

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы»

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Управление ликвидностью банка на примере банка

«ТРАСТ» (ПАО)»

Студент(ка)

Л.А. ПОЖИТНЕВА

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.А. КУРИЛОВА

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 201 _____ г.

Тольятти 2016

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы управления ликвидностью коммерческого банка.....	7
1.1 Содержание ликвидности коммерческого банка.....	7
1.2 Факторы, влияющие на ликвидность.....	10
1.3 Методы управления ликвидностью.....	15
2 Анализ ликвидности банка «ТРАСТ» (ПАО).....	27
2.1.Краткая экономическая характеристика банка «ТРАСТ» (ПАО).....	27
2.2.Анализ бухгалтерского баланса на примере банка «ТРАСТ» (ПАО) за период 2012-2014 гг.	29
2.3 Анализ ликвидности банка «ТРАСТ» (ПАО) за период 2012-2014 гг...	38
3 Направления совершенствования управления ликвидностью банка «ТРАСТ» (ПАО).....	44
3.1 Рекомендации по совершенствованию управления ликвидностью банка «ТРАСТ» (ПАО).....	44
3.2 Рекомендации по совершенствованию деятельности банка «ТРАСТ» (ПАО) на основе анализа ликвидности.....	49
Заключение.....	55
Список использованных источников.....	58
Приложения	

Введение

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в существующих проблемах при выборе банками стратегии управления ликвидностью, а также с ошибками при расчётах коэффициентов ликвидности. Оценка эффективности работы банка происходит на основании значения коэффициентов ликвидности. Сегодня, как показывает практика, закрытие или банкротство некоторых финансовых организаций происходит по причине допущения ошибок при расчёте коэффициентов ликвидности, следствием чего является искажение картины действительности о настоящем положении дел в банке. Финансовый кризис, подчеркнул эту проблему, когда Центральный Банк отозвал лицензии у многих банков, причём причинами такой масштабности эксперты называют наличие ошибок в расчетах значимых коэффициентов, на основе показателей которых определяются риски банка. Проблема управления ликвидностью банка приводит к неспособности отвечать по своим обязательствам перед клиентами, партнерами, сотрудниками. Проблема риска потери платёжеспособности требует особого внимания, разработки комплекса мер и предложений. Финансовый кризис, последствия которого наблюдаются сейчас, ставит под угрозу деятельность еще ряда банков, чьи показатели ликвидности не соответствуют требованиям Центрального банка.

Проблема управления ликвидностью широко представлена в работах зарубежных учёных Долана Э. Дж., Роуза П. Э. Рида, однако пути минимизации риска падения ликвидности в условиях нестабильности экономики страны остаются актуальными. Среди российских учёных интересующихся вопросами ликвидности банковского сектора можно выделить Антипову О.Н., Жукова Е.Ф., и О. И. Лаврушина. Работы этих людей носят в основном информативный, обучающий характер, но дают хорошее понимание значимости показателей коэффициентов ликвидности.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление изучение теоретических и методологических основ ликвидности

коммерческого банка и разработка мероприятий по эффективному управлению ликвидностью банка.

Для наиболее эффективного рассмотрения данной темы, нами выделен ряд задач:

- исследовать механизм управления ликвидностью банка, основные направления анализа ликвидности баланса банка;
- выявить особенности организации управления ликвидностью в Банке «ТРАСТ (ПАО);
- провести анализ финансового состояния банка, его активных и пассивных операций;
- провести анализ ликвидности банка;
- разработать мероприятия по управлению ликвидностью банка.

Объект выпускной квалификационной работы – банк «ТРАСТ» (ПАО).

Предметом рассмотрения являются процесс управления банковской ликвидностью и механизм его реализации в современных условиях.

Теоретической базой исследования послужили законодательные акты, труды отечественных и зарубежных учёных, специализирующихся в области управления ликвидностью банка в условиях кризиса и финансовой нестабильности страны: Кейнса, П. Роуза, Синки Дж. мл., Тимоти У. Коха, Пановой Г.С., Лаврушина О.И. и прочих.

Для достижения поставленной цели использованы следующие методы: анализ, синтез, статистическая обработка данных, анкетирование, логическое моделирование.

Практическая значимость работы состоит в разработке и внедрении:

- Рекомендаций по оптимизации управления ликвидностью в современных российских условиях;
- Методик определения ликвидной позиции банка и потребности банка в ликвидных средствах;
- Методики контроля за качеством управления ликвидностью.

Логика исследования обусловлена поставленными целями и задачами данной работы и отражена в структуре выпускной квалификационной работы, состоящей из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Структура выпускной квалификационной работы включает: введение, две главы, заключение, библиографию и приложения.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, ставится цель, определяются задачи работы, теоретическая база исследования, формулируются объект и предмет исследования, описывается структура работы.

В первой главе рассмотрено состояние проблемы и теоретические основы управления ликвидностью. Рассмотрены характеристики основных вопросов, связанных с организацией управления ликвидностью. Уделено особое внимание особенностям управления ликвидностью в Банке «ТРАСТ» (ПАО).

Во второй главе проведен анализ ликвидности банка.

В третьей главе представлены разработанные мероприятия по управлению ликвидностью банка на основе анализа показателей ликвидности. В заключении представлены основные выводы выпускной квалификационной работы.

1 Теоретические основы управления ликвидностью коммерческого банка

1.1 Содержание ликвидности коммерческого банка

Понятие ликвидность используется как в широком смысле, так и в деловой профессиональной лексике. Его термин проиллюстрирован исследованием литературных источников. Результат наглядно представлен в таблице 1.1

Таблица 1.1 - Значение понятия "ликвидность"

Содержание термина "ликвидность"
Способность активов быть быстро проданными по цене близкой к рыночной
Способность актива с минимальными затратами и предельно быстро превратиться в наличные деньги
Легкость реализации, продажи превращения материальных или иных ценностей в денежные средства для покрытия текущих финансовых обязательств
Способность активов превращаться в деньги быстро и легко, сохраняя фиксированную свою номинальную стоимость
В широком смысле - эффективность, действенность; в деловой терминологии - подвижность, мобильность активов предприятий, предполагающая возможность бесперебойной оплаты в срок краткосрочных денежных обязательств
Способность отвечать по своим обязательствам в обусловленный срок

Исходя из таблицы 1.1, в большинстве определений ликвидности прослеживаются общие черты.

В представленных понятиях присутствует прямое и косвенное упоминание о денежных отношениях, следовательно, понятие ликвидности связано с категорией денег.

Часто в определениях ликвидности различных объектов встречаются указания на временные характеристики, т.е. ликвидность так или иначе связывается с фактором времени.

Исходя из определений сущности ликвидности, можно сказать, что понятие, имеет следующий вид: ликвидность означает возможность своевременной реализации стоимости.

При применении в словосочетаниях в словосочетаниях термин несколько меняет смысловые акценты.

Жарковской Е.П. считает, что понятие "ликвидность банка" включает способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера.

Таким образом, данное понятие тесно связано и даже выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности и надежности банка. Схема взаимосвязи ликвидности наглядно представлена на рисунке 1.1.[17]



Рисунок 1.1 - Взаимосвязь ликвидности, платежеспособности и надежности банка

Ликвидность банка предоставляет банкам своевременно выполнять свои денежные обязательства, которые определяются сбалансированностью между сроками и суммами погашения [17].

Постоянное развитие банковской системы поменяли экономическое понятие термина "ликвидность"[48]. Известно, что существует несколько подходов к экономической характеристике ликвидности. Ликвидность толкуется как поток, или как запас. [48].

Для этого характерно:

- определить ликвидность на основе данных об остатках активов и пассивов баланса банка на определенную дату;
- измерить ликвидность на основе сравнения имеющегося запаса ликвидных активов (с потребностью в ликвидных средствах) на определенную дату;

— оценить ликвидность только по данным баланса, относящимся к прошлому периоду.

Термин ликвидность анализируется как поток с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности банка измерять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности в конкретном промежутки времени.

Можно сказать, что в понятии ликвидность присутствует динамический и статистический аспект. Статический аспект означает состояние на конкретную дату. Динамический аспект характеризует способность сохранить ликвидность банка в будущем.

В учебных изданиях можно встретить следующие типы банковской ликвидности, информация представлена на рисунке 1.2.

Исходя из данных изображенных на рисунке 1.2, можно выделить такие аспекты в сущности банковской ликвидности. Ликвидность толкуется как

- характеристика экономических отношений (способность погашать свои обязательства);
- быстрореализуемые активы.

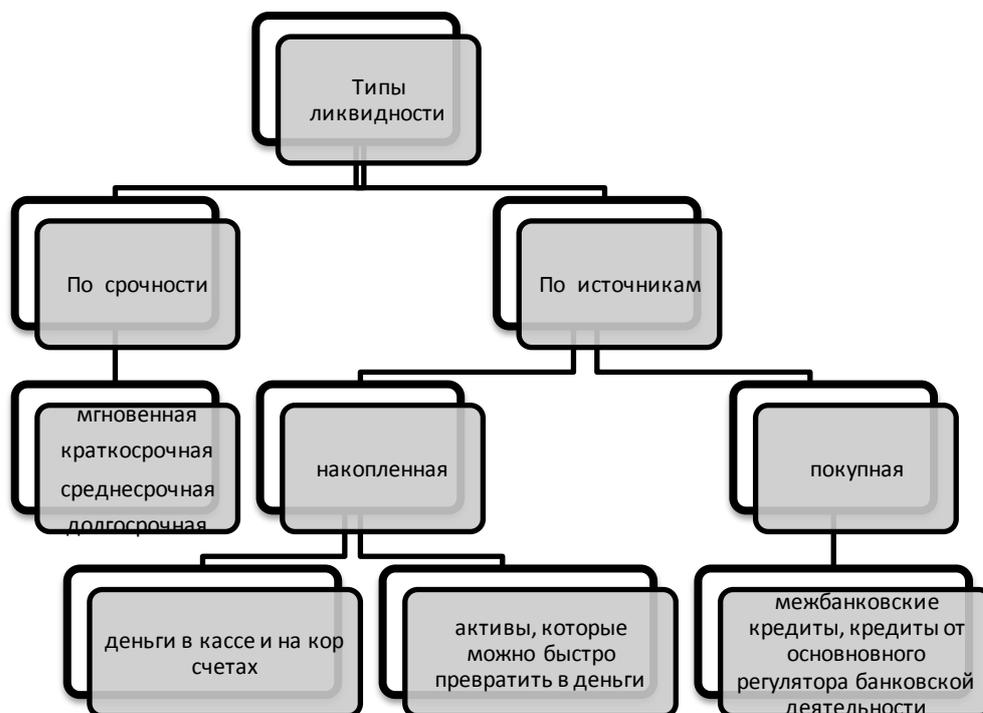


Рисунок 1.2 - Типы банковской ликвидности.

В российской экономической литературе, часто путают два понятия - ликвидность баланса банка и платежеспособность банка. Таким образом это приводит к отождествлению способов и методов поддержания ликвидности кредитных организация. Если ликвидность банка в большей степени дело самого банка, т.к. он самостоятельно выбирает в конкретные условия, а так же иные варианты поддержания своей ликвидности на уровне установленных норм. Платежеспособность банка, обычно относится к функциям государства, которое контролирует Центральный банк.[27]

В связи с вышеизложенным, можно сделать вывод о том, что кредитная организация считается ликвидной, если суммы его денежных средств позволяют своевременно выполнять обязательства перед своими клиентами. Баланс считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой мобилизации и реализации средств по активу баланса покрывать срочные обязательства по пассиву баланса (Приложение 5,6,7).

Анализ представленных выше понятий "ликвидности", исследуемых в различных источниках дал понять многое. Таким образом, определение в целом трактуется несколькими источниками. Конечно, имеются смысловые различия при использовании данного понятия в различных словосочетаниях, поэтому можно встретить различные подходы к трактовки термина ликвидность, а так же различные типы.

1.2 Факторы, влияющие на ликвидность

Ликвидность как понятие можно определить как изменчивое состояние, т.е. при воздействии определённых внешних или внутренних факторов она подвержена изменениям. Выявление факторов, влияющих на изменение показателей ликвидности, имеет большое значение для минимизации риска потери платежеспособности или банкротства финансовой организации.

Ликвидность активов банка рассматривается с точки зрения скорости превращения актива в деньги, реализация этого процесса предполагает осуществление определенных сделок, например продажу акций и ценных металлов. Выделяют следующие факторы, влияющие на показатели ликвидности финансового рынка, которые представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Факторы, влияющие на ликвидность рынка

Фактор	Характер влияния	Изменение ликвидности
Юридическое или налоговое регулирование	Сужение рыночной деятельности	Падает
Изменение законодательства страны	Влияние на поведение инвесторов, покупателей	Растет при благоприятной ситуации
Снижение объемов рыночной торговли	Рынок деградирует до уровня отдельных сделок	Падает
Наступление праздничного дня	Отсутствие рынка	Падает или прекращается
Появление маркет-мейкеров	Избирательное представление информации	Падает
Даты финансовой отчетности	Перед составление отчета для увеличения прибыли может быть резкая продажа активов	Падает

На основании данных, приведённых в таблице, можно сделать вывод: представленные факторы оказывают влияние на изменения стоимости активов, что приводит к возникновению рисков покупательной способности, что является значимым для клиентов, инвесторов и партнеров. Изменения стоимости активов, напрямую влияют на показатели ликвидности: рост значений показателей ликвидности делает банк привлекательным для контрагентов, снижение показателей ликвидности, снижает спрос и активность в направлении банка.

Значение показателей ликвидности говорит о способности банка отвечать по своим обязательствам перед контрагентами. Рассмотрим факторы внешней и внутренней среды банка, которые оказывают наибольшее влияние на состояние ликвидности. Перечень представлен в таблице 1.3.

Таблица 1.3 - Факторы, влияющие на ликвидность банка

Факторы, влияющие на ликвидность банка
Внутренние
1. Собственный капитал, капитальная база банка
2. Качество активов
3. Качество пассивов
4. Соответствие (соотношение, сопряженность) привлеченных и вложенных средств
5. Качество банковского менеджмента
6. Имидж банка
7. Степень рискованности активных операций
8. Объем, структура и сроки выполнения забалансовых операций
9. Возможность быстрой мобилизации средств из иных источников
10. Стабильность ресурсной базы, структура депозитов
11. Наличие значимых собственных денежных средств
Внешние
1. Политическая обстановка
2. Экономическая ситуация
3. Фискальная политика государства
4. Развитие рынка ценных бумаг
5. Развитие межбанковского рынка
6. Система рефинансирования, рестрикционная политика ЦБ
7. Эффективность функций надзора, регулирования и контроля
8. Долгосрочные (сдвиги в потреблении, инвестиционный процесс, научный прогресс)
9. Циклические (колебания деловой активности)
10. Сезонные (сезонность отраслей у клиентов банка)
11. Случайные

Представленная классификация активов может быть истолкована в источниках по-разному, некоторые авторы выделяют дополнительные факторы, а у некоторых можно сузить классификацию. Классификация, представленная в таблице, является наиболее приемлемой и используется чаще других.

1. Качество активов – один из самых значимых факторов. В работах Коробовой Г.Г., под активами коммерческого банка понимаются статья описанные в бухгалтерском балансе, содержащие информацию об операциях

размещения собственных и привлечённых средств, с целью получения прибыли и поддержания ликвидности.

Экономическое содержание активных операций проявляется в их классификации, принято различать следующие активы.

1. По уровню доходности:

— операции, приносящие доход (стабильный, нестабильный; высокий, низкий);

— операции, не приносящие доход (перечисление в фонд обязательных резервов).

2. По уровню ликвидности: активные операции подразделяются на операции характеризующиеся (мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности).

3. По виду валюты: операции в рублях и операции в иностранной валюте.

4. По сроку:

— краткосрочные операции (от 1 дня до года);

— среднесрочные операции (от 1 года до 3 лет);

— долгосрочные операции (свыше 3 лет).

Показателем способности активов к разделению является структура строения актива. Согласно срокам размещения свободных активов выделяют:

— до востребования, т.е. находящиеся в абсолютно ликвидной форме (на корреспондентском счете банка или в кассе), либо могут быть востребованы банком в кратчайшие сроки (вложения в государственные ценные бумаги);

— срочные, т.е. размещённые банком на определенный срок;

— квазисрочные активы, могут быть размещены банком на неопределенный срок либо на условиях, определяющихся как «при наступлении определенных событий»[35].

Текущие активы банка, по мнению Лаврушина И.О., не способны приносить большой доход, их основное предназначение заключается в

обеспечении и исполнении срочных обязательств, а также для соблюдения требований нормативно правовых актов.

Для поддержания ликвидности необходимо:

- перечислять денежные средства в фонд обязательных резервов по установленной норме резервирования;
- иметь свободные денежные средства на корреспондентском счёте в расчётно-кассовом центре, для того чтобы производить межбанковские расчеты по операциям клиентов и по собственным операциям банка;
- иметь свободные денежные средства в кассе, для того, чтобы по первому требованию клиента выдать ему денежные средства.

Это абсолютно ликвидные активы. Все оставшиеся активы банк будет направлять в операции, приносящие доход: кредитованию физических и юридических лиц, кредитование других банков, инвестирование денежных средств в ценные бумаги.

2. Качество пассивов.

Пассивные операции- это совокупность операций обеспечивающих формирование ресурсов коммерческих организаций. В условиях рыночной экономики особую важность приобретает формирование банковских пассивов, оптимизация их структуры и качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал банка. Устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции, поэтому каждый банк стремится наращивать свои ресурсы.

Существует четыре формы пассивных операций:

- депозитные операции;
- эмиссия ценных бумаг;
- межбанковский кредит;
- создание резервных фондов.

Качество пассивов определяется закономерностью: пассив будет качественным при низком удельном весе немедленных обязательств. Отсюда

следует, что показатели ликвидности будут высокими, когда в строке баланса доля заемных средств, привлеченных на определенный, лучше длительный срок, будет высокой.

3. Соотношение доли привлечённых средств, к размещённым средствам. Важным для показателя ликвидности является скорость превращения средств в физическую форму. В этом смысле решающим является максимальная приближённость сроков размещения к срокам исполнения обязательств. Когда закон равенства выдерживается в необходимом соотношении, тогда вовремя соблюдаются требования по выплатам, что увеличивает ликвидность.

4. Банковский менеджмент. Оказывает немалую роль в управлении ликвидностью банка. Менеджмент предполагает наличие и разработку внутренних документов, регламентирующих процедуру оценки ликвидности. Фактор банковского менеджмента требует разработки политики управления ликвидностью, а также организацию контроля за показателями, чтобы избежать резких скачков или сильного падения. Для этого создаются специальные подразделения, и назначаются ответственные лица, в обязанности которых входит анализ и оценка уровня ликвидности.

В обобщении, выделим, что на ликвидность банка оказывают влияние ряд факторов внутреннего и внешнего порядка. К основным внутренним факторам относятся: капитальная база банка, т.е. чем больше собственный капитал, тем банк будет ликвиднее; сопряжённость активов и пассивов по срокам и суммам, имидж или репутация банка, а также уровень управления банком (система менеджмента). К внешним основным факторам относят: общественно-политическую и экономическую обстановку в стране; конкурентную банковскую среду, уровень контроля и надзора со стороны ЦБ РФ; развитость рынка межбанковского кредитования, и развитость рынка ценных бумаг.

1.3 Методы управления ликвидностью

Одним из основополагающих факторов, влияющих на ликвидность банка, является банковский менеджмент. Система управления ликвидностью зависит от приоритетной политики деятельности коммерческой организации. Значения ликвидности зависят от стратегии, или модели подела поведения на рынке. Подходы управления ликвидностью объединены в теории управления.

В практике часто встречается несколько методов управления ликвидностью, применяемых в работе банков. В некоторых источниках методы управления ликвидностью называют иначе, как методы анализа и управления. Рассмотрим детально эффективные методы управления. В таблице 1.4 отобран следующий перечень.

Таблица 1.4- Методы управления ликвидностью банка

1. Методы управления ликвидностью
2. Трансформация активов
3. Метод фондового пула
4. Метод конверсии фондов (средств)
5. Метод управления резервной позицией
6. Метод управления кредитной позицией
7. Метод научного управления
8. Метод секьютеризации
9. Балансировка активно-пассивных операций по срокам
10. Метод управления пассивами
11. Комбинированный метод
12. Метод платежной позиции
13. Платежный календарь
14. Стрес-тестирование
15. Изменение движения денежных средств

С целью поддержания банком своей ликвидности возможно использование перечисленных в таблице 1.4. методов управления ликвидностью (расчёт и анализ нормативов, сопоставление активов и пассивов по срокам и суммам, управление капитальной базой, управление банком). В инструкции №110 от 16 января 2004 года « Об обязательных нормативах банков», предусмотрены экономические нормативы, ограничивающие деятельность и регулирующие капитальную базу банка, его ликвидность и кредитоспособность. Справку с расчётом обязательных экономических нормативов каждый банк обязан предоставлять в ЦБ РФ.

В случае, несоблюдения нормативов в течение длительного времени, Центральны Банк имеет право отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности.

Любой метод, выбранный для определения показателей ликвидности имеет сильные и слабые стороны. Выбор метода управления основывается на особенностях финансового портфеля, операций, жесткостью конкуренции на рынке банковских услуг.

Первым и часто применяемым на практике является метод управления показателями ликвидности через систему управления активами. Задача применения этой стратегии накопить ликвидные ресурсы, а именно ликвидные активы, т.е. средства в физической форме или ценные бумаги, которые быстро можно реализовать (продать). При возникновении необходимости применения ликвидных средств, часть активов реализуется до момента полного удовлетворения потребности клиентов в наличности. В источниках рассматриваемая стратегия может называться как «трансформация активов», так как происходит обмен активов, имеющих ненадежный характер в осязаемые денежные средства.

При достижении однородности базы ресурсов коммерческой организации, и при условии ограниченности реализации операций на рынке

денег, эффективным станет применение метода фондового пула. Данный метод схематично представлен ниже на рисунке 1.3.

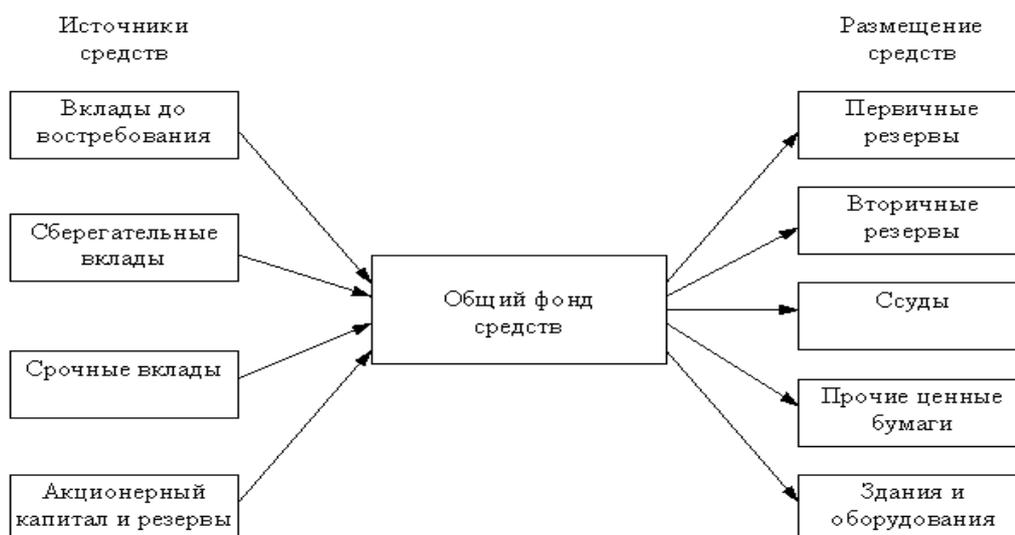


Рисунок 1.3 - Метод фондового пула

Метод основывается на получении банковских средств путем привлечения различных источников. Задача стратегии состоит в создании резервов первичного и вторичного плана, которые будут обеспечивать необходимый уровень ликвидности.

В состав первичных резервов входят только активы, обладающие абсолютной ликвидностью (наличность в кассовых аппаратах или средства, размещенные на корреспондентском счете). В основе вторичных резервов лежат активы с высокой ликвидностью, и способные к быстрому обороту. Такими активами могут быть ценные бумаги (векселя, акцепты, облигации эмитентов первоклассного уровня). Создание резервов необходимо для осуществления непрерывности операционного дня и достаточность ресурсов исполнения требований. Остатки резервов, по окончании дня, обеспечивают минимизацию риска проблем с ликвидностью. Первичные резервы характеризуются входящими в структуру активами не способными обеспечить прибыль, вторичные резервы содержат работающие активы банка.

К преимуществам применения этой стратегии можно отнести:

- удобство и простоту применения;

- создание условий для быстрого принятия решений в вопросах управления ликвидностью;

- большой объем активов, приносящих доход, и низкий уровень неработающих активов.

К недостаткам стратегии относят:

- отсутствие уверенности в совпадении времени размещения и привлечения, вследствие чего существует высокий риск потери ликвидности;

- сложность планирования на долгий срок структуры портфеля активов, планирование предполагается только на удовлетворение потребностей в текущем периоде;

- отсутствие стабильных источников для получения ресурсов, в случае их истощения, что снижает ликвидность банка т.к. потребитель скорее откажется от сотрудничества с таким банком, т.к. на начальной стадии резервный фонд окажется истощенным. [16].

В соответствии с положительными и отрицательными сторонами метода, С высокой эффективностью в процессе управления ликвидностью, способ может быть реализован только при использовании его в крупных банках, у которых есть резервные источники привлечения дополнительных средств. Также применение метода не рекомендуется в условиях финансового кризиса или расшатанной экономической системы в стране.

Также отмечается, что в практической деятельности банков России применение этого метода распространено, и при неправильно разработанной системе управления ликвидностью и выставления неточных оценкой лицензия банка может быть изъята.

При использовании большого количества неоднородных источников по привлечению ресурсов, снижается ликвидная способность банка. В данной ситуации, может быть применим метод конверсии фондов, который основан на пошаговом управлении и контроле пассивными и активными средствами.

Информация наглядно представлена на рисунке 1.4.

ИСТОЧНИКИ СРЕДСТВ
("центры ликвидности-прибыльности")

РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ
"ЦЕНТРЫ ЛИКВИДНОСТИ-ПРИБЫЛЬНОСТИ"

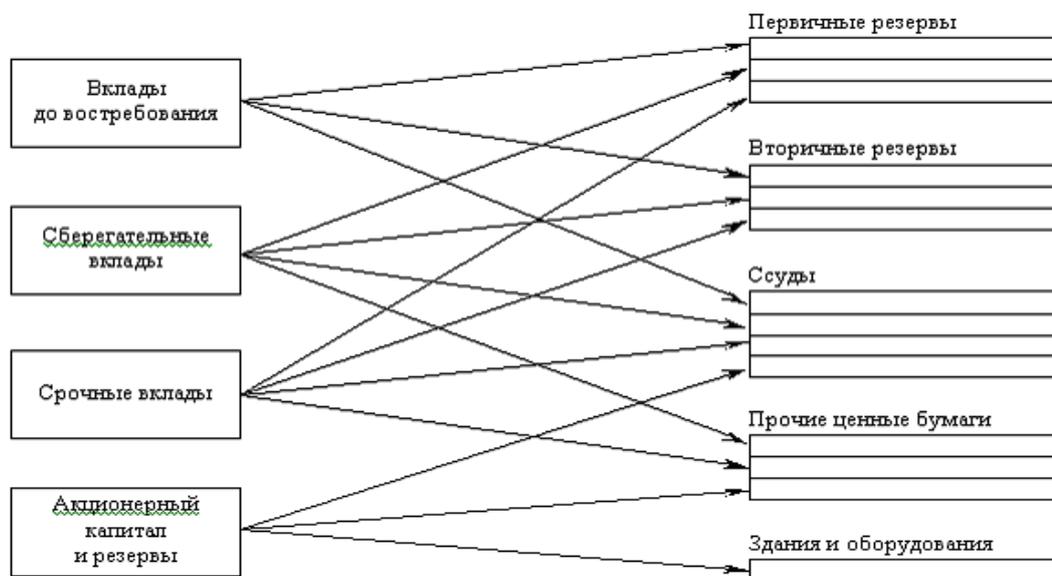


Рисунок 1.4 - Метод конверсии фондов

Метод конверсии предусматривает разделение средств в различные фонды или, как принято называть, «центры ликвидности и прибыльности», где основным критерием являются сроки, на которые требуется привлечь ресурсы.

Фонды, созданные согласно этому принципу, выступают источниками некоторых операций с активами. Например, средства привлеченные как депозиты до востребования, могут быть использованы на покупку ценных бумаг, как правило, краткосрочных, или на выдачу краткосрочного кредита. Ресурсы, привлеченные на длительный срок, банк может использовать в инвестиционных целях.

Преимущества применения этого метода заключается в:

- обеспечении стабильности показателей текущей ликвидности, это достигается благодаря точной координированию сроков размещения и привлечения денежных средств;
- возможности осуществления планирования структуры активов на длительный срок;

— обязательности принципа соблюдения приоритета корпоративных интересов банка в целом, и лишь затем исполнение интересов отдельных структурных подразделений.

К недостаткам применения этого метода относят:

— высокий риск не полного распределения активов некоторых центров прибыльности, чаще всего не полностью размещаются ресурсы краткосрочного плана;

— высокая сложность в создании системы управления финансового планирования;

— высокая вероятность необходимости отказываться от операций с активами, не смотря на их доходность и надёжность, в ситуации недостаточности средств в фонде размещения и нет возможности привлечь дополнительные источники, например, воспользоваться межбанковским кредитом[16].

Наличие недостатков, чаще всего, не мешает использованию метода в практике многих банков. Эффективность метода заключается в возможности его использования в условиях нестабильности экономической среды, высокой конкуренции на рынке банковских услуг, что особенно важно для маленьких и средних банков.

Перечисленные методы управления ликвидностью являются основными, но в редких случаях на практике применяются и дополнительные.

Самым известным из них является метод управления резервной позицией. Метод основан на определении резервной позиции в определении числа требуемых фондов, которые покупаются на денежном рынке, что позволяет перекрыть риск недостаточности средств при оттоке. Метод применим для межбанковского кредитования и кредитов полученных от Центрального Банка России.

Преимуществами метода являются:

— снижение числа активов с низкой доходностью или её отсутствием;

— при возникновении обязательства о выдаче депозита вкладчику, валютная корзина баланса не изменяется или уменьшается в малозначительных размерах.

При использовании метода управления резервной позицией наблюдается снижение риска ликвидности, однако он замещается иными рисками:

- риском смены ставок по процентным операциям;
- риском открытости фондов, на который оказывает влияние рынок межбанковских услуг.

Метод, основанный на управлении кредитной позицией. Он основан на постановке кредитной позиции и определении размеров средств, которые могут быть получены банком за короткий промежуток времени. Данный метод также предполагает наличие риска доступности фондов, степень которого зависит от уровня развитости рынка.

Метод научного управления заключается в применении при планировании числа активных и пассивных операций специализированных компьютерных программ, которые автоматически рассчитывают требуемое количество операций, а также предлагают варианты управленческих решений для решения конкретных задач. Метод считается эффективным при необходимости применения автоматического управления движениями финансовых потоков, что удобно для крупных банков, которые располагают большими суммами, требующими мгновенного распределения.

Плюсы использования этого метода заключаются:

- в применении научных разработок и использовании компьютерных технологий для решения стратегически значимых вопросов в банке, что обеспечивает ускорение процессов принятия решений в вопросах распределения ресурсов, а также поднимает банк на новый уровень в качестве управления процессами;

— в оперативности принятия управленческих решений, т.к. программа предлагает большое число вариантов с описанием шагов по достижению эффективности.

К недостаткам метода относят:

— высокую степень восприимчивости компьютерной программы к введению новых параметров, изменениям расчетных показателей и сверх норм, по отношению к привычному, запрограммированному. Использовать программу без изменения параметров невозможно т.к. потребность в изменении программных параметров связана с изменчивостью рынка, нестабильностью экономики в стране и рядом других факторов;

— большие затраты на приобретение программного обеспечения, а также обслуживание в процессе работы, установку, обновление и исправление технических неисправностей. [16].

Использование этого метода рекомендовано для банков с большим клиентопотоком, а также расширенной региональной сетью, что свойственно для банковских холдингов, корпораций, которые имеют значительные собственные и заёмные финансовые средства, а также имеют доступ к информации закрытой для общего использования. В России подобным критериям соответствуют единицы банковских структур, остальные банки ориентируются на устоявшийся рынок банковских услуг и продуктов.

Анализ показателей ликвидности банка, требует исполнения соотношения сроков привлечения к срокам размещения активов банка. Если банк нацелен долго осуществлять деятельность на рынке, и иметь широкий круг клиентов, ему необходимо соответствовать нормам и требованиям законодательства, определяющим в этом вопросе, является ликвидность банка. В практике российских банков для определения уровня ликвидности используются два метода, путем определения коэффициентов и метод, основанный на движении наличных денежных средств.

Центральным Банком определены нормативы ликвидности, которые являются показателем надёжности и платежеспособности банка.

1. Н2 - норматив мгновенной ликвидности. Ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Определяется отношением высоколиквидных активов к обязательствам до востребования, согласно формуле:

$$Н1=Л_{Ам}/ОВ_{м}*100\%, \quad (1)$$

В упрощенном виде:

$$Н2=\text{высоколиквидные активы}/\text{обязательства до востребования} *100\%$$

Значение норматива должно быть не ниже значения 15%.

где высоколиквидные активы – суммы остатков на счетах: денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах ГРКЦ, средства, размещенные на банковских картах, кредиты, выданные до востребования, и прочие размещенные средства до востребования.

Обязательства до востребования - средства на корреспондентских счетах ЛОРО, средства и расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами, МБК, полученные до востребования и с использованием банковских карт, включая просроченную задолженность, средства на бюджетных, расчетных и текущих счетах клиентов, депозиты юридических и физических лиц до востребования и с использованием банковских карт, прочие привлеченные средства до востребования, расчеты по отдельным операциям с ценными бумагами, в иностранной валюте, неисполненные операции, выпущенные банком векселя до востребования, облигации и сертификаты к исполнению, расчеты с прочими кредиторами.

2. Н3 - норматив текущей ликвидности

Ограничивает риск потери банком ликвидности в ближайшие 30 дней. Определяется отношением суммы ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней.

$$Н3=Л_{Ат}/ОВ_{т}*100\%, \quad (2),$$

или в упрощенной форме:

$N3 = \text{ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней} * 100\%$

где ЛАт - ликвидные активы, рассчитанные как сумма высоколиквидных активов (Лам) и остатков на депозитах, кредитов, векселей других эмитентов и других размещенных средств, срок погашения которых наступает в ближайшие 30 дней;

ОВт — обязательства до востребования (Овм) и депозиты, собственные векселя, облигации, сертификаты и прочие привлеченные средства, срок погашения по которым наступает в ближайшие 30 дней.

3. Н4 - норматив долгосрочной ликвидности банка. Ограничивает риск потери банком ликвидности в течение 1 года, т.е. 365 дней. Определяется отношением суммы кредитов со сроком погашения свыше 1 года к капиталу банка с учетом долгосрочных обязательств. Данный норматив характеризует общее значение доли активных и пассивных операций.

$$N4 = \text{Крд} / (\text{К} + \text{Од}) * 100\%, \quad (3)$$

В упрощенном виде:

$$N4 = \text{кредиты/капитал} + \text{долгосрочные обязательства} * 100\%$$

Минимальное значение установлено не более 120%.

где Крд - кредиты, выданные банком, размещенные депозиты, в том числе в драгоценных металлах, с оставшимся сроком до погашения свыше года;

Од - обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка сроком погашения свыше года. Максимально допустимое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

Соблюдение показателей нормативов ликвидности является обязательным для всех финансовых структур, однако отдельно можно выделить крупные банки, для которых допустимы незначительные отклонения для данных показателей в связи с масштабностью размещения денежных средств,

высоким уровнем клиентопотока. Для таких организаций указанные показатели являются больше информационными, чем обязательными к исполнению.

В случае несоблюдения нормативов ликвидности на протяжении длительного времени в полномочия Центрального банка входит отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности.

2 Анализ ликвидности банка «ТРАСТ» (ПАО)

2.1 Краткая экономическая характеристика банка «ТРАСТ» (ПАО)

Банк «Траст» основан в 1995 году. Он является одним из крупнейших российских розничных банков по размеру активов (159,34 млрд. руб). Прибыль банка по итогам 1 полугодия 2015 года составила 3,45 млрд рублей.

Банк «ТРАСТ» оказывает полноценный пакет услуг для частных и корпоративных клиентах, а так же малому и среднему бизнесу.

Стратегией ТРАСТа является качественное развитие банковского ритейла. Банк имеет масштабную региональную сеть в 160 городах, расположенных в 65-ти регионах России, обслуживание клиентов осуществляется в 253 офисах.

Банк «ТРАСТ» является участником системы государственного страхования вкладов (Приложение б) частных лиц. Банк является агентом международных платежных ассоциаций Visa International и MasterCard International и одним из крупнейших в России эмитентом международных платежных карт.

В декабре 2014 года ЦБ РФ о принял решение о мерах по финансовому оздоровлению банка. Инвестором бы выбран Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Банка «Траст» с 2015 г. входит в состав финансового холдинга «Открытие». Совместно с банковской группой «Открытие» (банк «ФК Открытие» и банк «ХМБ Открытие») «Траст» образует крупнейший частный банковский бизнес в стране.

Активы значительно больше 3 трлн рублей , а количество частных клиентов составляет более 4 млн человек, клиентов – юридических лиц – около 190 тысяч. В составе «Открытия» «Траст» развивается в качестве универсального розничного банка.

Главными пользователями данных бухгалтерского учета являются руководство банка и отдельных его подразделений. Работы бухгалтерского аппарата организована благодаря созданию одного бухгалтерского подразделения .

В подразделение входят специализированные отделы. Сотрудники отделов получают права ответственных исполнителей. Им доверяют оформить и подписать документы по выполненному кругу операций .

Все бухгалтерские работники подчиняются главному бухгалтеру банка.

Главным бухгалтером разрабатывается документооборот, т.е. путь движения документов с момента поступления в банк или их выписки до сдачи в текущий архив.

Должностное лицо банка, подписавшее документ несет ответственность за них. Право контрольной подписи без ограничения сумм операции на расчетно-денежных документах имеют по должности руководитель и главный бухгалтер банка, их заместители и начальники учетно-операционных отделов.

Бухгалтерские операции выполняют работники, за которыми они закреплены в должностных инструкциях. Организация работы бухгалтерии зависит от границ операционного дня банка.

Деятельность банка «ТРАСТ» (ПАО) регулируется в соответствии со следующими основными нормативными документами:

— Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"

— Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

— Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

— Приказ 457-П от 10.04.2015 «о порядке организации кассовой работы в филиалах банка «ТРАСТ»»

— ФЗ №177 от 23.12.2003г. «о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Приложение 5).

Учет операций в банке «ТРАСТ» осуществляется в соответствии с «Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», Рабочим Планом счетов бухгалтерского учёта в банке «ТРАСТ» с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций.

Банк «ТРАСТ» разработал и утвердил устав (Приложение 1) и учетную политику, основанную на Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, изложенных в инструкциях и нормативных актах ЦБ РФ.

2.2. Анализ бухгалтерского баланса на примере банка «ТРАСТ» (ПАО) за период 2012-2014 гг.

Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности банка ТРАСТ (ПАО) представденны в Приложении 2,3,4. Она позволяет проанализировать

динамику и структуру активов баланса, которая наглядно представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Анализ состава и структуры активов баланса банка «ТРАСТ»

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		
	2012г.	2013г.	2014г.	2012-2013гг.	2013-2014гг.	2012-2014гг.
Денежные средства	3541219	4347923	6879978	806704	2532055	3338759
Уд. вес, %	2,06	2,23	1,97	0,17	-0,26	-0,09
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	5982686	6417932	5553741	435246	-864191	-428945
Уд. вес, %	3,48	3,29	1,59	-0,19	-1,70	-1,89
Средства в кредитных организациях	578389	1615989	14145015	1037600	12529026	13566626
Уд. вес, %	0,34	0,83	4,06	0,49	3,23	3,72
Финансовые активы	8406189	13178724	42717542	4772535	29538818	34311353
Уд. вес, %	4,90	6,76	12,25	1,86	5,49	7,36
Чистая ссудная задолженность	112906811	130811798	224394240	17904987	93582442	111487429
Уд. вес, %	65,75	67,07	64,36	1,32	-2,71	-1,40
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23049981	21417800	21615435	-1632181	197635	-1434546
Уд. вес, %	13,42	10,98	6,20	-2,44	-4,78	-7,22
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6409552	6413619	12748297	4067	6334678	6338745

Уд. вес, %	3,73	3,29	3,66	-0,44	0,37	-0,08
------------	------	------	------	-------	------	-------

Продолжение таблицы 2.1

Основные средства, НМА и материальные запасы	4116915	4231967	5622901	115052	1390934	1505986
Уд. вес, %	2,40	2,17	1,61	-0,23	-0,56	-0,78
Прочие активы	6721883	6600647	14997340	-121236	8396693	8275457
Уд. вес, %	3,91	3,38	4,30	-0,53	0,92	0,39
ИТОГО АКТИВОВ	171713625	195036399	348674489	23322774	153638090	176960864
Уд. вес, %	100	100	100	0	0	0

Исходя из данных, приведенных в таблице, рассмотрим основные статьи активов бухгалтерского баланса, активы банка «ТРСТ» к 2014г. возросли на 176960864 тыс. рублей по сравнению с 2012г. В рамках активов банка следует обратить внимание и проанализировать доходный портфель, в который входят активы, приносящие банку доход. Динамика наиболее доходных активов составляет: чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги на 2014. Показатель составил 21615435 тыс. рублей, что на 197635 тыс. руб. больше, чем в 2013г. и на 1434546 меньше, чем в 2012г. Динамика данных активов оценивается отрицательно, т.к. имеющий место спад, в последствии, должен привести к снижению процентных доходов. Такое снижение отрицательно характеризует банк, так как оно касается доходных активов и занимает весомый удельный вес в структуре активов баланса.

Показатель «Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» за рассматриваемый период незначительно изменился. Так к 2014г. показатель составил 12748297 тыс. руб. что на 6338745 тыс. руб. больше, чем в 2012 году. В 2014г. Облигации РФ (ОФЗ), удержанные до погашения, стоимостью 12748297 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО. Все сделки РЕПО заключались с Банком России на срок до 30 дней по ставке 17,3% годовых.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.01.2015г. составил 5622901 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2014 года на 33%, и на 1505986 тыс. руб. по сравнению с 2012г. Известно, что 2014г. Банком проведена переоценка группы однородных объектов «Здания и сооружения» основных средств по текущей восстановительной стоимости. Так, в структуре активов наблюдается незначительное уменьшение данного показателя на 2014г. по сравнению с 2012г. на 0,39%.

Денежные средства банка за рассматриваемый период 2012-2014гг. увеличились к 2014г. на 2532055 тыс. руб. по сравнению с 2013г. и на 3338759 тыс. руб. по сравнению с 2012г. Данное изменение в динамике связано с введением новой политики банка.

Несмотря на то, что банк ликвиден и имеет в наличии собственные оборотные средства, однако их недостаточно. Вместе с тем агрессивная кредитная политика банка привела к тому, что банк стал финансово зависимым к 2014г. Структура активов баланса наглядно представлена на рисунке 2.1

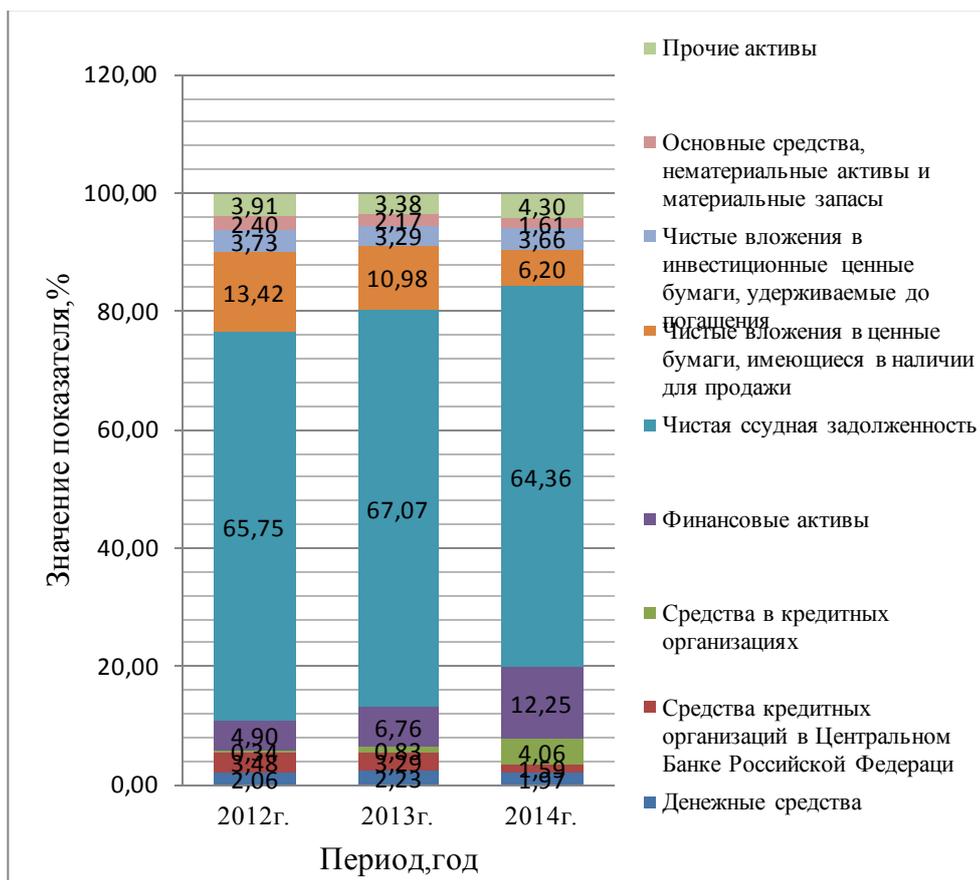


Рисунок 2.1 – Структура активов баланса Банка «ТРАСТ» (ПАО)

Исходя из данных, представленных на рисунке 2.1., можно отметить, что наибольший удельный вес в структуре активов баланса занимает показатель «чистая ссудная задолженность». Так, на 2013г. ее сумма составила 130,8 млрд. рублей или 67% активов Банка, это на 17,9 млрд. руб. больше чем в 2012г. к 2014г. данный показатель увеличился на 93,5 млрд. руб., но в структуре составил 64%, что на 2,7% меньше, чем в 2013г. Данный спад в структуре связан с изменением политики банка в области кредитования. К концу 2014г. банк перестал кредитовать розничных и корпоративных клиентов.

Динамика данного показателя за период 2012-2014гг. наглядно представлена на рисунке 2.2

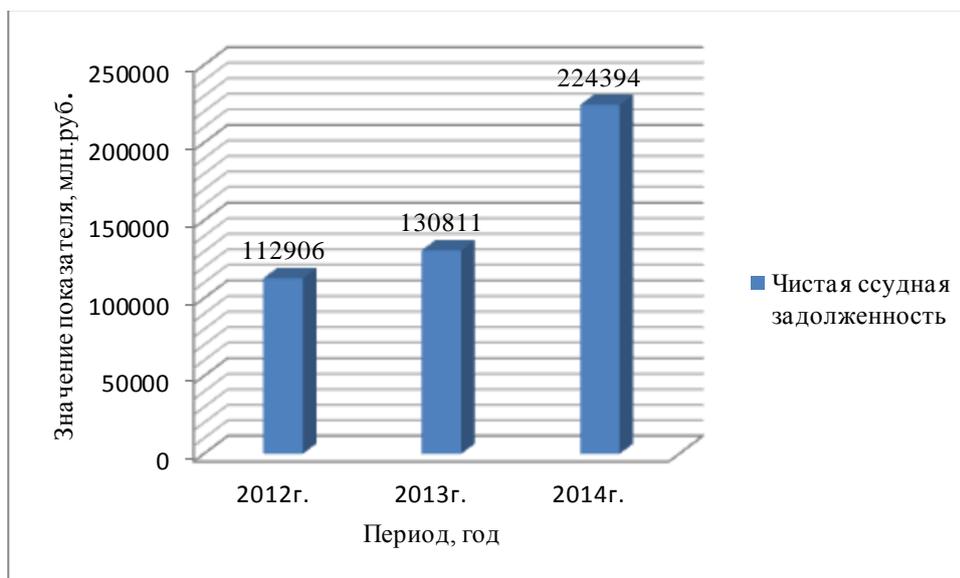


Рисунок 2.2 - Динамика Чистой ссудной задолженности за период 2012-2014гг.

На конец 2013г. чистая ссудная задолженность составила 130,8 млрд. рублей или 67% активов Банка, это на 17,9 млрд. руб. больше чем в 2012г. К 2014г. данный показатель увеличился на 93,5 млрд. руб. Приоритетным направлением деятельности банка является кредитование розничных и корпоративных клиентов. Рост чистой ссудной задолженности в 2013 году 16% из них 7,7 млрд. рублей приходится на розничные кредиты, на 9 млрд. рублей вырос объем предоставленных корпоративных кредитов. Процентные доходы за 2013 год составили 34,8 млрд. руб. и являются основными в структуре чистых доходов банка - 70% от всей величины доходов, в 2013г. банк активно осуществлял деятельность на рынках государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг.

Анализ общей структуры пассивов банка проводится путем сопоставления расчетных показателей с их рекомендуемыми значениями. При оценке соотношения собственных и привлеченных средств банка необходимо учитывать, что это соотношение должно быть больше единицы.

$$СС/ПС_{2012} = 171713625 / 160825220 = 1,068$$

$$СС/ПС_{2013} = 195036399 / 183518550 = 1,063$$

$$СС/ПС_{2014} = 348674489 / 351659043 = 0,991$$

Исходя из выше приведенных расчетов можно с уверенностью сказать, что в 2012 и 2013г. показатель соответствует норме, а к 2014 соотношение собственных средств к привлеченным меньше единицы. Это означает, что банк начинает проводить активные операции в основном за счет привлеченных средств, что увеличивает риск не возврата средств вкладчиков, это одна из причин, которая привела к санации банка «ТРАСТ». В декабре 2014 года ЦБ РФ принял решение о мерах по финансовому оздоровлению банка. Банк «Открытие», головная организация банковской группы «Открытие», был выбран инвестором для проведения санации банка «Траст».

Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности банка ТРАСТ (ПАО) (Приложение 2,3,4) позволяет проанализировать динамику и структуру пассивов баланса, которая наглядно представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Анализ состава и структуры пассивов баланса банка «ТРАСТ» (ПАО)

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		
	2012г.	2013г.	2014г.	2012-2013гг.	2013-2014гг.	2012-2014гг.
11 Кредиты, депозиты ЦБ РФ	3167476	18342782	40627530	15175306	22284748	37460054
Уд. вес, %	1,97	10,00	11,55	8,03	1,56	9,58

Продолжение таблицы 2.2

12 Средства кредитных организаций	282083	565851	541233	283768	-24618	259150
Уд. вес, %	0,18	0,31	0,15	0,13	-0,15	-0,02
13 Средства клиентов(некредитных организаций)	151302434	156805879	289765876	5503445	132959997	138463442
Уд. вес, %	94,08	85,44	82,40	-8,63	-3,04	-11,68
13.1. Вклады физических лиц	102187608	109744788	126733245	7557180	16988457	24545637
14. Финансовые обязательства	0,00	2003673	2359401	2003673	355728	2359401
Уд. вес, %	0	1,09	0,67	1,09	-0,42	0,67
15. Выпущенные долговые	2085214	665969	436149	-1419245	-229820	-1649065

обязательства						
Уд. вес ,%	1,30	0,36	0,12	-0,93	-0,24	-1,17
16 Прочие обязательства	3686508	3880610	16190046	194102	12309436	12503538
Уд. вес ,%	2,29	2,11	4,60	-0,18	2,49	2,31
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами	301505	1253786	1738808	952281	485022	1437303
Уд. вес ,%	0,19	0,68	0,49	0,49	-0,19	0,30
Всего обязательств	160825220	183518550	351659043	22693330	168140493	190833823
Уд. вес ,%	100	100	100	0	0	0

По данным таблицы можно сделать вывод, что за рассматриваемый период общая сумма пассивов банка «ТРАСТ» (ПАО) к 2014 г. составила 351659043 тыс. руб., а так же наблюдается положительная динамика, что, безусловно, положительно характеризует деятельность банка. Причиной этому является рост доходов посредством выгодного размещения имеющихся ресурсов. Итак, ресурсы коммерческого банка представляют собой обязательства банка и источники собственных средств. Финансовые обязательства банка возросли к 2014г. по сравнению с 2013г. на 355728 тыс. руб. и составили 2359401 тыс. руб.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 2014г. уменьшились по сравнению с данными 2013г. на 35%, известно, что на 2014г. и на 2013г. у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Значительное увеличение пассивов баланса за рассматриваемый период произошло в основном за счет увеличения показателя «Средства клиентов (некредитных организаций)», рассмотрим данную статью более подробно в таблице 2.3. (Приложения 2,3,4).

Таблица 2.3 - Анализ статьи «средства клиентов» за период 2012-2014гг.

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		
	2012г.	2013г.	2014г.	2012-2013гг.	2013-2014гг.	2012-2014гг.
Средства клиентов(некредитных организаций) всего в том числе:	151302434	156805879	289765876	5503445	132959997	138463442
Расчетные счета юридических лиц	16059948	15475129	13138858	-584819	-2336271	-2921090
депозиты юридических лиц	25001056	31122041	149893773	6120985	118771732	124892717
счета ИП	398682	387671	232070	-11011	-155601	-166612
Срочные депозиты ИП	78133	76250	28930	-1883	-47320	-49203
Счета физических лиц и вклады до востребования	8958026	8847003	8460588	-111023	-386415	-497438
срочные депозиты физических лиц	100806589	100897785	118011657	91196	17113872	17205068

Исходя из данных, представленных в таблице 2.3 прослеживается положительная динамика статьи «Депозиты юридических лиц» и статьи «срочные депозиты физических лиц». Средства клиентов по состоянию на 2014г. составили 289765876 тыс. руб. и увеличивались по сравнению с данными 2013г. на 85% (на 01.01.2014г. 156805879 тыс. руб.) Рост обусловлен привлечением займа от АВС в виде финансовой помощи банку «ТРАСТ» (ПАО). К концу 2014 банк получил финансовую поддержку при санации банка, таким образом банк удержал депозиты физических и юридических лиц, а так же привлек новых клиентов на долгосрочные отношения. Так, срочные депозиты физических лиц на конец 2014г. составили 118011657 тыс. руб., что на 17113872 тыс. руб. больше, чем в 2013г. Депозиты юридических лиц к концу

2014г. так же увеличились на 118771732 тыс. руб. и составили 149893773 тыс. руб.

Структура пассивов банка «ТРАСТ» (ПАО) за период 2012-2014гг. наглядно представлена на рисунке 2.3

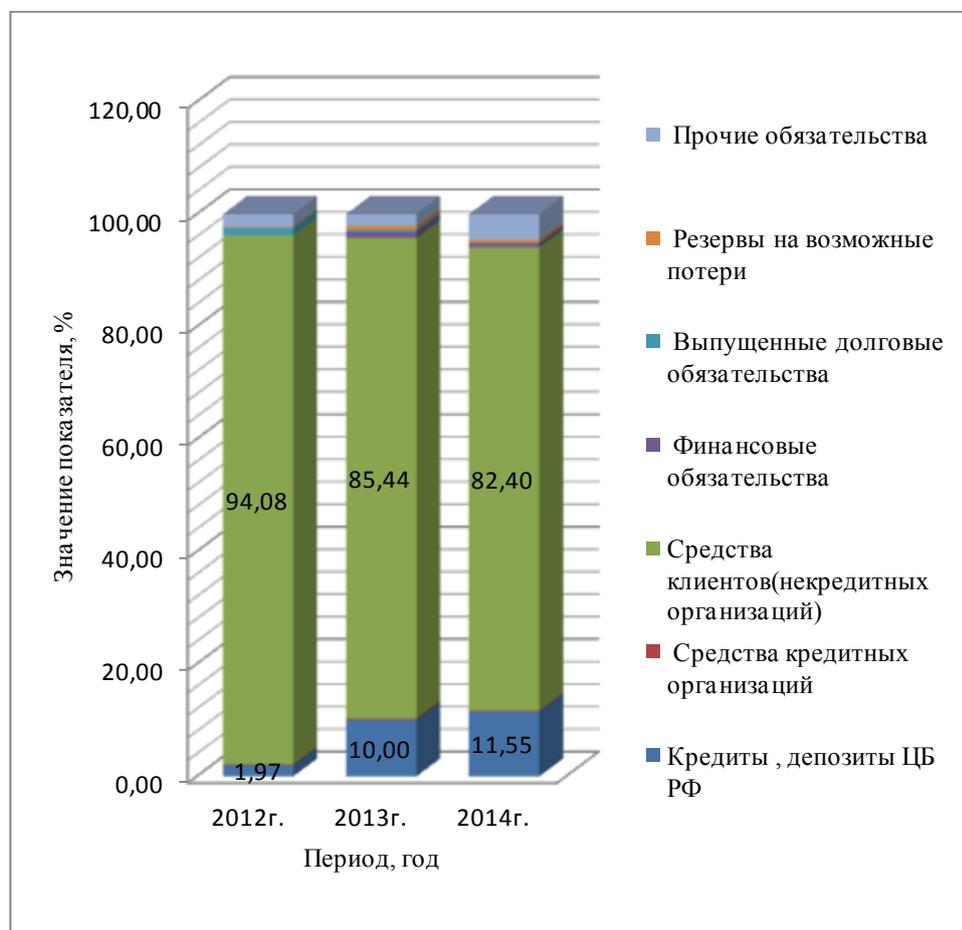


Рисунок 2.3 - Структура пассивов банка «ТРАСТ» (ПАО) за период 2012-2014гг.

Исходя из данных, представленных на рисунке 2.3 можно с уверенностью сказать, что наибольший удельный вес занимает статья «средства клиентов» так к 2014г. его доля составляет 82,4%, в 2012г. его доля по сравнению с предшествующими годами снизилась на 3% по сравнению с 2013г. и на 11,68% по сравнению с 2012г.

Значительный удельный вес занимают кредиты и депозиты Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на конец 2014г.составели 40627530 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными

2013г. в 2,2 раза (на 01.01.2014г. – 18342782 тыс. руб.) Указанные средства были привлечены от Банка России по сделкам прямого РЕПО.

Банк России может осуществлять сделки РЕПО с кредитными организациями – Дилерами, которые в свою очередь заключили с Банком России соглашение о проведении операций прямого РЕПО.

2.3 Анализ ликвидности банка «ТРАСТ» (ПАО) за период 2012-2014 гг.

При анализе банка «ТРАСТ» стоит главная задача определить фактическую ликвидность, в соответствии ее нормативам.

Анализ ликвидности банка «ТРАСТ» проводится для контроля за состоянием ликвидности, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, Затем 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.

Приведем расчет коэффициентов ликвидности банка «ТРАСТ» (ПАО) и их анализ. Сравним значения коэффициентов с контрольными значениями и оценим ликвидность баланса в банке «ТРАСТ». Анализ показателей наглядно представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Коэффициенты ликвидности банка «ТРАСТ» (ПАО) за период 2013-2014гг.

Показатель	Допустимое	Значение, %	Абсолютное отклонение, тыс. руб.
------------	------------	-------------	----------------------------------

	значение норматива	2012г.	2013г.	2014г.	2012-2013гг.	2013-2014гг.	2012-2014гг.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15%	69,8	70,2	88,2	0,4	18	18,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	72,7	90,80	262,3	18,1	171,5	189,6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	84,5	102,2	48,2	17,7	-54	-36,3

По данным таблицы 2.4 следует, что банк «ТРАСТ» отвечает требованиям ЦБ по ликвидности баланса. Из данных таблицы следует, что при моментальном погашении обязательств до востребования банк может погасить 70,2% в 2013 году и 88,2% в 2014 году, т.е. треть обязательств банк имеет возможность удовлетворить немедленно.

Рассмотрим динамику показателя «норматив мгновенной ликвидности» за рассматриваемый период на рисунке 2.4.

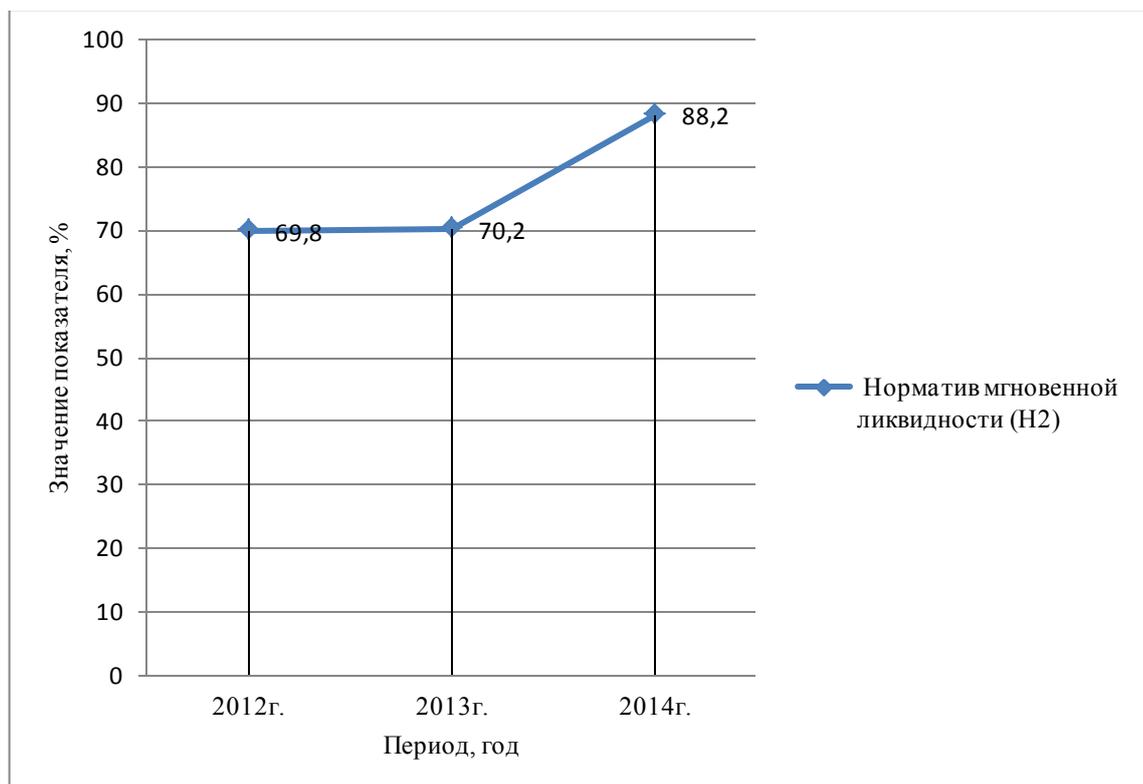


Рисунок 2.4 – Динамика коэффициента мгновенной ликвидности за период 2012-2014гг.

Коэффициент мгновенной ликвидности на 2014г. составил 88,2% при критическом значении 15%. Таким образом можно сказать, что значение далеко от критичного, показатель соответствует требованиям ЦБ. Банк повысил свою ликвидность за рассматриваемый период, все выставленные банку требования по всем обязательствам до востребования своевременно погашаются, сохраняя свою платежеспособность. При этом способность банка оперативно расплатиться по этому виду обязательств может привести к уменьшению сбоев в его работе. Тот факт, что показатель мгновенной ликвидности имеет тенденцию повышаться, должен характеризовать успешную политику банка.

Рассмотрим динамику показателей текущей и долгосрочной ликвидности анализируемый период на рисунке 2.5

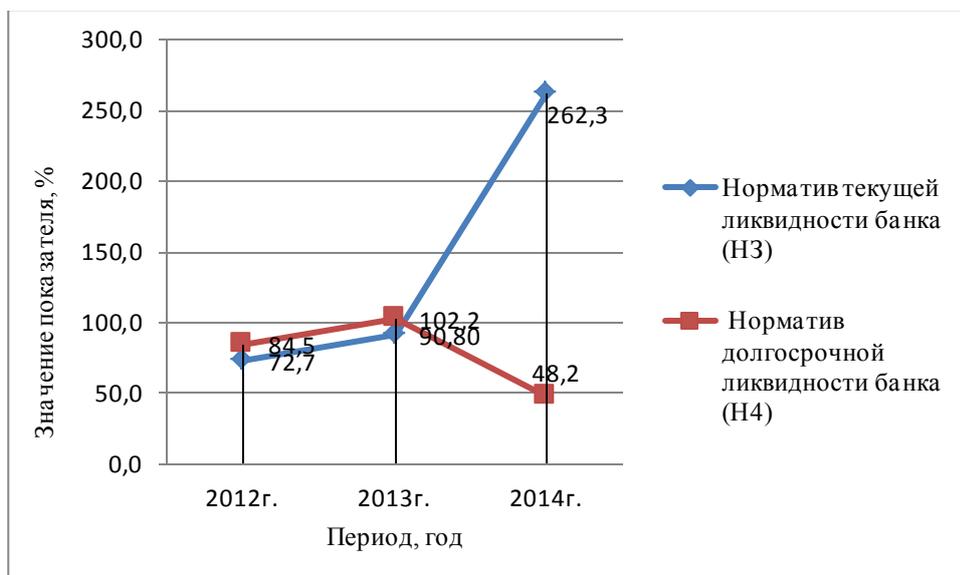


Рисунок 2.5 – Динамика коэффициента текущей и долгосрочной ликвидности за период 2012-2014гг.

Исходя из данных представленных на рисунке, можно сказать, что анализ банка «ТРАСТ» показал ликвидную структура сформированного баланса банка. Банк платежеспособен. Ему следует контролировать состояние долгосрочной ликвидности. Так как в 2013г. показатель составил 102,2%, что близко к критичному нормативу. Условием работы банка «ТРАСТ» выступает бесперебойное выполнение обязательств перед клиентами. С организационной точки зрения данная работа предполагает соблюдение соотношений отдельных групп и статей пассивов и активов баланса, зафиксированных в определенных показателях. Так, к 2014г. показатель долгосрочная ликвидность уменьшился на 36,3% по сравнению с 2013г. и составил 48,2%, что находится в пределах нормы, однако, его рост в 2013г. означает то, что банк злоупотребляет размещением в долгосрочные активы краткосрочных пассивов. Явным следствием недостатка ликвидных средств у банка является наличие задержек платежей клиентам банка в 2014г. Временные сбои в работе обусловлены санацией банка в декабре 2014года.

Данный факт может негативно сказаться на деятельности банка в будущем. Показатель текущая ликвидность находится в пределах нормы и составляет к 2014г. 262,3%, что на 171,5% больше, чем в 2013г. и на 189,6%

больше, чем в 2012г., повышение показателя свидетельствует о росте запасов ликвидности банка.

3 Направления совершенствования управления ликвидностью банка «ТРАСТ» (ПАО)

3.1 Рекомендации по совершенствованию управления ликвидностью банка «ТРАСТ» (ПАО)

В целях повышения эффективности управления ликвидностью банка нами разработаны рекомендации, которые в перспективе могут быть применены для повышения показателей ликвидности в ПАО «ТРАСТ» и других банках. Конец 2014 года положил начало экономическому кризису, в котором банки оказались в состоянии потери выгод, снижения спроса на банковские продукты, снижения инвестиционный фондов. ПАО банк «ТРАСТ» так же как и многие другие коммерческие организации ощутил негативные последствия резкого падения рубля, следствием чего стала резкая потеря ликвидности. Разработанные рекомендации позволят ПАО «ТРАСТ» отслеживать процессы скачков экономики и эффективно управлять ликвидностью, оставаясь на высоких позициях даже во время спадов экономической активности.

1. Немало важным для поддержания и увеличения показателей ликвидности банка является организация системы менеджмента. Создание службы собственного аудита, а также обучение управленцев, увеличат эффективность банка, позволят создать благоприятный климат, увеличат экономические показатели и, соответственно, поднимут низкие показатели ликвидности.

2. Для определения ликвидности банка, берутся данные из баланса, и производится расчёт коэффициентов. Анализ балансовой стоимости активов даёт возможность оценивать отклонения ликвидности, как в сторону снижения, так и в сторону увеличения значения показателя. При снижении показателя ликвидности необходимо в течение месяца принять меры, например, сократить объемы межбанковского кредитования, суммы кредиторской задолженности,

что поможет добиться увеличения показателя до требуемого законом уровня, главная цель увеличить собственные средства.

Стоит обратить внимание на объемы высвобождаемых средств, поскольку размещение приносит прибыль кредитной организации, а уменьшение объемов размещения может стать причиной банкротства.

Банковская деятельность предполагает движение средств клиентов и собственных средств на благо получения прибыли и выплату обязательств по первому требованию. Специфика работы со средствами клиентов, и размещение этих средств, требует снижения риска утраты денежных средств, для этого применяется система расчетов показателей ликвидности.

Высоких показателей ликвидности можно достичь, если обеспечивать наличие на корреспондентском счете и в кассовом аппарате максимально допустимую законом сумму средств. Однако в данном случае концентрация средств в неподвижном состоянии стагнации, приводит к потере прибыли, поскольку на осуществление высокодоходных операций (кредитование, инвестирование) у банка резервных средств остаётся недостаточно. В этой ситуации срабатывает закон: «Деньги должны работать!»

Есть и обратная зависимость. Когда целью руководства становится максимальное размещение средств, чтобы достичь высокой прибыли, за счёт сокращения объемов ресурсов на корреспондентский счетах и в кассе. При таком раскладе возникает риск потери исправного и бесперебойного выполнения банком обязательств и требований перед контрагентами (клиентами, партнерами).

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что управление ликвидностью в банке должно характеризоваться гибкостью поддержания прибыльности и обязательством исполнять требования. Задачами расчёта нормативов ликвидности состоит в поддержании платежеспособности банка в экономически сложной ситуации в стране.

3. Определение потребности в ликвидных активах на краткосрочный период. Для составления прогнозного плана потребности можно использовать один из двух эффективных методов. Первый заключается в проведении анализа потребностей физических и юридических лиц в заемных средствах и оценке количества ожидаемых вкладов или размещений до востребования. Второй метод предполагает составление прогнозного плана выдачи кредитов в соответствии с привлеченными средствами, вкладами клиентов.

Явным недостатком этих методов является повышенное внимание к показателям достижимости среднего уровня ликвидности, а не максимально возможного. Информация, полученная таким путем, содержит сведения о состоянии ликвидности всего банковского сектора, но не даст исчерпывающий ответ на поиск путей действия внутри банка, сумму наличности, которую необходимо оставить на следующий операционный день, процент плана выданных сумм по кредитам и займам и прочее. Определение потребности в наличных денежных средствах должно производиться через анализ состояния клиентских счетов.

Помощь с определением требуемых финансовых ресурсов на краткосрочный период может быть применена при анализе экономических условий на федеральном, региональном и местном рынках, изучение потребностей и финансовых возможностей клиента, возможность банка в расширении и завоевании новых ниш. Проведение качественного анализа должно быть направлено и на финансово-экономические возможности страны, денежно-кредитную политику, изменения в законодательстве и т.д.

После проведения анализа ситуации и определения суммы требуемых ликвидных ресурсов, необходимо формировать ликвидный резерв, который позволит подстраховаться в случае ухудшения ситуации или появления неожиданных обязательств по выплатам.

4. От политика в области пассивных и активных операций зависит уровень ликвидности банка. Политика управления активами и пассивами

должна быть основана на регулярном анализе состояния политики и экономики, а также учитывать особенности проводимых операций. Управление активами банка должно основываться на определённых принципах и правилах.

1. Эффективность проведения операций с активами банка требует проведения планирования притоков и оттоков наличных денежных средств, путем составления индивидуальных графиков платежей. Должно соблюдаться соответствие размещаемых средств, с выданными суммами по кредитам.

2. Период времени или срок размещения денежных средств, должен соответствовать времени наступления обязательств по выплатам. Запрещается допускать превышения лимитов на счетах банка или в кассе в конце операционного дня.

Для построения графиков платежей в целях соблюдения сроков наступления обязательств, с требуемыми суммами на день выплаты, необходимо создать автоматизированную базу данных, которая будет выводить достоверную информацию, на основе которой будет производиться расчет лимитов средств банка с учетом финансовой политики. В базу требуется заносить данные по заключенным договорам (депозитным, кредитным, страховым, договора межбанковского кредитования и т.д.), а также данные анализа потребностей клиентов в заемных средствах. В базу также должна быть включена информация об остатках средств на балансовых счетах в конце операционного дня, ведомость открытых расчётных и лицевых счетов, информация об остатках на забалансовых счетах банка и прочее.

Данные содержащиеся в разработанной базе данных должны ежедневно выгружаться для проведения для проведения анализа и оценки платежеспособности банка, а также результатах прошедшего операционного дня. Эта информация позволит соотнести данные по размещению и привлечению средств, изменения количества собственных средств, возможности участия банка в строении капитала предприятий - клиентов или

партнеров, а также других коммерческих структур с уровнем требуемых показателей ликвидности.

Анализ эффективности метода управления ликвидностью позволяет наперед предугадывать изменения в показателях ликвидности, а также дать оценку платежеспособности банка, что способствует своевременному принятию мер и решения стратегически важных вопросов.

Многочислен определён ряд действий и мер, направленных на увеличение показателей ликвидности банка. Порядок применения, а также достижимый результат представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Анализ практической применимости мер по повышению ликвидности

Мера	Практическая применимость
увеличить срок депозитов;	Для реализации необходимо на основе анализа рынка предложить более высокие ставки по депозитам, повышать рейтинг надежности
Привлекать средства на рынке ценных бумаг	В настоящее время фондовый рынок находится в стадии падения в связи с финансовым кризисом. Данный инструмент в данный момент не применим, поскольку высок риск неразмещения.
Развитие РКО	Для реализации необходимо на основе анализа рынка предложить более низкие тарифы по расчетно-кассовому обслуживанию
Развитие зарплатных карточных проектов	
Ввести требование о наличии минимального остатка на счете клиента	Необходимо ввести требование минимального остатка - от 3000 до 300000 руб., чтобы стимулировать клиентов к ведению счетов.
Сократить затраты на содержание офисов	Предусматривается сокращение персонала
Переориентация активов в сторону активов – до 1 года в соответствии со структурой пассивов	Развитие краткосрочного кредитования – сроком до 1 года. Рекомендуемые виды кредитования: кредитные линии, кредиты на пополнение оборотных средств и карточное кредитования Преимущественно эти виды. кредитования, т.к. это подразумевают частое наличие остатка на счете

Методы по управлению ликвидностью банка, определяются политикой банка. Поддержание показателей ликвидности на уровне, требуемом для снижения риска банкротства, неплатежеспособности или риска непривлекательности для клиента, зависит от качества проведения анализа состояния внутренней и внешней среды на конкретную дату. Планирование результатов зависит от прогнозного плана деятельности и проведения в последующем обоснованной и эффективной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций. Банк должен разработать комплексную программу действий или мер, способных привести показатели ликвидности в норму с требованиями законодательства.

3.2 Рекомендации по совершенствованию деятельности банка «ТРАСТ» (ПАО) на основе анализа ликвидности

За размариваемый период все нормативы ликвидности выполнены, что говорит о соответствии уровня ликвидности банка требованиям ЦБ. Однако в 2013г. на критическом уровне находится коэффициент долгосрочной ликвидности, поэтому банк к 2014г. перестроил активы в сторону более краткосрочных.

Так как основной доход Банк «Траст» получает от операций кредитования, банку предлагается направить свободные денежные средства на развитие такого направления как кредитование новых клиентов.

На данный момент банк предоставляет своим клиентам кредиты под 25% годовых. В рамках мероприятий по повышению ликвидности банка предлагается усовершенствование программы кредитования: снижение процентной ставки в зависимости от срока кредита.

Данные наглядно представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2. - Размер процентной ставки

Срок кредита	Размер процентной ставки
1 год	19%
2 года	23%
3 года	25%

Кредитование позволяет банку иметь дополнительные денежные ресурсы, привлекать новых клиентов и формировать устойчивую клиентскую базу на срок кредитования, повышать ликвидность активов и развивать далее свой кредитный портфель. Это дает возможность реализовать стратегию развития, направленную на поиск дальнейших путей роста банка и обеспечение его ликвидности.

Предложенное мероприятие позволят повысить уровень доходности банка, увеличить получаемую прибыль, улучшить качество активов и пассивов, что в целом положительно отразится на финансовом состоянии и устойчивости банка.

Мероприятие по совершенствованию деятельности банка состоит из привлечения новых клиентов по программе кредитования тарифа «Дружеский». Условия предлагаемой программы представлены в таблице 3.3

Таблица 3.3- Условия «Кредит «Дружеский»

Максимальная сумма кредита	300 000 рублей
Минимальная сумма кредита	30 000 рублей
Срок кредитования	от 1 года до 3 лет (включительно)
Процентная ставка, годовых	19% - 25%
Штрафные санкции за просрочку	Пени в размере 0,5 % от суммы просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам за каждый день просрочки.

Для расчета экономического эффекта необходимо определить примерное количество ссудных договоров. Планируется, что банк ТРАСТ «ПАО» заключает два договора в день, сроком на 1 год.

Таким образом, банк планирует заключать по программе «Дружеский» 504 договоров в год.

Рассчитаем прогнозируемый объем ссудной задолженности:
 $504 \cdot 300\,000 \text{ руб.} = 151\,200\,000 \text{ руб.}$ в год.

Определим процентный доход:

$$(151,2+0,25)-151,2= 189-151,2= 37,8 \text{ млн. руб.}$$

Процентный расход – это уплачиваемый процент банка по депозитным операциям, получение ресурсов от клиентов банка.

Если ставка по депозитам равна 11% годовых для физических лиц , то
 $Pr = 37800 \text{ тыс. руб.} - 11\% = 33642 \text{ тыс. рублей}$, значит процентный расход составляет: $37800 - 33642 = 4158 \text{ тыс. руб.}$

Для эффективного управления доходом от ссудных операций определяется и анализируется банковская (процентная) маржа

Банковская маржа равна 14%, то есть 25% - 11%. А значит, доход банка составляет $37800-4158 = 33642 \text{ тыс. руб.}$

Расходы на рекламу банка составили 100 тыс. руб.

$$33642 - 100 = 33542 \text{ тыс. руб.}$$

Банку необходимо уплатить налог с прибыли:

Налог с прибыли равен:

$$Нп = 33542 * 0,20 = 6708,4 \text{ тыс. руб.}$$

Исходя из выше изложенных расчетов, чистая прибыль банка с предоставленного кредита равна: $33542 \text{ тыс. руб.} - 6708,4 \text{ тыс. руб.} = 26 833,6 \text{ тыс. руб.}$

Итак, исходя из представленного выше общего состояния ликвидности банка, а также общего финансового состояния сформулированы рекомендации, которые необходимы для улучшения ликвидности банка:

— На конец 2014г. все нормативы ликвидности выполнены, что говорит о высоком уровне ликвидности банка, поэтому с уверенностью можно сказать что она соответствует требованиям ЦБ. Но коэффициент долгосрочной ликвидности находится на низком уровне в 2013г.. Поэтому целесообразно реформировать активы в сторону более краткосрочных.

— Поскольку быстро приносит результат управление банковскими активами, нужно пересмотреть финансовую политику формирования активов.

Банку необходимо уравновесить активы и пассивы по срокам до погашения. Дополнительно необходимо руководствоваться принципом максимизации рентабельности при приемлемом уровне риска.

Стоит обратить внимание на объемы высвобождаемых средств, поскольку размещение приносит прибыль кредитной организации, а уменьшение объемов размещения может стать причиной банкротства.

Банковская деятельность предполагает движение средств клиентов и собственных средств на благо получения прибыли и выплату обязательств по первому требованию. Специфика работы со средствами клиентов, и размещение этих средств, требует снижения риска утраты денежных средств, для этого применяется система расчетов показателей ликвидности.

Высоких показателей ликвидности можно достичь, если обеспечивать наличие на корреспондентском счете и в кассовом аппарате максимально допустимую законом сумму средств.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что управление ликвидностью в банке должно характеризоваться гибкостью поддержания прибыльности и обязательством исполнять требования. Задачами расчёта нормативов ликвидности состоит в поддержании платежеспособности банка в экономически сложной ситуации в стране. Есть и обратная зависимость. Когда целью руководства становится максимальное размещение средств, чтобы достичь высокой прибыли, за счёт сокращения объемов ресурсов на корреспондентских счетах и в кассе.

При таком раскладе возникает риск потери исправного и бесперебойного выполнения банком обязательств и требований перед контрагентами (клиентами, партнерами).

В процессе управления ликвидностью активов, управляющим банка ПАО «ТРАСТ» следует учитывать следующее:

- необходимо разработать графики платежей, которые помогут контролировать оттоки и притоки денежных средств;
- сроки, на которые банк размещает средства, должны соответствовать срокам привлеченных ресурсов;
- производит оценку рентабельности и платежеспособности банка, следует регулярно.

Для создания эффективного и надёжного кредитного портфеля следует:

- производить контроль размещения средств, в зависимости от рискованности операции;
- заботится о своевременном обеспечении возвратности средств размещенных для выдачи кредитов и ссуд;
- производить анализ сроков размещения кредитных средств, основанный на использовании базы данных анализировать размещение кредитов по срокам на основе базы данных;
- качественно производить оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков;
- определить сумму займа для одного заемщика, с учетом рисков связанных с индивидуальными особенностями клиента: спецификой работы, платежеспособностью и т.д.;
- проверять надежность и ценность обеспечения по кредитам, что повысит процент беспроблемных возвратов;
- применять меры по возврату сумм задолженности и процентов по кредитным обязательствам.

Рекомендациями по управлению пассивами по операциям банка могут быть:

- применение метода анализа пассивных операций с учетом сроков размещения, что позволит своевременно отвечать по возникшим

обязательствам, а также применять их в управлении показателями ликвидности банка;

- обязательная разработка политики управления ресурсами, собственным и заёмным капиталом, резервными и специализированными фондами;

- контроль соотношения показателей собственного капитала к привлеченным средствам.

В отношении депозитных операций регулярно производить анализ, для этого следует:

- детально оценить структуру депозитных операций: более ликвидными считаются сберегательные и срочные депозиты, менее ликвидными депозиты до востребования;

- разработать программу поддержки устойчивости депозитных операций;

- при оформлении депозитного договора и определения сроков депозита следует учитывать надёжность, размер и источник, так, например, вклады физических лиц считаются надёжными в большей степени, в сравнении с депозитами юридических лиц, т.к. размер и срок вносимых средств, как правило, меньше;

- давать качественную оценку надёжности межбанковских кредитов и инвесторских средств.

Мои рекомендации позволят поддерживать оптимальный уровень ликвидности банка и должны способствовать эффективному функционированию банка «ТРАСТ».

Заключение

Финансовый кризис 2008 и 2014 года отразился на деятельности банков в стране. В связи с внезапным закрытием банков, доверие населения к хранению средств значительно снизилось.

Отзыв лицензий на осуществление банковской деятельности у коммерческих организаций Центробанком России объясняется несоответствием назначенных нормативов ликвидности.

Неплатежеспособность и банкротство банков связано с использованием неэффективных методов управления ликвидностью и ошибками в применении политики. Низкие показатели ликвидности отражаются на потоке клиентов, размещении депозитов, уровне доверия инвесторов и партнёров. Банкротство кредитной организации отражается на деятельности юридических лиц, если доступ к их счетам был у банка признанного банкротом, что также влияет на экономику страны в целом, поскольку организация не может нормально функционировать. Вопрос создания эффективной системы управления активами и пассивами с целью поддержания ликвидности является актуальным для всех банковских структур.

Ликвидность банка по своей сути отражает способность отвечать по своим обязательствам своевременно и без потерь. Снижение значения показателей ликвидности может привести к ошибкам и некорректности данных разработки портфеля ликвидности. Критерием, определяющим уровень ликвидности, является соотношение активных и пассивных операций с позиции сроков и сумм.

Коммерческая организация, в данном случае банк выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, деятельность которого заключается в оказании финансовых услуг и продаже банковских продуктов, вследствие осуществления которой он имеет возможность получения прибыли. Для достижения максимально возможной прибыльности появляется потребность в оптимизации системы управления ликвидностью. Показатели ликвидности

коммерческого банка напрямую зависят от возможности обеспечения в полном объеме движения наличных и безналичных денежных средств, которые находятся на расчётных и лицевых счетах клиентов.

На достижение необходимого значения показателя ликвидности, оказывают влияние некоторые внешние и внутренние факторы.

Сектор банковской деятельности достигает высокого уровня тогда, когда механизм работы отдельно взятого банка соответствует требованиям действующего законодательства, а также ориентирован на потребности клиента. Клиенты стремятся размещать денежные средства на счетах и доверять их в управление банком, если они уверены в надёжности и стабильности, показательностью которых выступают высокие показатели ликвидности банка.

Значение соответствия нормам ликвидности заключается в снижении рисков для банка в потере собственных и заемных ресурсов, поддержании способности банка отвечать по своим обязательствам по первому требованию контрагентов, а также в обеспечении конкурентоспособности на рынке. Система нормативов ликвидности, установленная Центральным Банком содержит показатели текущей, кратко- и долгосрочной ликвидности, которую характеризуют: стабильность активов и пассивов банка, а также правильное соотношение операций по привлечению и размещению денежных средств.

Для стабильности состояния надёжности и достижения высоких финансовых результатов банк должен придерживаться ориентированности на следующие управленческие решения.

1. Повышение стоимости и количества ликвидных активов, что повысит потребность в кредитных со стороны клиентов за счёт возможности снижения уровня процентов по кредитным обязательствам.

2. Оптимизация источников структуры ресурсного потенциала банка, что достигается путем создания специального резервного фонда, задачами которого

являются минимизация рисков потери ликвидности, а также увеличение доходной части баланса.

3. Диверсификация работающих активов и, соответственно, источников дохода банка. Данное направление также можно реализовать путем эмиссии ценных бумаг.

4. Анализ структуры и минимизации затратной части баланса банка.

Реализация указанных мероприятий позволит банку повысить показатели ликвидности, что в итоге позволит получать дополнительную прибыль, повысит имидж среди других банков, позволит привлечь новых клиентов и инвесторов, а также обеспечит стремительный рост и развитие конкретного банка.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"
2. Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 N 385-П/"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"
3. Антропов Д.Л./Интегрированный риск-менеджмент//Деньги и кредит - №1 – 2015г. – с.33-35
4. Адибеков М.Г./Кредитные операции - М.: АО «Консалт -Банкир», 2014.- 245с.
5. Андросов А.М// Финансовая отчетность банка. М.: Менатеп-информ. 2014 – 464с.
6. Аргунов И.А./Прибыльность и ликвидность//Банковский журнал.- № 3. 2015. -с.36
7. Астахов А.В./Системный подход к управлению рисками//Деньги и Кредит.- № 1. 2014.- С.46-49
8. Ачкасов А.И./Активные операции коммерческих банков.- М.: АО Консалтбанкир. – 2014.– 80с.
9. Бабичева Ю.А./Справочное пособие.- М.: Экономика. 2014.- 98с.
10. Банки и банковские операции//Учебник Под ред. Е.Ф.Жукова. М Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015.-396с.
11. Банковское дело: Учебник //Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П. – 5-е изд., //перераб. И доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 592с.
12. Банковское дело: Учебник //Под ред. Д-ра экон. Наук, проф. Коробовой Г.Г. – М.: Экономистъ, 2014. – 751с.
13. Виниченко И.С./Анализ и контроль процентного риска//Банковские технологии.- № 6. 2014. – с. 41.
14. Гореликов К.А. //управление кредитной организацией// Деньги и кредит - №3 – 2014г. – с.40-45
15. Глушкова Н.Б./Банковское дело: Учебное пособие.М. Альма Матер,

2014. С. 363

16. Деньги, кредит, банки: учебник/ колл. Авт.; под ред. Засл. Деят. Науки РФ, д-ра экон. Наук, проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2014. – 560с.
17. Жарковская Е.П. //Банковское дело. Учебник. М.: Омега-Л, 2014. С. 56.
18. Жоваников В.Н.//Риск-менеджмент в коммерческом банке в условиях переходной экономики //Деньги и кредит - №5 – 2014г. – с.60-65
19. Жуков Е.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2012. – 191с.
20. Зайцева Н.В.//Оперативный анализ риска потери ликвидности в коммерческом банке//Деньги и кредит - №2 – 2013г. – с.40-49
21. Захаров В.С. О рисках банковской системы//Деньги и кредит - №3 – 2014г. – с.38-42
22. Ковалев П.П.//Некоторые аспекты управления рисками // Деньги и кредит - №1 – 2014г. – с.47-53
23. Кудинов А., Телерман Э. Контроллинг как инструмент стратегической навигации // Экономика и жизнь - №38 – 2016г. – с.31
24. Кроливецкой Л.П.//Финансы и статистика, 2014. – 464с.
25. Ларина Л.И.//Основные направления совершенствования корпоративного управления в банковском секторе// Деньги и кредит - №9 – 2014г. – с.40-43
26. Литвякова В.М.//О методах анализа и контроля за состоянием ликвидности в кредитных организациях// Деньги и кредит - №10 – 2013г. – с.45
27. Лунтовский Г.И.//Проблемы и перспективы развития банковского сектора России // Деньги и кредит - №5 – 2014г. – с.3-7
28. Мамонова И.Д. и др. Экономический анализ деятельности банка.М.: ИНФРА-М// 2015. С. 56
29. Матвеев С., Матвеев В.//«Концептуальная карта» контроллинга// Экономика и жизнь - №39 – 2016г. – с.31
30. Маякина М.А.//Новые подходы к управлению банковскими рисками //

Деньги и кредит - №1 – 2015г. – с.39-43

31. Ольхова Р.Г.// Планирование и его роль в управлении банком// Бизнес и банки - №41 – 2014г. – с.1-4

32. Ольхова Р.Г. //Риск-менеджмент в системе управления коммерческим банком// Бизнес и банки - №6 – 2013г. – с.3-5

33. Осипенко Т.В.// Некоторые вопросы повышения качества управления рисками банковской деятельности // Деньги и кредит - №5 – 2013г. – с.42-45

34. Осипенко Т.В. //Построение комплексной системы управления банковскими рисками // Деньги и кредит - №12 – 2014г. – с.49-51

35. Осипенко Т.В.// Построение комплексной системы управления банковскими рисками // Деньги и кредит - №3 – 2014г. – с.30-37

36. Печникова А.В. //Банковские операции / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. 2014. С. 57

37. Рудаков М.Н. //Стратегический менеджмент // ЭКО - №11 – 2015г. – с.52

38. Соболева Н.В.// Банковский сектор региона: перспективы расширения услуг// Деньги и кредит - №8 – 2013г. – с.60-65

39. Сухецкий Ю.В.,// Петренко В.В. Деятельность кредитной организации по доверительному управлению: результаты мониторинга// Деньги и кредит – 2015г. – с.3-7

40. Сухов М.И. //Роль системы корпоративного управления банка// Деньги и кредит - №9 – 2015г. – 40-45

41. Терентьева Т.М.//Банковские услуги: спрос и предложение//Деньги и кредит - №12 – 2012г. – с.39-42

42. Ткаченко Т.А.//Совершенствование подходов к оценке управления ликвидностью кредитных организаций // Деньги и кредит - №1 – 2016г. – с.24

43. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под. Ред. Д-ра экон. Наук, проф. Лаврушина О.И. – М.: Юристъ, 2014. – 688с.

44. Тиханин В.Б.// Построение потоковой методики мониторинга финансовой

- устойчивости банка // Банковская газета.- №18. 2014. – с. 8.
45. Фоломьев А.Н.//Устойчивость предприятий в рыночном хозяйстве: В кн. Экономика и организация рыночного хозяйства. М.: Прогресс, 2014.
46. Хикс Дж.Р.// Стоимость и капитал. М.: Прогресс-Универс, 2013
47. Черкасов В.Е. //Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты. М.: Метаинформ, 2014.
48. Чернов М.Г. //Доходность, ликвидность, риск// Банковские технологии.- № 4. 2015.- с. 64.
49. Чиненков А.В.Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств //Бухгалтерия и банки. – 2013.- №4 .С.45-49
50. Шепелев С.Б. //Рейтинговая оценка деятельности кредитных организаций // Банковское дело. - №6. 2015. – с.40.
51. Шеремет А.Д. Щербакова Г.Н. «Финансовый анализ в коммерческом банке». М.:Финансы и статистика, 2016г.-510с.
52. Ширинская Е.Б.//Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» М.: Финансы и статистика. 2016 – 160с.
53. Юданов А.//Секреты финансовой устойчивости международных монополий. ~М: Финансы и статистика. 2014
54. Ямпольский М.М.//Межбанковский кредит и ликвидность//Банковское дело.- № 8. 2015. – с.40.