать сроки, на которые он инвестирует денежные средства со сроками, на которые вкладчики предоставили их. Если банк не проводит своевременного анализа, то впоследствии банк не имеет возможности своевременно выполнять обязательства перед кредиторами.

К важным факторам, оказывающим влияние на ликвидность банка, важно относить систему управления банковской деятельностью. Вывод о качестве управления банком складывается из таких категорий, как: содержание политики банка, рациональная организационная структура, позволяющая решить совокупность стратегических и текущих задач, механизм управления совокупным активом и пассивом, отработанность процедур по принятию управленческих решений.

Неотъемлимой частью, составляющей ликвидность, является такой фактор, как имидж. Положительное отношение к банку дает возможность за счет нескольких конкурентных преимуществ привлекать большее количество ресурсов, чем другие банки. Так же имидж способствует обеспечению стабильной базы депозитов, а также развивает связи с иностранными

партнерами.

Внешними факторами, оказывающими влияние на ликвидность, являются такие факторы, как: политика и обстановка в стране в области экономики, а также ситуация на рынке ценных бумаг, политика центрального банка в отношении рефинансирования.

Можно сделать вывод, что банковскую ликвидность формируют многие факторы. Как следствие банку необходимо планировать стратегическую деятельность в направлении устойчивого развития.

1.2 Методы управления ликвидностью коммерческого банка и регулирование ее показателей

При количественном и качественном оценивании банковской ликвидности в мире используют различные показатели, которые отражают такие критерии эффективности работы банка, как безопасная деятельность, надежность, финансовая устойчивость. Указанные критерии эффективности работы банка отражают деятельность банка в целом. Большинство стран регулируют нормативы оценки банковской ликвидности, установленными пороговыми значениями показателей.

Для анализа ликвидности используют систему нормативов, которые показывают допустимые для работы банка значения. Значения показателей строго должны быть допустимыми в соответствии с документами РФ, регламентирующими данные показатели.

В данную систему включают текущие, краткосрочные, долгосрочные показатели, которые характеризуют движение активов, устанавливают соотношение операций по активам и пассивам, регулируют устойчивость пассивов.

Установленные нормативы по отношению к показателям ликвидности называют нормой ликвидности.

Уровень ликвидности банка определяют сопоставлением значений показателей банка с заданными нормами соответствующих показателей. Для

поддержания ликвидности на необходимом для эффективной работы банка уровне - необходимо разрабатывать качественную стратегию в отношении активных и пассивных операций, которая включает в себя учет таких факторов, как реальная ситуация на денежном рынке, специфика клиентов, особенности операций, возможность освоения новых рынков, развитие предлагаемых банковских услуг.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов [3, с. 10].

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

$$H2 = \frac{Лам}{ОВм} \times 100\% \geq 15\%, \quad (1.1)$$

Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках стран из числа "группы развитых стран", касса банка;

Овм - обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н3 = \frac{Лат}{ОВм} \times 100\% \geq 50\%, \quad (1.2)$$

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

Овт - обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты

погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

$$H4 = \frac{Kp\partial}{K + OД} \times 100\% \leq 120\%, \quad (1.3)$$

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней;

К – собственный капитал банка;

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов.

Норматив общей ликвидности банка (Н5) регулирует (ограничивает) общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка. Норматив общей ликвидности банка (Н5) рассчитывается по следующей формуле:

$$H5 = \frac{Лам}{A - Pо} \times 100\% \geq 20\%, \quad (1.4)$$

где А - общая сумма всех активов по балансу банка, за минусом остатков на счетах: N N 105, 20319, 20320, 30208, 30302, 30304, 30306, 325, 40111, 40311, 459, 50112, 50610, 50905, 61406, 61408, 702, 704, 705, код 8936, код 8938, код 8947, код 8961, код 8987;

Ро - обязательные резервы банка.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н5 устанавливается в размере 20 процентов [3, с.15].

Вышеуказанные подходы к расчету банковской ликвидности считаются общепринятыми мировой практикой.

При возникновении финансовых проблем у коммерческого банка, которые он не в состоянии решить самостоятельно ЦБ в частных случаях может оказать помощь. ЦБ может оказать помощь в виде предоставления при заключении договора на временное использование средств централизованных фондов, к примеру, фонд обязательных резервов. Оказывая помощь, ЦБ запрашивает банку предоставление плана мероприятий, а также его реализации по улучшению финансового состояния, и восстановлению ситуации до работоспособного состояния.

ЦБ имеет право объявить такие жесткие меры наказания, как штраф увеличение норм обязательных резервов.

В практике выделяют три подхода управления активами, в которых основным отличием является то, на что обращают внимание при управлении активами [38, с. 29].

Самым простым методом считается метод общего фонда средств (далее по тексту МОФС). Второй метод - конверсия средств или распределение активов – учитывает некоторые недостатки первого. Последний подход включает использование научных методик в управлении и анализе.

Метод общего фонда средств.

Разные средства приходят от различных источников. В основании метода заложен смысл в объединении всех ресурсов. После средства распределяются между теми видами активов, которые считаются подходящими. При методе общего фонда средств при осуществлении активной операции не имеет значения, откуда поступили средства, до тех пор, пока их размещение дает эффективное решение целям банка.

Метод распределения активов.

При подходе к размещению средств, как общего фонда средств большое внимание уделяют ликвидности и не учитываются различия требований ликвидности по отношению к вкладам до востребования, сберегательным вкладам, срочным вкладам и основному капиталу. Данный недостаток является одной из причин увеличивающегося сокращения нормы прибыли. Со временем

срочные и сберегательные вклады, требующие меньшей ликвидности, чем вклады до востребования, растут более высокими темпами. Метод конверсии средств, которые ещё называют методом распределения средств, дает возможность учесть ограничения метода общего фонда средств [49, с. 5].

Так, МОФС, а также метод конверсии средств дают возможность в общем понимать правильность ведения и выбор направления политики в банке. На сегодняшний день вышеуказанные модели нуждаются в дополнениях с учетом различных факторов, таких как: накопленный опыт управления банком в целом, поправки, отражающие настоящее, а также прогнозируемое состояние рынка, а также другие факторы, которые оказывают влияние на деятельность коммерческого банка [49, с. 7].

Метод научного управления.

Данный метод подразумевает при управлении активами использовать научные подходы и исследования, предполагает использование более сложных факторных моделей, а также современный математический аппарат для анализа сложнейших связей между разными статьями баланса. Данный подход играет значительную роль для руководства банка при принятии управленческих решений.

Данный подход требует постановки целей, выстраивания логических взаимосвязей между разными частями проблем, определении элементов, которые находятся и не находятся под контролем у руководителей, оценивания потенциально возможного поведения неконтролируемых элементов.

Таким образом, на сегодня при всей актуальности проблемы отсутствуют теория и соответствующий аналитический инструментарий, которые позволили бы на уровне в качественных и количественных выражениях описывать процесс, происходящий в коммерческих банках, и использовать системы индикаторов для решения задачи управления ликвидностью и доходностью банка.

Для формирования системы мониторинга устойчивости банковского сектора можно предложить бесконечно большое количество показателей,

однако важно выделить наиболее значимые из них. Выбранная система показателей должна отражать необходимые характеристики деятельности банка и определять значения рисков. Тогда посредством мониторинга устойчивости банковского сектора появляется возможность контролировать в каждый момент времени избыток или недостаток высоколиквидных активов, что позволяет своевременно перераспределять ресурсы и оптимизировать положение банка в пространстве ликвидность - доходность.

Для качественного управления банком и надежного прогнозирования результатов его деятельности необходимы в дальнейшем разработки моделей, позволяющих осуществить многокритериальную оптимизацию основных показателей финансовой устойчивости коммерческого банка.

2 Анализ деятельности ПАО БАНК АББ по управлению ликвидностью

2.1 Краткая характеристика финансового состояния ПАО БАНК АББ

Наиболее универсальной формой привлечения капитала в банковскую деятельность являются финансовые компании, которые создаются за счет денежных взносов учредителей через механизм акционирования – выпуск и продажу ценных бумаг. Дополнительный приток финансовых ресурсов за счет расширения круга акционеров ведет к увеличению собственного капитала банка, что гарантирует ему финансовую независимость, позволяет принимать на свою ответственность достаточно крупные риски. Финансовая устойчивость банковской деятельности определяется размером собственного капитала, состоящего из уставного фонда, резервного фонда, нераспределенной прибыли и создаваемых за счет чистой прибыли фонда накопления и фонда потребления.

Уставный фонд как основной источник собственного капитала банковской деятельности образуется за счет поступления средств в виде оплаты акций акционерам, уменьшается либо увеличивается по решению общего собрания акционеров, служит формой обеспечения кредитов. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых финансовых компаний устанавливается в дифференцированном порядке, в зависимости от вида проводимых операций.

Гарантией выполнения принимаемых банковских обязательств являются банковские резервы – фонды, образующиеся из банковских взносов и расходующиеся первыми при осуществлении банковских выплат компаниям. Резервы формируются в зависимости не от дохода, а от обязательств банка. Банковские резервы отражают величину обязательств банка по заключенным с компаниями договорам, не исполненным на данный момент. Каждый вид обязательств должен покрываться соответствующим банковским резервом.

Оценка финансового состояния банковской деятельности производится по данным баланса банка и отчета о финансовых результатах и их использовании (Приложение А-Е).

Баланс содержит информацию об имущественном, финансовом положении, обязательствах банковской деятельности. В активе отражаются основные средства, нематериальные активы, материальные ценности и затраты, денежные средства и финансовые вложения. Пассив баланса характеризует структуру собственного капитала, обязательства банка перед физическими и юридическими лицами.

Соотношение между отдельными разделами баланса оказывает решающее влияние на платежеспособность и финансовую устойчивость банковской деятельности. Главным критерием оценки является соответствие собственного капитала объему взятых обязательств, которое означает достаточность свободных резервов. Для обеспечения своей платежеспособности банки обязаны соблюдать нормативные соотношения между активами и принятыми ими банковскими обязательствами.

Платежеспособность банковской деятельности означает способность в любое время выполнять обязательства. Иными словами, стоимость активов банка превышает стоимость его обязательств. Платежеспособность банка зависит от достаточности размера сформированных банковских резервов.

Отдел ликвидности и анализа выполняет следующие задачи и функции [6, с. 1].

Задачи отдела:

1. Анализ текущего финансового состояния, построение перспективного прогноза платежной ликвидности и выявление разрывов ликвидности.

2. Управление платежной ликвидностью:

- разработка и внедрение мероприятий по поддержанию средств на корреспондентском счете банка в количестве, достаточном для выполнения его финансовых обязательств;

- регулирование величины ликвидных активов.

3. Осуществление финансовых операций на рынке межбанковских кредитов и депозитов для обеспечения наиболее выгодного привлечения ресурсов и их эффективного и надежного размещения.

4. Разработка рекомендаций расчетному подразделению банка по оптимизации маршрутов прохождения денежных средств.

5. Анализ сбалансированности активов и пассивов по срокам и стоимости. Разработка предложений по обеспечению сбалансированной системы управления активами и пассивами по срокам и стоимости на этапе формирования финансового плана и прогнозного баланса.

С точки зрения административных мероприятий, управление ликвидностью делится на четыре этапа:

1. сбор и обработка информации;
2. управление состоянием корреспондентских счетов;
3. управление открытой валютной позицией;
4. управление разрывами денежных потоков.

Для оценки и управления ликвидностью филиалы банка предоставляют следующую информацию:

- сведения о списаниях с текущих и расчетных счетов клиентов на текущую дату;
- по депозитам юридических лиц;
- о пополнении кассы и сдаче излишков наличности в РКЦ;
- план погашения векселей;
- план движения средств по операциям учета векселей других банков и юридических лиц;
- план выдачи и возвратов кредитов;
- план движения по депозитам крупных клиентов и по депозитным сертификатам;
- состояние портфеля ценных бумаг.

Отдел ликвидности и анализа ежедневно контролирует обеспеченность средств до востребования ликвидными активами и соответствие внутреннего значения коэффициента мгновенной ликвидности фактическому значению.

Данные об избытках и недостатках средств на корреспондентских счетах группируются в сводную таблицу - отчет о разрывах денежных потоков (GAP -

report), на основе которого определяется общий избыток или недостаток средств на корреспондентских счетах в целом в разрезе валют. На основании сформированного отчета о разрывах денежных потоков анализируются следующие показатели:

1. Показатель разрыва - показывает разницу между поступлениями и списаниями на некотором временном интервале.
2. Кумулятивный разрыв - показывает разрыв в течение рассматриваемого периода нарастающим итогом.

Анализ полученных значений и динамики исследуемых показателей позволяет оценить фактически сложившуюся ситуацию и учесть это в дальнейшем при регулировании величины разрывов.

Оптимальной является ситуация, когда значения величины общего избытка/недостатка равна нулю. В случае, когда общий избыток или недостаток отличен от нуля:

при $A > 0$ - избыток ликвидности. В данной ситуации отдел ликвидности и анализа уведомляет уполномоченное лицо о возможных сроках и объемах свободных к размещению средств, при этом готовится оценка альтернативным вариантам размещения свободных средств. Уполномоченное лицо принимает решение об использовании этих средств с учетом оптимально предложенного варианта в пределах установленных полномочий и на основании действующих лимитов;

при $A < 0$ - недостаток ликвидности покрываемый резервами II порядка. Отдел ликвидности и анализа уведомляет уполномоченное лицо об образовавшейся ситуации и ставит вопрос об использовании резервов второго порядка. Отдел ликвидности и анализа определяет перечень мероприятий для закрытия разрывов с использованием резервов второго порядка и представляет его на рассмотрение уполномоченного лица [6, с. 12].

КУАП принимает решение о выполнении следующих мероприятий:

1. Привлечение краткосрочных депозитов.
2. Эмиссия собственных краткосрочных векселей.

3. Ограничение объемов или временное прекращение кредитования и других активных операций.

4. Временное приостановление проведения расходов.

Отдел ликвидности и анализа разрабатывает план по поддержанию ликвидности банка в критической ситуации. Данный план содержит перечень мероприятий по привлечению дополнительных ресурсов и реализации ликвидных активов, направленных на поддержание ликвидности при негативном развитии событий влекущих за собой дефицит ликвидности.

Отдел ликвидности и анализа рассчитывает прогнозные значения обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, Н5, по состоянию на определенные числа месяца.

Таким образом, анализ организации контроля за состоянием ликвидности позволяет сделать следующий вывод: положительно оценивается фактически сложившаяся политика контроля за состоянием ликвидности. Условием эффективного управления ликвидностью является наличие в кредитной организации Положения «Об управлении ликвидностью».

2.2 Анализ и оценка ликвидности на основе активов и пассивов банка, определение состояния ликвидности путем расчета экономических нормативов

На предварительном этапе анализа осуществим группировку статей актива и пассива баланса с целью получения синтетических данных для расчета необходимых показателей, данные для которой представлены в приложениях А,В,Д.

Данные сгруппированы по аналогии с моделями распределения активов, что позволяет уже на начальном этапе анализа сделать ряд предварительных выводов о текущем состоянии ликвидности банка. Но сначала необходимо пояснить содержание таблицы, уточнив некоторые моменты:

- поскольку банк заинтересован в оценке реального уровня ликвидности, то при расчете показателей из группы высоколиквидных активов

исключаются средства, направленные в фонд обязательных резервов, так как они не могут быть использованы для покрытия текущих обязательств банка;

- на рассматриваемый момент времени банк имеет средства на счетах в других банках-корреспондентах, причем финансовое состояние этих банков и практика работы с ними позволяют считать эти средства высоколиквидными активами.

Простое сравнение размеров активов и пассивов по группам позволяет нам сделать следующие выводы:

- на начало 2013 года банк обладает сравнительно небольшим количеством высоколиквидных средств в общем объеме активов банка (18,00 %) - в основном за счет средств, находящихся на счетах в банках и кредитных учреждениях (их удельный вес в общем объеме активов составляет 7,60 %), а также за счет денежных средств в кассе банка (5,90 %) и счетов в Центральном банке (4,50%). Это объясняется отсутствием инвестирования в государственные ценные бумаги, которые обеспечивают наибольшую надежность вложений;

- за рассматриваемый период наблюдается снижение доли высоколиквидных активов в общих объемах актива банка на 5,70 процентов на 01.01.2014г и 9,40 процентов на 01.01.2015г по сравнению с их объемом на 01.01.2013г, что может быть связано с уменьшением денежных средств в кассе банка и снижением доли средств, находящихся на корсчетах в кредитных учреждениях. В свою очередь, высоколиквидные активы покрывают на 1/3 обязательства банка до востребования;

- срочные обязательства банка использованы для формирования кредитного портфеля банка и, хотя не полностью обеспечивают выданные кредиты, но за счет того, что собственный капитал не полностью иммобилизован, он обеспечивает дополнительное покрытие ссудных операций банка.

Более наглядно структуру актива баланса банка по степени ликвидности можно представить на рисунке 2.1.

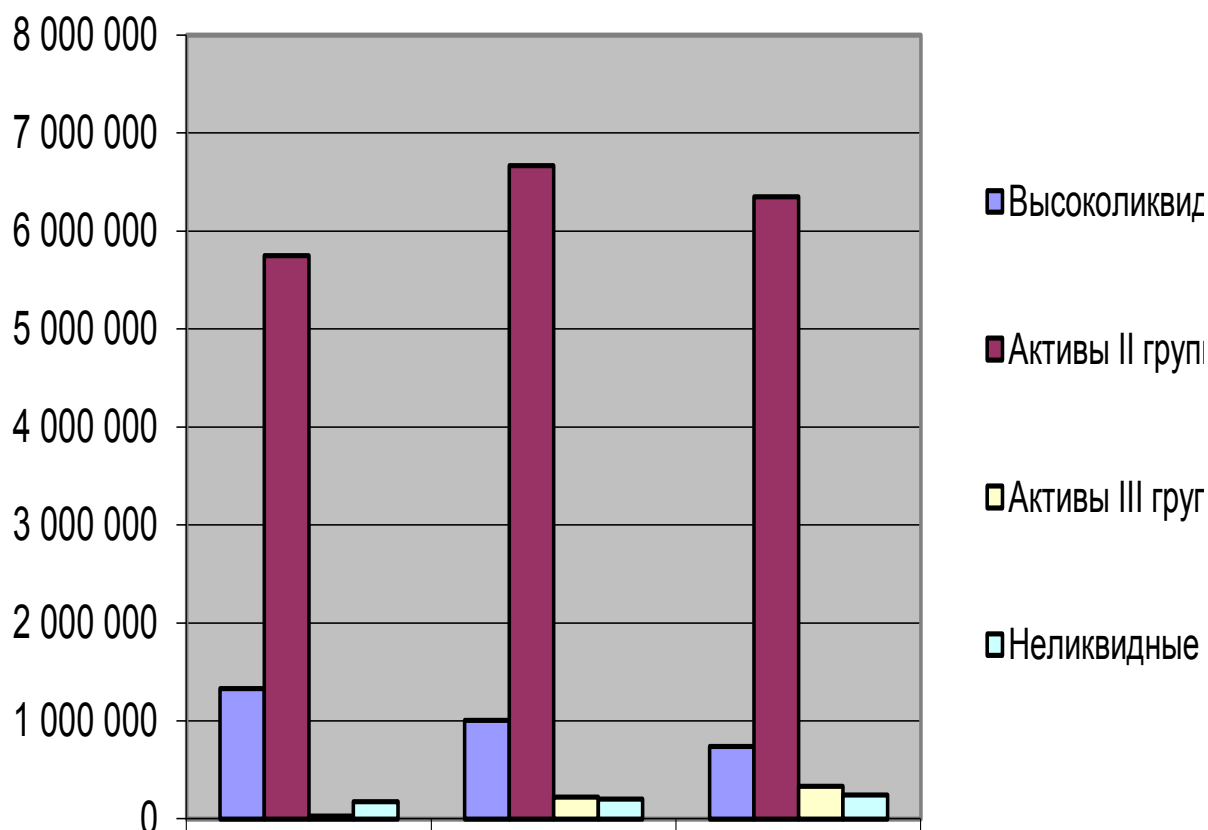


Рис. 2.1. Структура актива баланса по степени ликвидности

Рисунок 2.1. позволяет сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре активов баланса имеют активы II группы ликвидности - в основном за счет наличия чистой ссудной задолженности и вложения в ценные бумаги, которые имеются для продажи в наличии. Менее высок удельный вес высоколиквидных активов, представленных в большей части кассовыми активами. Также можно говорить о достаточно низком уровне неликвидных активов, хотя и наблюдается тенденция к увеличению их доли в общем объеме активов баланса.

Расчитаем основные показатели, характеризующие ликвидность с учетом структуры совокупного актива и пассива при учете сроков осуществления активных и пассивных операций.

Расчет произведем в форме таблицы:

Таблица 2.1 - Расчет основных показателей, которые характеризуют ликвидность с учетом структуры совокупного актива и пассива при учете сроков осуществления активных и пассивных операций в ПАО БАНК АББ

Наименование:	Значения на 01.01.13 (тыс. руб.)	Значения на 01.01.14 (тыс. руб.)	Значения на 01.01.15 (тыс. руб.)
1. Высоколиквидные активы	1 333 580,00	1 009 172,00	739 361,00
2. Вложения в государственные ценные бумаги	0	0	0
3. Ликвидные активы (гр.1+гр.2)	1 333 580,00	1 009 172,00	739 361,00
4. Обязательства банка до востребования	3 252 634,00	2 655 715,00	1 998 272,00
5. Обязательства банка до востребования и на срок до 30 дней	4 533 845,00	4 725 412,00	4 453 906,00
6. Коэффициент абсолютной ликвидности (гр.1/гр.4)	0,410	0,380	0,370
7. Коэффициент относительной ликвидности (гр.3/гр.5)	0,290	0,210	0,170

Анализируя данные таблицы 2.1 можно отметить, что в течение рассмотренного периода банк, в целом, имел достаточный уровень ликвидности. Кроме того, начиная с января 2014 года этот уровень был не только высок, но и достаточно стабилен.

Однако в анализируемом периоде наблюдались колебания показателей ликвидности. Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует степень покрытия наиболее неустойчивых обязательств (обязательств до востребования) высоколиквидными активами банка - кассовыми активами. Рассчитанное значение данного показателя на 01.01.2013 составляет 0,410, на 01.01.2014 – 0,380, на 01.01.2015 – 0,370, что превышает рекомендуемый в мировой практике уровень, а именно 0,20. Причинами такого высокого значения коэффициента абсолютной ликвидности могут быть:

1. Завышенный объем первичных резервов, необходимых для поддержания достаточного уровня ликвидности; значительная иммобилизация средств в кассовые активы может привести к снижению доходности банка, поскольку средства, находящиеся в кассе банка или на его корсчете в Центральном Банке служат для обеспечения работы банка и не принадлежат к группе доходных активов.

2. Незначительная доля обязательств до востребования в структуре привлеченных ресурсов банка; банк может обладать значительным объемом срочных обязательств, которые, безусловно, являются более устойчивыми, чем средства на счетах до востребования, но некоторое их покрытие все-таки необходимо, особенно, если учесть, что часть срочных обязательств может иметь срок погашения в ближайшие 30 дней.

Чтобы выяснить действительные причины необходимо произвести расчет дополнительных показателей, таких как:

- удельный вес кассовых активов в общем объеме активов банка;
- доля обязательств до востребования во всех обязательствах банка.

Первый показатель составил 18 % на 01.01.2013г., 12,30% на 01.01.2014г., 8,60% на 01.01.2015г. На первую отчетную дату долю кассовых активов в общем объеме активов банка можно назвать чрезмерно завышенной, поскольку в практике анализа предельным принято считать значение данного показателя, равное 14,0 % (при таком уровне коэффициента говорят о возможности использования кассовых активов для получения дохода). В дальнейшем наблюдается снижение данного показателя на 5,7% и 9,40 соответственно.

Удельный вес обязательств до востребования во всех обязательствах банка равен 44,10%, 32,50% и 23,40% на каждую из отчетных дат соответственно. Эти показатели соответствуют рекомендованному уровню данного показателя (20 - 40 %).

Таким образом, для существующего уровня обязательств до востребования банк обладает достаточным запасом кассовых активов. Однако, высокий уровень коэффициента абсолютной ликвидности может быть обманчивым в случае наличия большого объема срочных обязательств, особенно со сроком погашения в ближайшие 30 дней.

Поэтому нами был рассчитан коэффициент относительной ликвидности, учитывающий необходимость покрытия краткосрочных обязательств банка ликвидными активами.

Данный показатель по сути является нормативом текущей ликвидности Н2. Сравнивая полученное его значение с нормативно установленным (Ко.л. = 0,29, 0,21 и 0,17 $\geq$ 0,15), можно также отметить соответствие данного показателя требуемому нормативу [3, с. 10].

Таким образом, на данном этапе анализа можно сделать предварительный вывод: банк обладает достаточным запасом ликвидности, главным образом, связанным со значительным объемом кассовых активов в активах банка.

Произошедшие изменения в структуре активов и пассивов банка, повлиявшие на снижение уровня абсолютной ликвидности, можно оценить по данным, которые показывают: удельный вес кассовых активов в суммарных активах банка снизился на 5,70 % (на 01.01.2014г.) и 9,40% (на 01.01.2015г.) по сравнению с 18,0% (на 01.01.2013г.) и составил всего 8,60 %; одновременно значительно снизилась доля обязательств до востребования в структуре банковских пассивов с 44,10% до 23,40%, что, в свою очередь, положительно сказалось на уровне ликвидности банка за рассматриваемый период.

Далее необходимо провести анализ динамики показателей ликвидности, который в большей степени характеризует действительный уровень ликвидности коммерческого банка. В этом случае исключается влияние сезонных факторов на результаты анализа, что дает возможность более объективно оценить реально сложившийся уровень ликвидности коммерческого банка и факторы, повлиявшие на формирование анализируемых показателей; выявить основные тенденции в изменении уровня ликвидности банка.

Опираясь на все вышеизложенные данные можно сделать следующие выводы:

- в течение всего анализируемого периода банк обладал достаточно низкой долей высоколиквидных и быстрореализуемых активов, в основном, из-за отсутствия вложения средств в государственные ценные бумаги. Удельный вес ликвидных активов в общем объеме активов банка не превышал 18,0 % (по состоянию на 01.01.2013 г.)

- начиная с января 2014 года стала заметна тенденция к снижению удельного веса кассовых активов и средств на корсчетах в кредитных учреждениях в суммарных активах банка (к последней отчетной дате их доля в общем объеме активов снизилась с 7,60 % по состоянию на 01.01.2013 г. до 1 % - на 01.01.2015), что привело к общему уменьшению доли высоколиквидных активов банка (с 18,0 % до 8,60 % соответственно).

Однако, несмотря на некоторые структурные изменения в активах банка, группа ликвидных активов по-прежнему занимает наибольший удельный вес в общем объеме активов, что положительно влияет на уровень ликвидности банка.

Более наглядно продемонстрировать данные о кредитах и обязательствах по срокам погашения и востребования позволяет рисунок 2.2.

Анализируя рисунок 2.2 можно сделать следующие выводы.

Основную долю в структуре пассивов составляют срочные обязательства со сроком погашения от 1 до 6 месяцев. За анализируемый период их удельный вес в общем объеме пассивов банка возрос на 10,10 % и составил 35,80 % (по состоянию на 01.01.2015 г.). Рост объема срочных обязательств облегчает задачу достижения сбалансированности между активами и пассивами по срокам и суммам, а значит - повышает уровень ликвидности банка.

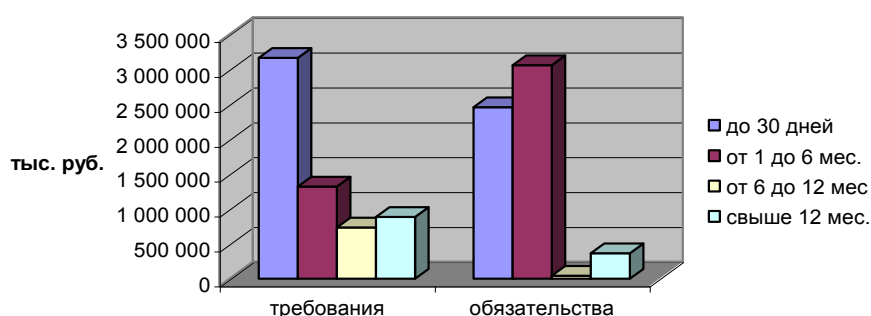


Рис. 2.2. Требования и обязательства по срокам погашения и востребования

Средства на счетах до востребования являются наиболее неустойчивыми привлеченными ресурсами банка. В течении рассматриваемого периода их доля в структуре пассивов значительно колебалась: от 44,10 % по состоянию на 01.01.2013 г. до 23,40 % - на 01.01.2015 г.

За анализируемый период банк практически не привлекал средства на срок от 6 до 12 месяцев, однако осуществлял средне- и долгосрочное размещение ресурсов (на срок от 6 месяцев и выше), что говорит о несбалансированности активов и пассивов банка по срокам востребования и погашения. Это отрицательно влияет на уровень ликвидности и может в будущем (в случае невозврата выданных ранее средне- и долгосрочных кредитов) привести к неспособности банка отвечать по своим обязательствам.

Нельзя не отметить и то, что в рассматриваемом периоде обязательства банка до востребования и часть срочных обязательств были в достаточной степени обеспечены высоколиквидными и краткосрочными активами. Для покрытия активных операций с длительными сроками погашения банк использовал свободные собственные средства, поскольку лишь незначительная их часть была иммобилизована в капитализированные и нематериальные активы.

Однако, учитывая структурные изменения в кредитном портфеле в сторону увеличения доли среднесрочных кредитов, необходимо рекомендовать руководству банка внести коррективы в политику банка в области привлечения и размещения средств, которые должны быть связаны с поиском источников привлечения ресурсов с более длительными сроками востребования.

Коэффициентный метод управления ликвидностью является наиболее простым и распространенным в России. Он включает:

1. Определение состава и периодичности расчета показателей ликвидности и их предельных значений.
2. Анализ и оценку состояния показателей ликвидности на основе:
 - сравнения фактических значений с нормативными, предельными;

- анализа динамики фактических значений показателя;
- осуществления факторного анализа изменений фактических значений.

3. Выбор способов устранения несоответствий, установленных на основе проведенного анализа.

4. Формирование информационной базы для анализа [7, с. 129].

Важное значение в управлении ликвидностью для банка имеет не только выбор показателей, но и установление предельных значений, позволяющих осуществить оценку их состояния. При этом следует различать нормативное и предельное значения показателя.

Нормативное значение задает надзорный орган, его следует рассматривать в качестве жесткого предела (лимита).

Предельное значение определяет для себя банк. Оно может устанавливаться и для обязательных экономических нормативов. В этом случае предельное значение соответствующего показателя означает внутренний предел, введенный банком для управления риском ликвидности. Банк, имеющий прочное финансовое положение, высокий авторитет на межбанковском рынке, может определить предельные значения показателей ликвидности на уровне нормативных. Другим банкам в целях предотвращения риска недостаточной ликвидности следует устанавливать предельные значения показателей ликвидности с отклонением от нормативных. По дополнительным показателям кредитная организация самостоятельно определяет предельные значения, ориентируясь на внутреннее положение и внешнюю ситуацию [12, с. 336].

Оценка уровня ликвидности производится путем сопоставления значения коэффициентов ликвидности банка с нормативно установленными Банком России.

Процедура анализа и оценки показателей ликвидности включает несколько этапов.

На начальном этапе анализа необходимо составить таблицу, характеризующую фактический уровень экономических нормативов (таблица 2.2).

Таблица 2.2 - Фактические и предельные значения нормативов ликвидности
ПАО БАНК АББ

Нормативы ликвидности	Нормативные (предельные значения), %	Фактические значения, в %:		
		на 1 января 2013г.	на 1 января 2014г.	на 1 января 2015г.
1	2	3	4	5
Коэффициент мгновенной ликвидности (H_2)	не менее 15	41	38	37
Коэффициент текущей ликвидности (H_3)	не менее 50	65	70	71
Коэффициент долгосрочной ликвидности (H_4)	не более 120	101	89	91
Коэффициент общей ликвидности (H_5)	не менее 20	41	41	38

На втором этапе производится сопоставление фактического значения каждого показателя соответствующему нормативному (предельному) уровню. Особое внимание уделяется последней отчетной дате, отражающей текущее состояние ликвидности. На этом этапе анализа могут быть выявлены факты, отрицательно характеризующие систему управления ликвидностью кредитной организации, а именно:

- нарушение (даже незначительное) нормативных значений основных показателей, означающее наличие проблем с ликвидностью;
- нарушение предельных значений основных и дополнительных показателей, свидетельствующих о несоблюдении кредитной организацией собственных установок в области управления ликвидностью, либо о необоснованности выбранных значений;
- значительные отклонения от нормативных значений показателей, обусловленных излишком/недостатком ликвидности [12, с. 338].

По данным таблицы 2.2 можно сделать следующие выводы:

1. Относительно коэффициента мгновенной ликвидности:

- коэффициент мгновенной ликвидности (H_2) по состоянию на три даты имеет следующие значения: на 1 января 2013г. – 41%, на 1 января 2014г. - 38%, на 1 января 2015г. – 37%, при нормативном значении 15%. Это свидетельствует о том, что банком выполняется требуемый норматив мгновенной ликвидности, причем его значение значительно превышает предельно установленное;
- норматив мгновенной ликвидности по состоянию на 1 января 2015г. снизился по сравнению с данными на 1 января 2013г. на 4%: с 41% до 37% за счет влияния нескольких факторов.

Для оценки влияния данных факторов на изменение уровня показателя построим следующую таблицу (таблица 2.3) по данным ПАО БАНК АББА:

Таблица 2.3 - Изменение значений, составляющих показателя мгновенной ликвидности ПАО БАНК АББ

Дата	Фактическое значение H_2	Фактическое значение $Л_{А_м}$	Фактическое значение $ОВ_м$	Изменение		
				H_2	$Л_{А_м}$	$ОВ_м$
1.01.2013г.	0,41	1 333 580	3 252 634	-0,4	- 594 219	- 1 254 362
1.01.2015г.	0,37	739 361	1 998 272			

По результатам таблицы 2.3 можно отметить, что:

- уменьшение объема высоколиквидных активов банка на 594 219 тыс. руб. (с 1 333 580 тыс. руб. до 739 361 тыс. руб.) повлекло за собой снижение норматива мгновенной ликвидности на 4%; дальнейшая тенденция к снижению доли высоколиквидных активов в балансе банка может привести к значительным отклонениям показателя H_2 от нормативного и, как следствие, негативно сказаться на уровне ликвидности банка;
- снижение объема обязательств банка со сроком до востребования на 1 254 362 тыс. руб. (с 3 252 634 тыс. руб. до 1 998 272 тыс. руб.), напротив, положительно сказалось на уровне ликвидности.

Далее необходимо проанализировать факторы, повлиявшие на изменение объема высоколиквидных активов и обязательств банка до востребования.

Состав высоколиквидных активов на анализируемые даты характеризуется следующими данными (таблица 2.4):

Таблица 2.4 - Изменение состава высоколиквидных активов с 01.01 2013г. по 01.01. 2015г. в ПАО БАНК АББ

Показатели	Фактическое наличие на:		Изменение (+/-)
	1.01.2013г.	1.01.2015г.	
Всего высоколиквидных активов, в т.ч.	1 333 580	739 361	594 219
Денежные средства в кассе	438 077	259 629	- 178 448
Счета в Центральном банке	328 749	392 477	63 728
Средства на счетах и кредитных учреждениях	566 754	87 255	- 479 499

Из приведенных данных таблицы 2.4 следует, что объем высоколиквидных активов снизился за 6 месяцев на 594 219 тыс. руб., в том числе за счет снижения денежных средств в кассе банка – на 178 448 тыс. руб. и за счет уменьшения средств на корсчетах в банках – на 479 499 тыс. руб.

Снижение высоколиквидных активов в условиях наличия значительного удельного веса обязательств до востребования в общем объеме обязательств банка нельзя признать разумным, поскольку оно привело к нарушению краткосрочной ликвидности кредитной организации. В то же время в составе высоколиквидных активов за рассматриваемый период отсутствуют вложения в государственные ценные бумаги. Данное изменение структуры высоколиквидных активов также отрицательно характеризует состояние ликвидности кредитной организации, поскольку именно этот вид вложений обладает наибольшим уровнем надежности.

Состав обязательств до востребования изменился за анализируемый период следующим образом (таблица 2.5):

Таблица 2.5 - Изменение состава обязательств до востребования с 01.01 2013г. по 01.01. 2015г. в ПАО БАНК АББ

Показатели	Фактическое наличие на:		Изменение (+/-)
	1.01.2013г.	1.01.2015г.	
Всего обязательств до востребования	3 252 634	1 998 272	- 1 254 362
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	895 247	380 124	-515 123
Депозиты юридических лиц до востребования	1 254 111	735 942	-571 169
Депозиты физических лиц до востребования	734 283	752 133	17 850
Выпущенные банком векселя	368 993	130 073	- 238 920

Уменьшение объема обязательств банка со сроком до востребования на 1 254 362 тыс. руб. (с 3 252 634 тыс. руб. до 1 998 272 тыс. руб.), напротив, привело к увеличению норматива мгновенной ликвидности. Данное изменение обусловлено, главным образом, снижением остатков на расчетных счетах предприятий на 571 169 тыс. руб. Особую обеспокоенность кредитной организации должно вызвать увеличение депозитов физических лиц до востребования, несмотря на незначительность данного увеличения. Исходя из доли депозитов до востребования юридических лиц, проблема их несвоевременного погашения также является актуальной, поскольку может привести к отказу клиентов от обслуживания в данной кредитной организации.

Из проведенного анализа можно сделать следующий общий вывод.

На снижение мгновенной ликвидности кредитной организации оказало влияние уменьшение объема высоколиквидных активов, но, так как одновременно снизились обязательства банка до востребования, то сильных изменений в уровне ликвидности не произошло. Кредитная организация, активно расширяя депозитную базу, что положительно характеризует ее политику по формированию ресурсов, ослабила внимание к проблеме, связанной с обеспечением ликвидности. Также за анализируемый период наблюдается ухудшение структуры высоколиквидных активов (отсутствие вложений в государственные ценные бумаги, снижение наличных средств в кассе банка, снижение на корреспондентских счетах в кредитных организациях).

2. Анализ текущей ликвидности проводится по аналогичной схеме.

На три отчетные даты показатель текущей ликвидности имеет следующие значения: на 01.01.2013г. – 65%, на 01.01.2014г. – 70%, на 01.01.2015г. – 71%. Данное состояние коэффициентов ликвидности свидетельствует не только о соответствии их нормативным требованиям, но также положительно характеризуют динамику данного показателя.

На увеличение показателя текущей ликвидности с 65% до 71% оказали влияние следующие факторы:

- рост ликвидных активов сроком до 30 дней на 215 274 тыс. руб. (с 2 946 99 тыс. руб. до 3 162 273 тыс. руб.);

- снижение объема обязательств банка до востребования на 1 254 362 тыс. руб. (с 3 252 634 тыс. руб. до 1 998 272 тыс. руб.) при одновременном увеличении обязательств на срок до 30 дней на 11,3% (с 17,4% до 28,7%).

Анализ показателя текущей ликвидности позволяет сказать о том, что банк за анализируемый период обладал достаточным количеством ликвидных активов для покрытия краткосрочных обязательств.

3. Оценка показателя долгосрочной ликвидности позволяет говорить о положительной динамике данного показателя: снижение составило в среднем 10% (со 101% - на 01.01.2013г. до 91% - на 01.01.2015г.). Данное изменение обусловлено: во-первых, увеличением обязательств банка сроком свыше 12 месяцев на 129 098 тыс. руб.; во-вторых, снижением доли кредитов сроком свыше 1 года на 2,9%.

В целом, проведенный анализ показателей ликвидности позволяет сделать следующий общий вывод: за рассматриваемый период можно отметить соответствие всех коэффициентов ликвидности требуемым нормативам и даже их значительное превышение над ними, что является следствием грамотного управления банком своими активами и обязательствами.

Состав показателей ликвидности определяется каждым банком, исходя из рекомендаций надзорного органа и выделения специфических факторов, влияющих на ликвидность конкретного банка. Наряду с обязательными экономическими нормативами каждая кредитная организация может применять для оценки собственной ликвидности и дополнительные показатели. К их числу можно отнести структурные показатели, характеризующие степень диверсификации активных или депозитных операций, например: показатель доли крупных кредитов, показатель доли межбанковских кредитов и так далее.

Еще одним существенным фактором, влияющим на уровень ликвидности банка, является степень рискованности его активных операций.

Для более полной картины, отражающей влияние рискованности активных операций банка на его ликвидность, необходимо оценить качество кредитов, выданных банком. Сопоставление объемов резервов под выданные кредиты с объемами самих кредитов также позволяет проанализировать степень рискованности этой группы активов.

Для удобства анализа данные представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Расчет коэффициента резервов по выданным банком ссудам в ПАО БАНК АББ

Наименование показателей	Значения показателя		
	01.01.13г	01.01.14г	01.01.15г.
1.Кредиты:			
1.1. До 1 месяца;	2 946 999,00	3 307 788,00	3 162 273,00
1.2.От 1 до 6 месяцев;	989 887,00	1 632 514,00	1 320 133,00
1.3.От 6 месяцев до 1 года;	677 808,00	713 698,00	733 331,00
1.4. Свыше 1 года.	883 538,00	742 945,00	885 806,00
2. Резервы под выданные кредиты:			
2.1. До 1 месяца;	58 939,90	65 824,00	63 245,00
2.2. От 1 до 6 месяцев;	19 797,00	32 487,00	26 402,00
2.3. От 6 месяцев до 1 года;	13 556,00	14 273,00	14 666,00
2.4. Свыше 1 года.	17 670,00	14 784,00	17 716,00
3. Коэффициент резервов по ссудам:			
3.1. До 1 месяца (гр.2.1./гр. 1.1.);	0,02000	0,0199,00	0,02000
3.1. От 1 до 6 месяцев (гр.2.2./гр. 1.2.);	0,02000	0,0199,00	0,02000
3.3. От 6 месяцев до 1 года (гр. 2.3./гр. 1.3.);	0,02000	0,02000	0,02000
3.4. Свыше 1 года (гр.2.4./гр. 1.4.).	0,02000	0,01990	0,01990

Доля просроченных кредитов в общем объеме выданных банком кредитов не должна превышать 3 - 4 %, а резервы на покрытие убытков по ссудам должны быть не менее величины просроченной задолженности банку [15, с. 54].

Учитывая практическое отсутствие просроченной задолженности в активах банка за рассмотренный период, рассчитанные в таблице 2.6 значения коэффициентов резервов по ссудам можно считать достаточными.

В целом, на основании результатов проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- положительно оценивается фактически сложившаяся политика контроля за состоянием ликвидности. Условием эффективного управления

ликвидностью является наличие в кредитной организации Положения «Об управлении ликвидностью», которое строго соблюдается всеми подразделениями банка, влияющими на уровень ликвидности;

- на начало 2013 года банк обладает сравнительно небольшим количеством высоколиквидных средств в общем объеме активов банка (18 %) - в основном за счет средств, находящихся на счетах в банках и кредитных учреждениях (их удельный вес в общем объеме активов составляет 7,6 %). Это объясняется отсутствием инвестирования в государственные ценные бумаги, которые обеспечивают наибольшую надежность вложений;

- за рассматриваемый период наблюдается снижение доли высоколиквидных активов в общем объеме активов банка на 5,7 % (на 01.01.2014г.) и 9,4% (на 01.01.2015г.) по сравнению с их объемом на 01.01.2013г, что может быть связано с уменьшением денежных средств в кассе банка и снижением доли средств, находящихся на корсчетах в кредитных учреждениях. В свою очередь, высоколиквидные активы покрывают на 1/3 обязательства банка до востребования;

- существующий уровень показателей ликвидности позволяет руководству банка использовать часть первичных и вторичных резервов для размещения в наиболее доходные активы без ущерба для ликвидности банка;

- срочные обязательства банка использованы для формирования кредитного портфеля банка и, хотя не полностью обеспечивают выданные кредиты, но за счет того, что собственный капитал не полностью иммобилизован, он обеспечивает дополнительное покрытие ссудных операций банка;

- увеличение обязательств до востребования и краткосрочных обязательств позволяет не только выровнять показатели ликвидности банка, но и расширить объем краткосрочных активных операций;

- активы банка обладают достаточно низкой степенью риска вследствие отсутствия просроченной задолженности, что также положительно сказывается на уровне его ликвидности.

3. Предложения и рекомендации по совершенствованию управления ликвидностью ПАО БАНК АББ

3.1 Повышение ликвидности путем применения системного подхода к ее управлению и рекомендации по его реализации

Наличие тесной взаимосвязи между такими характеристиками работы банка, как его ликвидность и платежеспособность, а также необходимость создания методик управления ликвидностью банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ определяют актуальность проблемы построения единой системы управления ликвидностью банка посредством применения системного подхода, который позволил бы рассматривать управление ликвидностью как сложную саморегулирующуюся систему с иерархической структурой, единой сетью обмена информации и методической базы, включенную в общую систему управления банком [49, с. 11].

В качестве итогов всего вышеизложенного в данной работе мы хотим представить рекомендации по системному регулированию ликвидности, способствующие повышению ликвидности ПАО БАНК АББ:

1. Использовать часть активов касс для распределения в доходные направления на финансовом рынке, а именно необходимо развивать операции по кредитованию, инвестировать в ценные бумаги. На сегодняшний день уровень ликвидности, определенный по заданным критериям дает возможность администрации в банке пользоваться частью резервов для распределения в более доходные активы, не нанося ущерб, затрагивающий ликвидность банка.

2. Привлекать дополнительные денежные ресурсы и развивать клиентскую базу. Процесс увеличения краткосрочных обязательств предоставит возможность сбалансировать показатели банковской ликвидности, а также увеличить объемы краткосрочных активных операций.

3. Искать источники привлечения ресурсов с наиболее продолжительными временными периодами востребования, с учетом

структурных изменений в активах банка в увеличения долей среднесрочного кредитования. Выполнение такой рекомендации нужно для того, чтобы поддерживать сбалансированность совокупного актива и пассива по сроку погашения, являющегося одним из ключевых факторов, которые обеспечивают ликвидность банку.

4. Банку можно посоветовать улучшить организационную структуру, то есть уделить внимание развитию менеджмента, в частности, создать дополнительную службу внутреннего контроля, что позволило бы снизить злоупотребления внутри банка и создать дополнительный контроль за состоянием ликвидности банка.

5. Банку необходимо постоянно проводить оценку ликвидности баланса с помощью произведение расчеова коэффициентов, определяющих ликвидности. В процессе анализа баланса могут выявиться отклонения, которые могут быть как меньше нормативных, так и превышать их в несколько раз. При выявлении отклонений необходимо в короткие сроки привести значение коэффициентов в порядок.

6. Банку необходимо иметь план нуждаемости в ликвидных активах как минимум в краткосрочной перспективе. План и прогноз необходимости активов в краткосрочной перспективе можно получить такими методами, как: проведение анализа потребности в кредите и в ожидаемом уровне депозитных вкладов, особенно от ключевых клиентов, а также необходимо прогнозировать объем ссуды и вкладов. Данные методы имеют неточность в математических расчетах. Такая неточность заключается в том, что расчет прознога опирается на среднее значение, а не на предельное.

7. Поддерживать ликвидность на необходимом уровне с помощью осуществления точной политической стратегии банком в направлении развития пассивных и активных операций. Такая политическая стратегия вырабатывается при учете ситуации на денежном рынке, а также с учетом особенности активных и пассивных операций. Таким образом банку

необходимо выработать грамотную стратегию по управлению активными и пассивными операциями [53, с. 17].

Управление ликвидностью банка представляет собой ежедневное балансирование между недополучением дохода (в случае недоразмещения ликвидных, недоходных активов в менее ликвидные, но зато доходные) и избыточными расходами (в случае предъявления к исполнению платежных обязательств, превышающих существующие возможности банка, то есть необходимости привлекать средства с рынка). При этом балансировании с появлением ежедневной отчетности нужно также учитывать нормативные ограничения. Без соответствующей поддержки средствами автоматизации задача оптимального управления ликвидностью становится нерешаемой.

Действительно, процесс расчета показателей ликвидности является делом непростым, поскольку:

- для разных активов и пассивов, финансовых потоков действуют различные алгоритмы, методы и допущения при учете сумм в ликвидности;
- первичная информация для расчета показателей рассредоточена по многим подразделениям банка;
- приходится оперировать огромным объемом данных (речь идет о всех сделках банка), что в сочетании с первым и вторым пунктами усугубляет проблему.

В самом общем понимании ликвидность подразумевает наличие возможности у банка вовремя, полностью и без понесения потерь выполнять свои обязательства перед каждым своим контрагентом. Основным объектом контроля в управлении ликвидностью служи остаток активов и пассивов, входящий и исходящий финансовый поток, соотнесенный по срокам получения и оттока.

Исходя из основных требований и характера описанного процесса наиболее подходящей, по нашему мнению, технологией для автоматизации анализа ликвидности является специализированное аналитическое приложение на основе хранилища данных - RS-DataHouse. Технология хранилища позволяет

решить свойственные этому процессу основные проблемы, заключающиеся в распределенности и разноформатности данных, а также в обработке большого массива информации, и в едином информационном пространстве проводить полноценный анализ ликвидности - от укрупненных показателей до изучения детализированных первичных сведений. Расчет показателей ликвидности базируется на огромном массиве детализированной информации [21, с. 17].

Первичной информацией для расчета показателей ликвидности считаются:

- статические данные - показатели Главной книги (остатки и обороты по счетам), состояние портфеля ценных бумаг;
- динамические данные - фактические и плановые потоки платежей по всем сделкам банка, ценным бумагам.

Эти сведения, как правило, рассредоточены по подразделениям банка, представлены по-разному (в разном формате), с различной степенью полноты и корректности. Поэтому их сбор, выверка и стыковка является одной из важнейших задач.

Классификация данных нужна, чтобы стало возможным применение первичной информации в различных прикладных направлениях. Анализ ликвидности востребован во многих сферах деятельности банка (формирование отчетов, управление рисками, планирование и так далее), и у каждой своя специфика. Так, для формирования регламентированной отчетности при расчете показателей ликвидности требуется учитывать качественный характер сумм (категории риска) и типы контрагентов финансовых потоков. Анализ ликвидности при контроле нормативов учитывает как плановый срок движения средств, так и продолжительность их нахождения на счете (то есть факт прихода и ухода сумм), а для анализа ликвидности в валютном риске обязательно выделять показатели в разрезе конкретных валют. Соответственно, исходные данные для расчета показателей ликвидности должны быть заранее подготовлены и классифицированы по требуемым признакам и параметрам в зависимости от целей.

Расчет срочности представляет собой базовый шаг в анализе ликвидности - суммы полученных статических и динамических показателей (остатков, платежей) требуется распределить по срокам (пулам срочности). Сложность здесь состоит в том, что для разных активов и пассивов, финансовых потоков при определении срочности действуют различные алгоритмы и допущения. Основой служат графики платежей по сделкам, характеристики срочности счетов учета, мотивированные суждения о возможных сроках расчетов (по финансовым инструментам, задолженностям, капитальным вложениям). Поэтому подход к расчету срочности должен предусматривать гибкую настройку и корректировку вариантов вычисления сроков и закрепление выбранного варианта по различным классификациям данных [16, с. 208].

Выполнение агрегации (свертывания) и детализации (раскрытия) сумм в рамках рассчитанной срочности и выполненной классификации данных служат необходимыми инструментами для контроля и анализа данных ликвидности. Высокоуровневое укрупненное представление информации и раскрывающая детализация помогут, во-первых, получить картину общей ликвидности, ликвидности в рамках отдельных категорий и классификаций, а, во-вторых, выявить причины сложившегося положения.

Также данная программа позволяет создавать отчетные формы, графические представления, отражающие результаты расчетов и контроля показателей. Подготовка отчетных форм, аналитических таблиц, диаграмм, графиков, наглядно отражающих результаты анализа ликвидности (агрегации и детализации показателей ликвидности, расчета соотношений), - завершающий этап проводимой работы. Итог анализа может быть представлен как в виде стандартизированной отчетности, так и в виде произвольной таблицы, диаграммы, графика.

После ознакомления с таким обширным перечнем процедур, которые необходимо выполнить в интересах анализа ликвидности, становится ясно, что без помощи соответствующих автоматизированных систем просто не обойтись. Представление данных в хранилище ИАС RS-DataHouse организовано таким

образом, что обеспечивается стыковка всей собираемой информации (сделочной модели, объектов Главной книги, показателей портфелей ценных бумаг). Отдельным этапом можно рассматривать проверки корректности и готовности первичных данных для расчета показателей ликвидности. Такой проверкой, например, является контроль расхождений плановых и фактических сумм в разрезе договоров, или учет просрочек и досрочных платежей по сделкам.

В механизмах вычисления показателей ликвидности реализована гибкая настройка алгоритмов расчета срочности, классификации первичной информации и рассчитываемых значений. Для этого в прикладном решении предусмотрена многоуровневая система агрегатов — показателей ликвидности (рис. 3.1): от расчета и отражения базовых детальных данных (платежей по сделкам, проводок, параметров ценной бумаги и другие) до представления высокоуровневых аналитических показателей ликвидности (по срочности, конкретным видам активов и пассивов, категориям риска и т.д.).



Рис. 3.1. Схема расчета показателей ликвидности на основе ИАС RS-DataHouse

Базовая настройка предполагает использование ряда готовых, проверенных на практике алгоритмов расчета ликвидности [26, с. 48]. Среди них:

1. «Сделка» — расчет сумм платежей и срочности по сделкам (данные о срочности берутся из графика движения средств по сделкам).

2. «Суммы до востребования» — расчет срочности по правилам отнесения «До востребования» (суммы классифицируются как принятые до востребования, а определение срочности выполняется на основе настроенных правил прикладного направления расчета ликвидности).

3. «Срочность балансового счета» — расчет срочности по проводкам и оборотам (срок сумм определяется по закреплённой характеристике срочности балансового счета в разрезе структурных подразделений банка; суммы формируются на основании проводок прихода/расхода средств по счету).

4. «Дата лицевого счета» — расчет срочности сумм в зависимости от даты планируемого ухода сумм с лицевого счета (распределение сумм осуществляется на основании проводок по счету; срочность сумм определяется специальным параметром лицевого счета — «Дата планового ухода суммы с лицевого счета»).

5. «Ценные бумаги» — расчет на базе анализа портфелей и сроков погашения ценных бумаг (распределение сумм осуществляется на основании типа портфеля ценной бумаги, сроков погашения ценной бумаги; срочность соответствует параметрам ценной бумаги, балансовому счету и виду портфеля ценной бумаги).

Комплексную настройку и параметризацию расчета ликвидности помогут выполнить специальные настроенные таблицы. Они, в частности, формируют варианты учета по типам сделок, указания алгоритмов по расчету ликвидности для конкретных сегментов данных, правила отнесения сумм «До востребования» и т.д. Настроенные таблицы поддерживают историзацию и закрепление периода, в течение которого действуют заданные значения настроек, и параметров при расчете показателей ликвидности.

В процессе расчетов производится формирование как планового, так и фактического графика движения сумм. Другими словами, для каждой суммы требований и обязательств указывается срок прихода, то есть количество дней, прошедших с момента прихода суммы до даты, на которую рассчитываются показатели ликвидности, и срок ухода — количество дней до даты ухода суммы.

Вычисление показателей ликвидности выполняется в рамках базовой функциональности сценарного анализа ИАС RS-DataHouse, которая позволяет проводить множественные расчеты показателей ликвидности для различных входных сценариев (исходных данных, настроек, управляющих параметров).

Предлагаемое решение по управлению ликвидностью состоит из двух модулей:

1. Планирование среднесрочной ликвидности.
2. Расчет нормативов и показателей мгновенной ликвидности [50, с. 23].

Решение по управлению среднесрочной ликвидностью предназначено для планирования уровня свободных ликвидных активов на каждый день планового периода (календарный месяц). Начальный уровень ликвидности определяется как величина входящих остатков на счетах заданных ликвидных активов плюс плановый приход денежных средств и минус плановый расход денежных средств на начальную дату планового периода. В дальнейшем уровень ликвидности корректируется каждый день на разницу между приходом и расходом денежных средств. Данные отражаются нарастающим итогом. Избыточный уровень ликвидности демонстрирует величину средств, которые банк может дополнительно вложить в доходные активы, недостаточный уровень ликвидности свидетельствует о необходимости привлечения дополнительных средств для возможности исполнить свои обязательства или корректировки текущих операций банка, с целью избежания прогнозируемых проблем с ликвидностью.

В состав решения входят: ряд справочников, содержащих первичную информацию для построения отчетов, и непосредственно сами отчеты,

отражающие значения планового и фактического уровня ликвидности и значения показателей, необходимых для его расчета.

Решение «Мгновенная ликвидность» имеет две цели. С одной стороны, это непосредственно расчет ежедневного норматива мгновенной ликвидности, с другой – его постоянный контроль путем определения планового значения на конец рабочего дня. Расчет ожидаемого значения производится несколько раз в день, благодаря этой возможности аналитики банка получают возможность корректировать значения данного норматива в течение дня, путем привлечения дополнительных ресурсов или совершением прочих операций, влияющих на состояние корсчета.

Таким образом, можно отметить, что специалисты банка получают следующие преимущества при использовании решения по управлению ликвидностью ИАС RS-DataHouse:

- сбор данных из различных источников в единую аналитическую систему с целью их дальнейшей обработки, анализа и непосредственного использования как в уже разработанных, так и в перспективных прикладных решениях;
- постоянное поддержание необходимого остатка на корсчете и на прочих счетах ликвидных активов путем планирования будущих и корректировки текущих операций, и как результат - избежание проблем с ликвидностью;
- контроль ожидаемого значения норматива мгновенной ликвидности, и в случае его отклонения от нормы, проведение в течение дня необходимых операций в целях соблюдения норматива [21, с. 20].

На основе всего вышеизложенного можно сделать следующий вывод: для банка важно иметь возможность без помощи других поддерживать собственную ликвидность на высоком уровне, используя при этом анализ ее состояния, складывающегося в определенные периоды времени, а также прогноз результатов деятельности, а в последующем проведения научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного

капитала, фондов особого назначения и запасов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.

3.2 Стратегическая постановка управления привлеченными средствами как потенциал роста ликвидности и предложения по увеличению уровня ликвидной позиции банка

Таким образом, с учетом проведенного анализа, а также всего вышеизложенного можно порекомендовать ПАО БАНК АББ в целях обеспечения и поддержания ликвидности на необходимом уровне следующее:

1. Опираясь на результаты анализа выявить необходимый уровень ликвидности банка на сегодня и дать прогноз оптимального уровня ликвидности банка в будущем.

2. Периодически следить за динамикой привлеченных ресурсов по срокам, клиентам и затратам; прогнозировать изменения в обязательствах банка; предсказывать изменение спроса на рынке банковских услуг, итоге банку могут понадобиться дополнительные ресурсы или, наоборот, уже имеющиеся ресурсы окажутся избыточными.

3. Контролировать сроки исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками, а также быть готовым к их погашению; анализировать и сопоставлять сроки погашения обязательств и требований, чтобы не допустить значительного разрыва между ними.

4. Четко выявить общую необходимость в привлеченных ресурсах и потребность в определенных видах ресурсов.

5. Привлекать ресурсы, опираясь на цели их дальнейшего размещения. Комплексное применение этих мер даст возможность банку избежать серьезных проблем в случае возникновения непредвиденных ситуаций и поможет сохранить ликвидность, и, в итоге, не утратить репутацию достоверного банка.

При анализе и прогнозировании ликвидности банка уместно проводить абсолютный анализ:

- состава привлеченных ресурсов;
- депозитной базы банка;
- собственных долговых обязательств (выданных банком для привлечения добавочных ресурсов векселей, сертификатов, облигаций);
- степени зависимого положения от крупнейших кредиторов и вкладчиков;
- степени зависимого положения от клиентов-нерезидентов;
- степени зависимого положения от рынка межбанковского кредита.

Так именуемые «летучие» депозиты - это депозиты, подверженные воздействию изменения процентных ставок. Повышение доли «летучих» депозитов приводит к понижению ликвидности банка, так как банк становится более зависимым от изменений на валютном рынке. Несомненно, банк заинтересован в том, чтобы клиенты были менее чувствительны к изменениям процентных ставок, да и вообще к ситуации на денежном рынке. В связи с этим банк должен стараться привязать к себе клиента, предлагая ему комплексные, более выгодные услуги.

Банк для клиента должен обладать высоким уровнем надежности. Даже высокими процентами нельзя заинтересовать клиента, сомневающегося в надежности банка.

Возвращаясь к вопросу о стабильности депозитной базы, следует отметить, что ответ на этот вопрос весьма относителен. И потом, вопрос стабильности ресурсов зависит от того, с позиций чего его рассматриваем: срочности, чувствительности к изменениям процентных ставок, характера клиентов и т. п.

Из этого следует, что для обеспечения ликвидности банку необходимо проводить взвешенную депозитную политику вместе с грамотной процентной политикой в области привлеченных ресурсов.

Владея полной информацией о своих клиентах, а именно вкладчиках и кредиторах банка, можно провести анализ и спрогнозировать их поведение в различных ситуациях и принять необходимые меры, чтобы обезопасить себя. Это важно с позиций чувствительности к изменениям на денежном рынке, зависящей от степени осведомленности клиента о текущей ситуации на рынке. К примеру, банки, будучи активными участниками операций на денежном рынке, наиболее быстро реагируют на любые изменения. Вследствие этого при отрицательной для банка информации он может лишиться доступа к межбанковским кредитам. Наименее информированными являются физические лица, однако, при получении информации об ухудшении финансового состояния банка они легко поддаются панике и страху потерять деньги, что имеет для банка негативные последствия. В подобных ситуациях большую «преданность» банку проявляют клиенты, пользующиеся комплексными банковскими услугами, клиенты, слишком тесно связанные с этим банком.

Что касается размера клиентов, то банк обязан не допустить излишней зависимости от крупных клиентов (вкладчиков и кредиторов). Если у банка несколько больших клиентов, изъятие средств которыми может повлечь за собой серьезные проблемы для банка, банк должен вовремя принять меры, чтобы защитить себя.

Также важен анализ клиентов банка в разрезе клиентов-резидентов и клиентов-нерезидентов. Такой анализ позволит оценить зависимость банка от вкладчиков-нерезидентов и кредиторов-нерезидентов. Большая зависимость от клиентов-нерезидентов так же опасна для банка, как чрезмерная зависимость от межбанковского рынка [12, с. 672].

В настоящее время в российской банковской политике популярны векселя. Это связано с тем, что выпуск собственных долговых обязательств получил большое развитие как инструмент привлечения дополнительных обязательств.

И, наконец, анализ зависимости банка от внешних источников финансирования имеет очень большое значение при оценке ликвидности банка.

Иначе говоря, большое воздействие оказывают межбанковские кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства банков. Банк России считается главным «поставщиком» ликвидных финансов для коммерческих банков. Этот банк, выдает краткосрочные кредиты, такие как внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт, которые действуют путем списания средств с корреспондентского счета банка по платежным документам в момент проведения платежа сверх средств, имеющихся на его счете. Эти методы помогают вести активную политику обеспечения ликвидности банковской системы страны, а также помогать коммерческим банкам решать проблемы текущего дефицита ликвидности.

Но Банк России не единственный в своем роде, коммерческие банки активно используют средства других банков. При использовании возможностей межбанковского рынка банк должен соблюдать «разумные» границы. Печальный опыт 1990-х гг. свидетельствует о том, чем может обернуться для банка слишком большая зависимость от межбанковского рынка.

Банкам необходимо управлять ликвидностью по многим причинам, но можно выделить две основные. Во-первых, весомая часть операция банка не закреплена по сроку договорными отношениями, поэтому их поведение невозможно точно предсказать, поэтому невозможно выяснить объем поступления и списания средств на счетах банка. Во-вторых, банковской системе необходим механизм, который может, если это необходимо обеспечить банку быструю мобилизацию финансов, а связано это с тем, что необходимость в долговременных кредитах практически всех субъектов экономики постоянно растет и преобладает над желанием и возможностями клиентов размещать долгосрочные депозиты.

Для увеличения степени ликвидности ПАО БАНК АБВ нужно периодически рассчитывать ликвидное положение банка, которое заключается в том, чтобы определять разности между объемами платежа, которые поступили на адрес банка, и его личным платежом. Трудность этой цели состоит в немыслимости точного прогноза поступка клиента банка в различный

момент времени. Значит, и невообразимости точно просчитать платежный поток банка, в следствии этого, в расчетах будет фигурировать определенная погрешность.

Несомненно, что в своей ежедневной работе банку приходится встречаться с положением, когда его платежи существенно превышают приток состояния и его нельзя покрыть за счет покупной ликвидности. В такой ситуации необходимо предусмотреть возможность принятия оперативного решения, классифицировать платежи банка в порядке приоритетности их проведения, также непосредственно на рассматриваемую дату.

Следовательно, в зависимости от размера прибывающих средств в банк и с учетом ограничения по покупной ликвидности, имеет возможность отсекаются элементы платежей банка, которые с точки зрения результатов для его работы будет наименее болезненной.

В платежах потребителей в пользу банка по активным операциям, которые отражаются по кредитовому обороту активных действий, следует выделить основные группы:

- взыскание средств по операциям с минувшим сроком договора. Исходная группа исправляется на процент взыскания;

- приток от уплаты потребителями процентов за использование кредитов. Выплаты по процентам, как правило, осуществляются на определенные даты, поэтому эта группа участвует только в расчете ликвидной позиции на дни получения процентов.

В платежах потребители в пользу банка по пассивным операциям, которые отражаются по кредитовому обороту пассивных операций, отделяются следующие группы:

- прогноз притока средств клиентов на расчетные и текущие счета: расчетные и текущие счета корпоративных клиентов в рублях; расчетные и текущие счета корпоративных клиентов в валюте; расчетные и текущие счета физических лиц в рублях; расчетные и текущие счета физических лиц в

валюте. В расчет не включается прогноз по корреспондентским счетам банков;

- прогноз притока средств на депозитные счета банка: депозиты корпоративных клиентов в рублях; депозиты корпоративных клиентов в валюте; депозиты физических лиц в рублях; депозиты физических лиц в валюте.

В расчет не включается прогноз по притоку межбанковских кредитов;

- прогноз притока средств за счет продажи долговых обязательств банка, депозитных сертификатов, сберегательных сертификатов и облигаций;

- прогноз по прочим постоянным поступлениям: прогноз увеличения средств в расчетах (по пассиву); прогноз увеличения кредиторской задолженности;

- прогноз по нерегулярным поступлениям, в том числе перевод средств на увеличение уставного капитала банка [44, с. 37].

Таким образом, общую схему определения потребности ПАО БАНК АББ в ликвидности и выработки планов по достижению равновесия ликвидной позиции можно представить в следующем виде.

1. Обозначение ликвидной позиции с большей величиной недостатка или излишка ликвидности.

2. Исследование позиции с большим дефицитом ликвидности на предмет способности его погашения за счет регулирования продолжительностью сделок, по заключенным с клиентами договорам; покупной и накопленной ликвидностью и обозначение величины чистого дефицита ликвидности).

3. Отбор источников погашения дефицита чистой ликвидности за счет эксплуатации излишков, которые образовались на предыдущих временных интервалах; повышением емкости накопленной и покупной ликвидности с учетом минимизации денежных затрат.

4. Установление альтернативных направлений инвестирования средств в случае образования избытка ликвидности.

5. На основе проведенного исследования по базовым и другим вариантам формируется рекомендуемый план привлечения и размещения капитала по срокам и суммам.

6. На основе исследования базового и альтернативных вариантов определяется нужда банка в накопленной ликвидности в разбивке по срокам и обозначается план работы по развитию покупной ликвидности (установление корреспондентских отношений с другими банками, открытие кредитных линий и т.д.).

7. Оптимизация уровня накопленной и покупной ликвидности по срокам и суммам.

8. Оценка вероятности появления у банка наибольшего, из представленного в матрице, дефицита ликвидности.

9. В случае существенного "неперекрываемого" дефицита ликвидности имеющимися и планируемыми средствами следует определить планы мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Оптимизация степени накопленной ликвидности производится с планом минимизации затрат. Оптимизация производится после определения суммарной потребности банка в ликвидности, альтернативной стоимости источников покупной и накопленной ликвидности, их доступности на рассматриваемых временных интервалах с учетом базового и альтернативного альтернатив развития событий. Надлежит отметить, что нередко сложно дать чистый прогноз величины и стоимости покупной ликвидности, поэтому при проектировании величины конкретных источников ликвидности стоит создать «страховые резервы», установленные в более надежной и доступной для банка форме.

Впоследствии определяются соотношения между покупной и накопленной ликвидностью в разбивке по времени с конкретикой объемов и прогнозом стоимости всех источников ликвидности. Итоги проведенных расчетов служат основой для принятия решения при проведении банком операций на финансовом рынке.

Таким образом, на основе всего вышеизложенного можно сделать следующий вывод: банк должен самостоятельно гарантировать поддержание своей ликвидности на конкретном уровне как на основе исследования ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и на основе анализа результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов конкретного назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций. Необходимость грамотно построенной политики в области управления привлеченными ресурсами, а также построение ликвидной позиции банка являются условиями обеспечения достаточного уровня ликвидности банка как в настоящий момент времени, так и на перспективу, а, следовательно, условием успешной, то есть эффективной и прибыльной деятельности банка.

Заключение

Одно из важных условий стабильного развития любого банка и всей банковской системы- это усовершенствование методик к управлению финансами коммерческого банка. Оценки финансовых устойчивостей коммерческого банка нуждаются в определении необходимых критериев, которые могут определить насколько является надежным банк, и подходах анализирования по заданным критериям.

Одной из актуальных задчач на сегодняшний день выступает управление банковской ликвидностью, которое состоит в разработке политики, включающей цели и задачи, определение метода оценок и регулировку ликвидности, постановка лимитов, контроль за цифрами для показателей, механизмы, применяемые к управлению, постановка функционала и задач специальному подразделению, занимающемуся регулировкой активов и пассивов. Банковскую ликвидность можно рассчитать по данным баланса и по оценке банковских денежных потоков. Для определения пользуются коэффициентами, определяющими ликвидность. Данные коэффициенты устанавливаются центральным банком и рассчитываются комммерческим банком своими методами.

Расчет показателей ликвидности базируется на огромном массиве детализированной информации [21, с. 17].

Первичной информацией для расчета показателей ликвидности считаются:

- статические данные - показатели Главной книги (остатки и обороты по счетам), состояние портфеля ценных бумаг;
- динамические данные - фактические и плановые потоки платежей по всем сделкам банка, ценным бумагам.

Эти сведения, как правило, рассредоточены по подразделениям банка, представлены по-разному (в разном формате), с различной степенью полноты и корректности. Поэтому их сбор, выверка и стыковка является одной из важнейших задач.

Классификация данных нужна, чтобы стало возможным применение первичной информации в различных прикладных направлениях. Анализ ликвидности востребован во многих сферах деятельности банка (формирование отчетов, управление рисками, планирование и так далее), и у каждой своя специфика. Так, для формирования регламентированной отчетности при расчете показателей ликвидности требуется учитывать качественный характер сумм (категории риска) и типы контрагентов финансовых потоков. Анализ ликвидности при контроле нормативов учитывает как плановый срок движения средств, так и продолжительность их нахождения на счете (то есть факт прихода и ухода сумм), а для анализа ликвидности в валютном риске обязательно выделять показатели в разрезе конкретных валют. Соответственно, исходные данные для расчета показателей ликвидности должны быть заранее подготовлены и классифицированы по требуемым признакам и параметрам в зависимости от целей.

Коммерческому банку необходимо самостоятельно поддерживать свою ликвидность на уровне необходимом для грамотной реализации экономической политики в отношении уставного капитала, фондов и резервов, привлеченных средств, осуществления активных кредитных операций. Деятельностью коммерческого банка, выступающего посредником между клиентом располагающим денежной массой, и тем, кто в ней нуждается, является рациональность в привлечении этих средств и предоставлении этих средств в ссуду или инвестирование с более высокими ставками в обеспечение общей доходности.

Применение на практике, а также контроль и управление рисками банковской ликвидности на сегодняшний день является критической точкой для деятельности банка. Успешное распределение ресурсов влияет на прямую на формирование конкурентоспособности, а также на формирование устойчивой надежности любому финансовому учреждению. Из практики реализации банковских стратегий можно сказать, что не грамотно

подготовленная политическая стратегия управления ресурсными запасами зачастую приводит банк к ускоренному банкротству.

В качестве итогов всего вышеизложенного в данной работе были представлены рекомендации по системному регулированию ликвидности, способствующие повышению ликвидности ПАО БАНК АББ:

1. Использовать часть активов касс для распределения в доходные направления на финансовом рынке, а именно необходимо развивать операции по кредитованию, инвестировать в ценные бумаги. На сегодняшний день уровень ликвидности, определенный по заданным критериям дает возможность администрации в банке пользоваться частью резервов для распределения в более доходные активы, не нанося ущерб, затрагивающий ликвидность банка.

2. Привлекать дополнительные денежные ресурсы и развивать клиентскую базу. Процесс увеличения краткосрочных обязательств предоставит возможность сбалансировать показатели банковской ликвидности, а также увеличить объемы краткосрочных активных операций.

3. Искать источники привлечения ресурсов с наиболее продолжительными временными периодами востребования, с учетом структурных изменений в активах банка в увеличения долей среднесрочного кредитования. Выполнение такой рекомендации нужно для того, чтобы поддерживать сбалансированность совокупного актива и пассива по сроку погашения, являющегося одним из ключевых факторов, которые обеспечивают ликвидность банку.

4. Банку можно посоветовать улучшить организационную структуру, то есть уделить внимание развитию менеджмента, в частности, создать дополнительную службу внутреннего контроля, что позволило бы снизить злоупотребления внутри банка и создать дополнительный контроль за состоянием ликвидности банка.

5. Банку необходимо постоянно проводить оценку ликвидности баланса с помощью произведение расчеова коэффициентов, определяющих

ликвидности. В процессе анализа баланса могут выявиться отклонения, которые могут быть как меньше нормативных, так и превышать их в несколько раз. При выявлении отклонений необходимо в короткие сроки привести значение коэффициентов в порядок.

6. Банку необходимо иметь план нуждаемости в ликвидных активах как минимум в краткосрочной перспективе. План и прогноз необходимости активов в краткосрочной перспективе можно получить такими методами, как: проведение анализа потребности в кредите и в ожидаемом уровне депозитных вкладов, особенно от ключевых клиентов, а также необходимо прогнозировать объем ссуды и вкладов. Данные методы имеют неточность в математических расчетах. Такая неточность заключается в том, что расчет прогноза опирается на среднее значение, а не на предельное.

7. Поддерживать ликвидность на необходимом уровне с помощью осуществления точной политической стратегии банком в направлении развития пассивных и активных операций. Такая политическая стратегия вырабатывается при учете ситуации на денежном рынке, а также с учетом особенности активных и пассивных операций. Таким образом банку необходимо выработать грамотную стратегию по управлению активными и пассивными операциями [53, с. 17].

Управление ликвидностью банка представляет собой ежедневное балансирование между недополучением дохода (в случае недоразмещения ликвидных, недоходных активов в менее ликвидные, но зато доходные) и избыточными расходами (в случае предъявления к исполнению платежных обязательств, превышающих существующие возможности банка, то есть необходимости привлекать средства с рынка). При этом балансировании с появлением ежедневной отчетности нужно также учитывать нормативные ограничения. Без соответствующей поддержки средствами автоматизации задача оптимального управления ликвидностью становится нерешаемой.

Действительно, процесс расчета показателей ликвидности является делом непростым, поскольку:

- для разных активов и пассивов, финансовых потоков действуют различные алгоритмы, методы и допущения при учете сумм в ликвидности;
- первичная информация для расчета показателей рассредоточена по многим подразделениям банка;
- приходится оперировать огромным объемом данных (речь идет о всех сделках банка), что в сочетании с первым и вторым пунктами усугубляет проблему.

В самом общем понимании ликвидность подразумевает наличие возможности у банка вовремя, полностью и без понесения потерь выполнять свои обязательства перед каждым своим контрагентом. Основным объектом контроля в управлении ликвидностью служи остаток активов и пассивов, входящий и исходящий финансовый поток, соотнесенный по срокам получения и оттока.

Разумеется, банковская деятельность относится к рискам. Главной целью управления является, соблюдение приемлемости между доходами и рисками, гарантии надежности, состоятельности, что требует высшего качества активов и пассивов, сохранения достаточности капитала.

Нередко управление ликвидностью в банках ограничивается:

- вовлечением под возникаемый актив ресурса, соответствующего по длительности и валюте, но позволяющего по уровню ценности выдерживать оптимальную маржу;
- созданием за счёт существующего источника актива, оптимального по спешности и степени доходности;
- управлением платёжным положением.

Впрочем, такое облегчение задач управления ликвидностью дает повод либо «недополучению» банком дохода, либо утери ликвидности, а нередко и банкротству.

Подвергнув анализу зарубежные навыки и навыки отечественной банковской организации последних лет можно заявлять, что утрата

ликвидности часто связана с низшим качеством управления устройством актива и пассива.

Имеющиеся методики управления ресурсами не гарантируют сбалансированности актива и пассива, и носят чрезмерно «осторожный» характер.

Иной действующей проблемой в регулировании ликвидностью считается дефицит качественного инструмента анализа степени ликвидности. При данном распорядке банки нередко несут сильные убытки при уходе из «кризисных» положений. Впрочем, как наглядно показывает опыт, основная масса затруднений обладает развивающийся характер. И для их раскрытия на первых стадиях необходимы методы факторного анализа.

Постановку российской банковской системы ухудшают такие специфичные для нее явления, как затяжной недостаток собственного состояния и недостаток резервов под кредитные риски.

В этих обстоятельствах особо живо возникает проблема анализа материальной устойчивости и надежности банка, одной из направленностей которой является исследование методов анализа ликвидности коммерческих банков.

Ликвидность - один из главных и особо сложных причин, которые определяют денежное состояние и надежность банков. Под ликвидностью банка подразумевается умение банка реализовать свои обязательства перед клиентурой, притом не только по возвращению вложенного в него капитала с оплатой соответствующего бонуса, но и по предоставлению кредита. Вдобавок нужно принимать во внимание грядущее высвобождение состояния, вложенного в активные операции, и вероятные ссуды на финансовом рынке.

Исследование влияния внешнего и внутреннего фактора на степень ликвидности дает возможность подготавливать более действенные доступы к регулированию ликвидностью.

Подвергнув анализу пути к регулированию ликвидностью, можно сделать вывод о том, что процедура управления ликвидностью включает в себе комплекс действий и методик по регулированию активом и пассивом банков.

Под регулированием активами подразумевают пути и распределение расположения собственного и привлеченного состояния: на основе исследования устройства активов в разделении отдельных их команд и видов как на конкретную дату, так и в кинетике за определенный период времени банк в силах транспортировать средства из одного вида актива в другой. Для того, чтобы гарантировать формирование особо подходящей конструкции активов с точки зрения ликвидности и истекая из степени доходов.

Регулировка ликвидностью банков содержит в свою очередь розыск источников ссудных средств, отбор самых незыблемых среди них, с особо длительными периодами вовлечения с учетом затрат, которые связаны с вовлечением средств.

Для численной и доброкачественной оценки ликвидности коммерческого банка в деятельности исследования эксплуатируются различные показатели. Так как ликвидность представляется одним из условий обеспеченности банка, в большом количестве стран данные ликвидности законодательно регламентируются, другими словами, устанавливается перечень оценочного показателя и его критериальный уровень.

При произведении исследования были произведены последующие выводы:

- не взирая на определенное колебание степени ликвидности в исследуемом периоде за последние три месяца степень ликвидности банков стабилизировалось;
- вычисленные для банка значения коэффициентов абсолютной и относительной ликвидности соответствовали установленным для этих показателей в практике анализа критериям;
- действующий уровень показателей ликвидности разрешает руководству банков эксплуатировать часть изначальных и второстепенных

запасов для расположения в более прибыльные активы без убытка для ликвидности банков;

- за рассматриваемый период можно отметить соответствие всех коэффициентов ликвидности требуемым нормативам и даже их значительное превышение над ними, что является следствием грамотного управления банком своими активами и обязательствами;

- увеличение обязательств до востребования и краткосрочных обязательств позволяет не только выровнять данные ликвидности банка, но и увеличить объем краткосрочных действующих операций;

- активы банка имеют в распоряжении достаточно низкую степень риска в силу отсутствия просроченной денежной операции, что в свою очередь положительно влияет на уровень его ликвидности.

Базируясь на итогах проведенного исследования, рассмотрены виды выравнивания степени ликвидности. Главными направлениями последующего развития банка должны стать: эксплуатация части прибыльных активов для расположения в более прибыльные инструменты денежного рынка; вложение капитала в государственные ценные бумаги, обладающие высшей степенью ликвидности; непрерывный контроль за ликвидным положением банка; исследование добавочных показателей, которые характеризуют конструкцию актива и привлеченного ресурса, к примеру, часть вложений банков в однородные ценные бумаги, часть завлеченного капитала от нерезидентов, часть выданных собственных долговых обязательств; вовлечение дополнительных финансовых запасов и развития клиентской базы; эксплуатация автоматизированных планов для исследования ликвидности.

При исполнении анализа были рассчитаны размеры запасов для снижения прибыльных активов и привлечения ресурсов.

Сделанные выводы подтверждают необходимость системного подхода к управлению ликвидностью коммерческого банка, анализа совокупности показателей с учетом их взаимозависимости и влияния на уровень ликвидности банка.

Список используемых источников

1. Федеральный Закон РФ “О банках и банковской деятельности” от 02.12.1990г. № 395-1 (в ред. от 03.04.08) // Российская Газета.
2. Федеральный Закон РФ “О Центральном Банке РФ (Банке России)” от 10.07.2002г. № 86-ФЗ (в ред. от 26.04.07) // Российская Газета.
3. Инструкция ЦБ РФ “Об обязательных нормативах банков” от 16.01.2004г. №110-И (в ред. от 31.03.08) // Вестник Банка России.
4. Положение ЦБ РФ “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” № 283-П (в ред. от 14.11.07) // Вестник Банка России.
5. Положение ЦБ РФ “ Об обязательных резервах кредитных организаций” от 29.03.2004г. №254-П (в ред. от 28.12.07) // Вестник Банка России.
6. Письмо ЦБ РФ “ О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций” от 27.07.2000г. №139-Т // Вестник Банка России.
7. Письмо ЦБ РФ “ О типичных банковских рисках” от 23.06.2004г. №70-Т // Вестник Банка России
8. Банки и банковские операции : учебник для вузов / Е.Ф.Жукова. - М. : Банки и биржи : Юнити, 2014. - 471 с.
9. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е. Ф. Жуков [и др.] - М. : Вуз. учеб. : ВЗФЭИ, 2014. - 490 с.
10. Банковское дело : учебник для вузов / Г. Н. Белоглазовой. - 5-е изд., доп. и перераб. - М. : Финансы и статистика, 2013. - 591с.
11. Банковское дело : учебник для вузов / В. И. Колесников [и др.]. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2014. - 464 с.
12. Банковское дело : учебник для вузов / О. И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2015. – 672 с.
13. Банковское дело : учеб. для вузов по экон. спец. / О. И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2015. - 667 с.
14. Банковское дело в России : Анализ деятельности коммерческого банка

/ Моск. Фин. Объединение; Под общ. ред. С. И. Кумок. - М. : ВЕЧЕ, 2014. - 400 с.

15. Белолипецкий, В. Г. Финансы фирмы : курс лекций. - М. : ИНФРА-М, 2013. - 298 с.

16. Поляков, В. П. Основы денежного обращения и кредита : учеб. пособие / В. П. Поляков, Л. А. Московкина. - М. : ИНФРА-М, 2014. - 208 с.

17. Тэпман Л. Н. Риски в экономике : учеб. пособие для вузов / Л. Н. Тэпман ; под ред. В. А. Швандара. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 380 с.

18. Челноков В. А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технология банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство : учеб. для вузов / В. А. Челноков. - Изд. 2-е, перераб. - М. : Высш. шк., 2014. - 291 с.

19. Челноков В. А. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов по спец. "Финансы и кредит" / В. А. Челноков. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 366 с.

20. Анализ рисков банковского сектора Российской Федерации // Банковские технологии. - 2015. - № 10. - С. 14-25.

21. Аналитика в банках // Банковские технологии. - 2015. - № 12. - С. 16-35.

22. Андрианов В. Ограничение банковских рисков: рекомендации Базельского комитета и обязательные нормативы деятельности банков // Банковское дело. - 2013. - № 10. - С. 47-55.

23. Буздалин А. В. Факторы оптимальной ликвидности // Банковское дело. - 2014.- № 1. - С. 2-7.

24. Буздалин А. В. Формула оптимальной ликвидности // Банковское дело. - 2014.- № 3. - С. 37-41.

25. Виноградов В. А. Основные модели построения системы гарантирования вкладов в мире // Деньги и кредит. - 2013. - № 6. - С. 62-67.

26. Воловик И. Особенности управления ликвидностью в различных типах банков // Банковские технологии. - 2013. - № 6. - С. 47-48.

27. Волошин И. В. Подготовка данных для анализа разрывов ликвидности // Банковские технологии. - 2014. - № 5. - С. 46-48.
28. Волошин И. В. Анализ денежных потоков коммерческого банка // Банковское дело. - 2014. - № 9. - С. 15-18.
29. Волошина О. Б. Факторные модели анализа ликвидности коммерческого банка // Банковские технологии. - 2013. - № 10. - С. 50-51.
30. Воронин Д. В. Банковский сектор: тенденции развития в первом полугодии 2013 года // Банковское дело. - 2015. - № 9. - С. 21-23.
31. Глущенко В. В. Финансовые риски в условиях глобализации // Финансы и кредит. - 2015. - № 19. - С. 19-24.
32. Готовчиков И. Ф. Комплексная скоринговая модель оценки дефолта клиента // Банковские технологии. - 2014. - № 1. - С. 27-35.
33. Давыдова Л. В. Формирование системы мониторинга устойчивости банковского сектора // Финансы и кредит. - 2014. - № 13. - С. 9-16.
34. Евсюков В. В. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка // Банковское дело. - 2014. - № 7-8.
35. Коган Е. А. Оценка возможной неоплатности долговых обязательств заемщика // Финансы и кредит. - 2014. - № 7 (апрель). - С. 34-40.
36. Козырь Ю. В. Оценка стоимости ликвидности // Финансы и кредит. - 2013. - № 19. - С. 37-44.
37. Котыхов М. П. Построение ликвидной позиции коммерческого банка // Финансы и кредит. - 2013. - № 23(дек.). - С. 22-28.
38. Литвякова В. М. О методах анализа и контроля за состоянием ликвидности в кредитных организациях // Деньги и кредит. - 2014. - № 10. - С. 29-30.
39. Макаревич Л. Банковской реформе мешает структурная деформация российской экономики // Общество и экономика. - 2014. - № 7/8. - С. 5-56.
40. Макаревич Л. Н. Банки и Стабилизационный фонд // Банковское дело. - 2015. - № 12. - С. 23-28.

41. Мелехов А. Ю. Оптимизация ликвидности по критерию "стоимость бизнеса" // Банковское дело. - 2014. - № 1. - С. 32-34.
42. Мицек С. А. Ликвидность и теория экономического роста // Финансы и кредит. - 2014. - № 24. - С. 31-35.
43. Моисеев С. Р. Избыточная ликвидность банковского сектора: реальные угрозы или мифы? // Банковское дело. - 2013. - № 10. - С. 14-17.
44. Наприенко А. Мониторинг риска ликвидности // Банковские технологии. - 2014.-№ 5. - С. 37-38.
45. Неволина Е. Понятие банковской ликвидности // Деньги и кредит. - 2014. - №7. - С. 23-29.
46. Некрасов Ю. В. Без репутации нет банка // Банковские технологии. - 2015. - № 11. - С. 44-47.
47. Осипенко Т. В. Построение комплексной системы управления банковскими рисками // Деньги и кредит. - 2014. - № 3. - С. 30-35.
48. Плисецкий Д. Е. Об основных тенденциях и перспективах развития банковской системы России // Банковское дело. - 2014. - № 6. - С. 14-22.
49. Поморина М. О некоторых подходах к управлению банковской ликвидностью // Банковское дело. - 2014. - № 9. - С. 5-11.
50. Предеин Е. В. Управление ликвидностью: квазиденьги и денежные суррогаты // Банковское дело. - 2013. - № 11. - С. 17-23.
51. Рахимов З. А. Об одном методе анализа нормативов, риска, ликвидности // Финансы и кредит. - 2014. - № 14. - С. 41-46.
52. Соловьев П. Риск ликвидности // Рынок ценных бумаг. - 2014. - № 12. - С. 39-41.
53. Супрунович Е. Управление риском ликвидности : Риск-практикум // Банковское дело. - 2014. - № 7. - С. 17-20.
54. Хашиева Л. Х-М. Роль привлеченных ресурсов в обеспечении ликвидности банка // Финансы и кредит. - 2014. - № 9. - С. 80-83.
55. Шемпелев В.А. Анализ эффективности деятельности Казначейского коммерческого банка // Банковское дело. - 2015. - № 4. - С. 10-15.

56. [www.cbr.ru / overn_base / main. asp](http://www.cbr.ru/overn_base/main.asp).
57. [www.avtovazbank.ru / organization / corp_finance](http://www.avtovazbank.ru/organization/corp_finance).
58. De Toni A.F., Fornasier A, Nonino F. Organizational Models for Non-Core Processes Management: a Classification Framework. 4(46). 2012. [Online]. Available: <http://cdn.intechopen.com/pdfs-wm/41574.pdf>
59. Xu L.D. Enterprise systems: state-of-the-art and future trends // IEEE Transactions on Industrial Informatics, 2011. v. 7, n. 4, p. 630-640.
60. Boyd, H. John The Theory of bank risk taking and competition revisited. The journal of finance, June 2013, 3. – pp. 1329-1343
61. Haq Mamiza Factors determined European banking risk. Journal of international financial markets, institutions and money, April 2012, 22. – pp. 696 - 718
62. He Zhiguo Rollover risk and credit risk. The journal of finance, April 2012, 2. – pp. 391-429

Приложение А (обязательное)

Бухгалтерский баланс ПАО БАНК АББ

на 01.01.2013 года

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату пошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	438077,0	310667,0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	328749,0	336398,0
2.1	Обязательные резервы	130247,0	96104,0
3	Средства в кредитных организациях	566754,0	1296641,0
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	115988,0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5498232,0	2524671,0
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28906,0	359349,0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	137636,0	32837,0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	202537,0	133091,0
9	Требования по получению процентов	10810,0	5643,0
10	Прочие активы	46596,0	24146,0
11	Всего активов	7374285,0	5023443,0
II.	ПАССИВЫ		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	177578,0	18876,0
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	5939020,0	4055314,0
14.1	Вклады физических лиц	4425620,0	3047198,0
15	Выпущенные долговые обязательства	505191,0	279125,0
16	Обязательства по уплате процентов	82384,0	59112,0
17	Прочие обязательства	29205,0	7432,0
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	467,0	337,0
19	Всего обязательств	6733845,0	4420196,0
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20	Средства акционеров (участников)	500000,0	500000,0
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	499924,0	499924,0
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	76,0	76,0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал	0	0

	неакционерных кредитных организаций		
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0
23	Переоценка основных средств	13302,0	13302,0
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	97462,0	82460,0
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	172005,0	105693,0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	52595,0	66712,0
27	Всего источников собственных средств	640440,0	603247,0
28	Всего пассивов	7374285,0	5023443,0
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	788547,0	177507,0
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	118600,0	130201,0
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1	Касса	0	0
2	Ценные бумаги в управлении	57876,0	63136,0
3	Драгоценные металлы	0	0
4	Кредиты предоставленные	0	0
5	Средства, использованные на другие цели	0	0
6	Расчеты по доверительному управлению	664,0	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8	Текущие счета	0	0
9	Расходы по доверительному управлению	0	0
10	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11	Капитал в управлении	50925,0	54900,0
12	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14	Доходы от доверительного управления	0	0
15	Прибыль по доверительному управлению	7615,0	8236,0

Приложение Б (рекомендуемое)

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2013 года

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату пошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	791986,0	757246,0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12,60	20,40
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10,0	10,0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	27062,0	18323,0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	27062,0	18323,0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1136,0	3314,0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб	1136,0	3314,0

Приложение В (обязательное)

Бухгалтерский баланс ПАО БАНК АББ

на 01.01.2014 г.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату пошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	233801,0	181822,0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	291717,	281125,0
2.1	Обязательные резервы	1371910,0	96125,0
3	Средства в кредитных организациях	483654,0	1973069,0
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	110891,0	894,0
5	Чистая ссудная задолженность	6396945,0	2557945,0
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	224080,0	469928,0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	161649,0	31508,0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	202557,0	134162,0
9	Требования по получению процентов	7638,0	6587,0
10	Прочие активы	67998,0	27999,0
11	Всего активов	8160730,0	5665039,0
II.	ПАССИВЫ		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	53091,0	19175,0
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	6752460,0	4636876,0
14.1	Вклады физических лиц	5210990,0	3531032,0
15	Выпущенные долговые обязательства	621205,0	302819,0
16	Обязательства по уплате процентов	102432,0	80488,0
17	Прочие обязательства	31606,0	29450,0
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1042,0	183,0
19	Всего обязательств	7561776,0	5068991,0
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20	Средства акционеров (участников)	500000,0	500000,0
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	499924,0	499924,0
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	76,0	76,0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0

21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0
23	Переоценка основных средств	13302,0	13261,0
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	152351,0	104769,0
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	224100,0	172404,0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	13903,0	15152,0
27	Всего источников собственных средств	598954,0	596048,0
28	Всего пассивов	8160730,0	5665039,0
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	564079,0	159742
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	93575,0	117555
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1	Касса	0	0
2	Ценные бумаги в управлении	58276,0	61000,0
3	Драгоценные металлы	0	0
4	Кредиты предоставленные	0	0
5	Средства, использованные на другие цели	0	0
6	Расчеты по доверительному управлению	4472,0	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8	Текущие счета	74,0	0
9	Расходы по доверительному управлению	0	0
10	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11	Капитал в управлении	54425,0	54900,0
12	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14	Доходы от доверительного управления	0	0
15	Прибыль по доверительн. управлению	8397,0	6100,0

Приложение Г (рекомендуемое)

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2014 года

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату пошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	785578,0	751371,0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10,60	18,0
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	10,0	10,0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	32591,0	19807,0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	32591,0	19807,0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1398,0	2963,0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб	1398,0	2963,0

Приложение Д (обязательное)

Бухгалтерский баланс ПАО БАНК АББ

на 01.01.2015 года

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату пошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	259629,0	194562,0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	392477,0	295226,0
2.1	Обязательные резервы	136957,0	111366,0
3	Средства в кредитных организациях	87255,0	1489017,0
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	118726,0	2198,0
5	Чистая ссудная задолженность	6901543,0	3809381,0
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	332238,0	301331,0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	132980,0	148912,0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	213801,0	151012,0
9	Требования по получению процентов	7284,0	5433,0
10	Прочие активы	109328,0	45062,0
11	Всего активов	8552610,0	6442134,0
II.	ПАССИВЫ		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	62347,0	29059,0
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	7129420,0	4981618,0
14.1	Вклады физических лиц	5395956,0	3784557,0
15	Выпущенные долговые обязательства	610444,0	658992,0
16	Обязательства по уплате процентов	118890,0	82250,0
17	Прочие обязательства	23667,0	87838,0
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	528,0	376,0
19	Всего обязательств	7945296,0	5840133,0
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20	Средства акционеров (участников)	5000000,	500000,0
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	499924,0	499924,0
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	76,0	76,0

20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0
23	Переоценка основных средств	13302,0	13302,0
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	164660,0	110431,0
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	224455,0	172205,0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	36868,0	26925,0
27	Всего источников собственных средств	609965,0	602001,0
28	Всего пассивов	8552610,0	6442134,0
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	567998,0	268372,0
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	109768,0	114879,0
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1	Касса	0	0
2	Ценные бумаги в управлении	60340,0	61000,0
3	Драгоценные металлы	0	0
4	Кредиты предоставленные	0	0
5	Средства, использованные на другие цели	0	0
6	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8	Текущие счета	8415,0	0
9	Расходы по доверительному управлению	0	0
10	Убыток по доверительному управлению	27,0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11	Капитал в управлении	59712,0	54900,0
12	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14	Доходы от доверительного управления	0	0
15	Прибыль по доверительн. управлению	9070,0	6100,0

Приложение Е (рекомендуемое)

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2015 года

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату пошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	940663,0	761462,0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12,10	14,50
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10,0	10,0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	43006,0	23311,0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	43006,0	233620,
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1300,0	1578,0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб	1300,0	1578,

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 62 наименования.

Один экземпляр сдан на кафедру « ____ » _____ 2016 г.

Дата «__» _____ 2016 г.

Студент _____ (_____)