

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Как известно, ликвидность как показатель деятельности банка предполагает, что банк выполняет принятые на себя обязательства перед клиентами, инвесторами, кредиторами по своевременному и полному возврату привлеченных им денежных средств. В период финансовой нестабильности, наблюдающейся на протяжении последних десятилетий, связанной с чередой экономических кризисов, в том числе в финансово-кредитной сфере, усиливается внимание органов надзора, в первую очередь Банка России к проблемам обеспечения ликвидности коммерческих банков. Это связано с необходимостью обеспечения мегарегулятором стабильности банковской системы страны в целом.

Проблема обеспечения ликвидности является одной из важнейших задач и менеджмента коммерческих банков, именно поэтому постоянно совершенствуются методы и способы ее оценки, контроль за соответствием уровня ликвидности нормативным требованиям, определением наиболее эффективных способов поддержания ликвидности.

Ликвидность важна не только для кредитных организаций, но также и для клиентов, которые обслуживаются в них, поскольку данный показатель есть свидетельство финансовой устойчивости и надёжности банка. Клиентами высокая ликвидность воспринимается как возможность выдачи в любой момент кредита или возвращения привлеченных средств.

Актуальность темы моей курсовой работы обусловлена не только необходимостью изучения теоретических аспектов управления банковской ликвидностью, но и изучением практического опыта того, какие методы и способы обеспечения ликвидности сегодня используют российские банки.

Выявление конкретных предложений, а также разработок соответствующих мероприятий и рекомендаций по улучшению управления ликвидностью в АО «Банк Русский Стандарт» является целью данного исследования. Для поставленного результата выявляются следующие задачи:

— раскрыть понятия «ликвидность» банка, дать её экономическое содержание;

- указать информационную и нормативную базу анализа ликвидности банка;
- рассмотреть содержание способов и методов анализа и оценки уровня ликвидности кредитной организации;
- произвести анализ сбалансированности активов и пассивов, выявить возможные проблемы с обеспечением ликвидности выбранного российского банка;
- дать общую характеристику основных направлений деятельности, структуры управления банком, привести основные финансовые показатели деятельности;
- провести анализ ликвидности банка и оценить его финансовую устойчивость;
- разработка предложений, которые могут способствовать повышению уровня ликвидности, возможно рекомендаций по улучшению качества пассивов, активов и снижению рисков (является главной задачей).

Объектом исследования является АО «Банк Русский Стандарт».

Предмет исследования – процесс управления ликвидностью банка.

При написании курсовой работы использовались научные методы теоретического исследования и организационные методы: анализ, диалектические исследования, научные абстракции, табличные и графические методы, методы группировок, а также сравнительные методы.

В качестве теоретической базы для написания курсовой работы были изучены и применены для раскрытия темы нормативные документы Банка России, учебная литература и научные публикации российских авторов, в частности, Лаврушина И.О., Вайн С., Бибикина Е.А., Валинурова А.А., Сергеева Н.А.

Данная курсовая работа состоит из введения, двух основных глав в каждой из которых по три внутренних главы, заключения, списка использованной литературы и приложения.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ БАНКА

1.1. ЛИКВИДНОСТЬ: ПОНЯТИЕ, ЭКОНОМИЧЕСКИЕ СОДЕРЖАНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА

Изначально термин «ликвидность» происходит (от лат. “liquidus”) «перетекающий, жидкий». В буквальном смысле можно дать обобщённое определение, которое подразумевает быстроту и легкость перемещения, движения какого - либо объекта.

В современной экономической литературе ликвидность банка понимается как его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства и удовлетворять потребности клиентов в новых продуктах и услугах, в том числе посредством заимствований из внешних источников[1]. Если у банка существует ликвидный баланс, значит, банк платежеспособен. Далее стоит дать определение двум терминам «ликвидность баланса» и «платежеспособность».

Ликвидность баланса — состояние ликвидности баланса на конкретную дату. Является качественным состоянием, которое отражает его способность оставаться ликвидным в динамике, в кратко- или долгосрочном периоде.[2]

Платежеспособность — частная характеристика ликвидности банка, отражающая его способность выполнять свои обязательства и удовлетворять требования клиентов в текущем режиме, за счет имеющихся в распоряжении кредитной организации денежных средств.[3]

Если банк неликвиден, значит у него неликвидный баланс, из чего следует, что банк неплатежеспособен. Это будет серьёзно влиять как на репутацию самого банка, так и на его экономическую характеристику деятельности в целом.

«Ликвидность» рассматривая как определение при разборе других авторов, упоминается в научной работе Тавасиева А.М.[4], где данное понятие разбирается как активы, которые либо уже являются деньгами, либо легко могут быть превращены в деньги с небольшим риском потерь или вовсе без такого риска[5]. По мнению автора, степень ликвидности банковских активов является важной характеристикой любой кредитной организации.

Также в работе Щегловой С.С.[6] ликвидность рассматривается как объект управления Казначейством кредитной организации. Автором данной статьи

отмечается, что важным аспектом управления активами и пассивами является установление ответственности высшего руководства банка за эффективность функционирования системы управления ликвидностью и установление правила коллективного решения вопросов относительно целесообразности принятия того или другого уровня риска ликвидности. Таким образом, можно точнее спрогнозировать возможный сценарий развития внешней среды и предложить соответствующие критерии создания резервов ликвидности и их отдельных составляющих.

К толкованию ликвидности существуют различные подходы. Однако более точное понятие ликвидности коммерческого банка представлено в Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Оно идентично определению ликвидности, приведенному Базельским комитетом по банковскому надзору: ликвидность — способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной 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^[7]. Экономическое содержание ликвидности раскрывается в ряде документов Банка России, в частности, Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277-У и Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка»), которые являются важными не только для понимания сущности банковской ликвидности, но и являются методической основой ее анализа и управления ею. Более подробно данный вопрос будет рассмотрен в разделе 1.2 моей работы.

В экономической литературе существует, на мой взгляд, четкое и верное указание на то, что ликвидность имеет значение для банка не только с точки зрения риска ее снижения, потери, но и такого явления, как избыток ликвидности. При избытке ликвидности определяется ситуация, при которой у кредитной организации имеется достаточно средств, но они не размещаются на рынке, поскольку процент риска невозврата данных средств от заемщиков велик.

Ликвидность банка зависит от ряда факторов, как внешних, так и внутренних.

К внутренним источникам ликвидности относят активы, к внешним — обязательства. При этом, внутренние источники обладают рядом критериев, такие как скорость обращения, способность к обращению и сохранение стоимости при преобразовании (конвертации) в денежные средства. Далее приведено влияние внутренних и внешних источников, а также факторов, повышающих проявление риска ликвидности банка (рис.1):

Рис.1

Внутренние

1. Качество менеджмента
2. Чрезмерная кредитная экспансия
3. Вне рыночные мотивации при формировании активов
4. Качество и структура ресурсной базы

Внешние

1. Глобальные
2. Макроэкономические
3. Институциональные и инфраструктурные

Факторы, усиливающие проявление риска ликвидности

1. Утрата доверия к банку

2. Чрезмерная зависимость
привлечения депозитов на одном
сегменте рынка или небольшого
числа партнеров

3. Чрезмерное или краткосрочное
кредитование

Рисунок 1. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка [8]

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ликвидность банка является одним из основных показателей финансовой устойчивости. Как подчеркнуто в одной из публикаций - ликвидность является одной из ограниченных ресурсов с достаточно сложным механизмом расчета, оптимизации которого, как правило, уделяется недостаточно внимания, а потому и риски, и возможности ликвидности недооцениваются. [9]

1.2. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ИНФОРМАЦИОННАЯ И НОРМАТИВНАЯ БАЗА АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ БАНКА

В начальной части (во введении) были установлены цель и задачи курсовой работы. В связи с решением поставленных вопросов, как конечный результат, на который преднамеренно направлен процесс исследования, базисом могут являться информационная и нормативная база анализа ликвидности банка. Установленные нормы ликвидности Банком России постоянно развиваются, а также пополняются статьи активов разной степени ликвидности и обязательства кредитной организации. Предлагается рассмотреть одни из основных ресурсов в виде информационной и нормативной базы (рис.2):

Рис.2

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»

Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка»)

Указание Банка России от 6 декабря 2017 года N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Методические рекомендации Банка России к анализу и оценке ликвидности

Рисунок 2. Информационная и нормативная база анализа ликвидности

Федеральный закон о банках и банковской деятельности, установленный Банком России, является основным документом, устанавливающим и регулирующий создание и деятельность кредитных организаций по всей территории Российской Федерации.

Основной целью Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» является совокупная методика проработки процесса оценки уровня рисков при банковском кредитовании (оценке качества ссуды) и формирования резервов под возможные кредитные потери^[10].

Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И касается банков с универсальной лицензией, где представлены формулы расчета нормативов и их допустимых значений: Н1.0 – Н1.2, Н1.4, Н2-Н4 .

При этом для кредитных организаций с базовой лицензией используется Инструкция от 06.12.2017 г. №183-И: Н1.0, Н1.2, Н3, Н6 и Н25[11].

Указание Центрального Банка РФ «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» определяет общую оценку финансовой устойчивости банка по предусмотренным группам показателей и порядка обобщающего результата по ним.

Целью Указания Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У является общий оценочный результат оценки экономического положения банка по определенным пунктам (оценки капитала, актива, доходности, ликвидности банка, процентного риска, риска концентрации, принимаемых банком, качества управления банком и прозрачности структуры собственного банка).

№4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» используются правила раскрытия информации банков об их деятельности, указываются сроки предоставления раскрытия информации, а также сведения о рисках (отчетный год).

Методические рекомендации Банка России к анализу и оценке ликвидности позволяют дать оценку качества состоянию ликвидности кредитной организации, провести факторный анализ динамики показателей ликвидности, оценить стабильность ресурсной базы банка, сделать прогноз состояния ликвидности на перспективу. При этом Центральный Банк РФ указывает на проведение анализа рисков ликвидности кредитной организации, который можно провести с помощью рекомендуемых таблиц самим Банком России (табл.6.1 – табл.6.12)[12]. Данные таблицы включают в себя показатели ликвидности кредитной организации, структуру привлеченных средств и ликвидных активов, индикаторы платежеспособности банка (состояние расчетов). А также уровень стабильности ресурсов, соотношение заемных и собственных средств банка.

Таким образом, на основании выше сказанного, можно сделать вывод о том, что с помощью данной информационной и нормативной базы цель, а также соответствующие задачи курсовой работы могут быть достигнуты при правильном и качественном использовании анализа ликвидности объекта исследования. С

одной стороны заданная база поможет в анализе, в оценке ликвидности, с другой дать методические рекомендации, которые могут помочь объекту исследования в решении определенных проблем, стоящих перед ним.

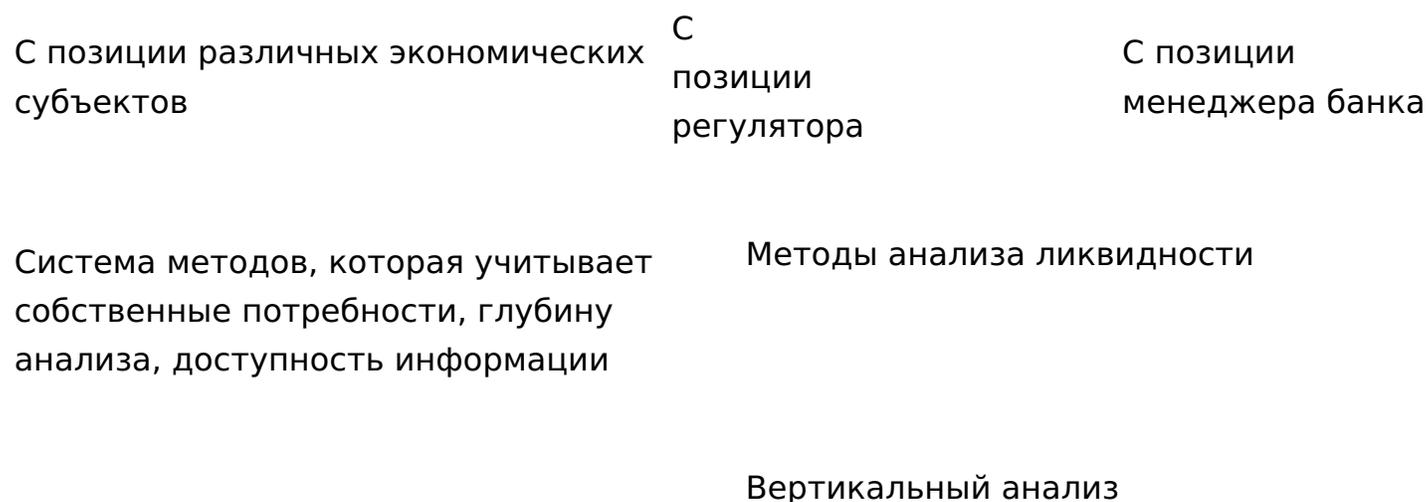
1.3. МЕТОДЫ И СПОСОБЫ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ БАНКА

Для каждого банка существует система управления ликвидностью. Благодаря достоверности текущих данных, которые являются не только достоверными, но и репрезентативными, на сегодняшний день и возможно сформированных сценариев (для будущего), банк может реагировать на любые факторы, которые могут повлиять или уже повлияли на ликвидность.

В большей степени именно банки второго уровня эффективно пользуются анализом ликвидности на основании тех методов, которые им подходят для объяснения их особенностей при этом, не нарушая экономические нормативы, установленные Банком России.

Для полного понимания данного вопроса предлагается наглядно рассмотреть методы, способы, а также со стороны общей оценки проведения анализа ликвидности с дифференцированных позиций (экономических субъектов) (рис.3).

Рис.3



Горизонтальный анализ

Сравнительный анализ

Факторный анализ

Экономико-статистические методы и
методы математического
моделирования

Анализ коэффициентов

Анализ нормативов ликвидности

Методы анализа риска ликвидности

Стоимостной анализ (VaR)

Стресс-тестирование

Бэк-тестирование

Gap-анализ

Статистический

Динамичный

Рисунок 3. Классификация методов анализа ликвидности банка[13]

Структурный (вертикальный), горизонтальный (временный), сравнительный (пространственный), факторный методы анализа ликвидности проводятся менеджером банка. Также часто пользуются методом разрыва ликвидности (Гар-анализа), стоимостным анализом (VaR) и бэк-тестированием для рассмотрения вопроса риска ликвидности. Далее рассмотрим каждый метода анализа по отдельности.

При структурном анализе (вертикальном) определяется структура итоговых показателей с выявлением доли каждой позиции (удельный вес), и её влиянием на результат в целом. Также данный метод используется для анализа активов и пассивов банка.

При горизонтальном анализе (временном) происходит сравнение каждой позиции отчетности за текущий период с предыдущим при помощи темпов роста (прироста). Таким образом, определяются общие тенденции изменения данных показателей. Определяет ликвидность кредитной организации во времени.

Сравнительный анализ (пространственный) является анализом сводных показателей отчетности по отдельным показателям банка, подразделений, филиалов, а также анализом показателей данного банка с показателями банков – конкурентов и среднеотраслевыми показателями. Происходит расчет абсолютных и относительных отклонений.

Факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный признак.

Данные методы анализа ликвидности позволяют дать общую оценку кредитной организации. Их общим преимуществом является простота расчета и понимания, но в тоже время они не являются главными показателями оценки как раз по причине их простоты, поэтому в конечном итоге анализ не является окончательным и полным, что можно отнести к недостатку данных методов. При этом как ранее было сказано в начале данной главы, методы ликвидности являются научно обоснованными (общими) и их можно применять при анализе разнообразных экономических ситуациях.

Также отдельно стоит отметить метод анализа относительных показателей (коэффициентов), который предусматривает расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями равных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей. Данный метод хорошо определяет запасы банка с точки зрения ликвидности. Как уже ранее упоминалось в первой главе (на рис.1),

коэффициенты ликвидности могут быть как внешними (нормативы ликвидности), так и внутренними (сумма относительных значений показателей, которые определяют минимально допустимый уровень по нормативам, определённые Банком России, ликвидности кредитной организации). Таким образом, можно сделать вывод, что данная система показателей (коэффициентов) является сильным определяющим инструментом анализа ликвидности бухгалтерского баланса банка. Данный инструмент устанавливался Центральным Банком России, для государственного регулирования нормативных значений для различных кредитных организаций. Однако это не так удобно для банков, поскольку для того, чтобы выполнять государственные нормы, им нужно уменьшать доходность для поддержания объемов ликвидных активов; приходится устранять или сглаживать угрозы в отдельных случаях для каждого банка по отдельности; имеет место быть нехватка ресурсов для будущих прогнозов; ситуация неадаптированности к анализу риска избыточной ликвидности. Тем не менее, что касается Банка России, то для него это имеет ряд преимуществ: показательность, простота, возможность разложения отдельных вопросов к банку, описательность, наглядность, метод сравнения.

Для того чтобы банки могли эффективно разбираться с управлением финансовых потоков без затруднений, аналитики придумали подсистему внутренних показателей ликвидности (рис.4):

Рис.4

Подсистема внутренних
показателей ликвидности

Абсолютные

Относительные

Первичные

Вторичные

Достаточность
капитала

Качество
активов

Качество
привлеченных
ресурсов

Сбалансированность
активов и пассивов

Потенциал собственников и рыночные параметры	Параметры портфеля активов	Параметры портфеля пассивов	Параметры активов и пассивов, денежные потоки
---	----------------------------------	-----------------------------------	---

Параметры клиентской базы

Рисунок 4. Составляющие элементы подсистемы внутренних показателей ликвидности [\[14\]](#)

Такой подход может позволить банкам оценить на разнообразных уровнях качество ликвидности на основе статистического анализа. При этом появляется возможность эффективно и результативно управлять ликвидностью.

Тем не менее, по мнению автора, существует несколько недостатков коэффициентного метода, которые стоит осветить в данной работе:

- происходит статистический анализ ликвидности без учета анализа тенденций;
- поскольку в методах используются отдельные показатели, соответственно, комплексно и обобщенно оценить фактическую ситуацию, общую тенденцию нельзя;
- совокупный вывод, на основе полученных данных, может показать отрицательный эффект результативности кредитной организации (достоверность), полученный аналитиком;
- ликвидность рассматривается как запас, а не поток средств [\[15\]](#).

Тем не менее, делая обобщенный вывод по данной главе, стоит отметить, что несбалансированная ликвидность привычна для регионального банковского сектора. Выявление дисбаланса ликвидности по оценке риска несбалансированной ликвидности кредитной организации возможно при использовании вышеуказанных методов, в особенности коэффициентный метод. Состояние, в котором находится тот или иной банк, можно определить по профициту или дефициту ликвидности при установленных критических уровнях. При имеющейся небольшой величине капитала (собственных средств) и активов региональные и относительно небольшие банки делают в меньшей степени рискованные операции. Такое положение

помогает предугадать потерю ликвидности, а также миновать и защититься от возможных опасностей. Однако, такая политика банка может привести к уменьшению прибыльности и к возможной недостаточности доходов. Подводя умозаключение, управление ликвидностью, что является предметом данного исследования, не должно приводить состояние самой ликвидности кредитной организации в профицит, поскольку в дальнейшем это будет способствовать одной из главных причин убыточности и поводом потери финансовой устойчивости. Тем не менее, представленные в этой главе методы и способы проведения анализа ликвидности в большей мере будут представлены в процессе работы во второй главе. С помощью них, будут проведены анализ и оценка ликвидности объекта данного исследования на примере АО «Банк Русский Стандарт».

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА НА ПРИМЕРЕ АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»

2.1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Рассматривая общее состояние на финансовом рынке, данный банк АО БРС является ведущим частным банком на рынке кредитования. Имеет более 29,7 млн. клиентов – частных лиц. Выпустил более 46 млн. банковских карт. А также на сегодняшний день выдал свыше 2048 млрд. руб. на кредиты. Имеет место быть собственной клиентская сеть самообслуживания. Существуют подразделения кредитной организации, а именно дополнительные офисы – 38; кредитно-кассовые офисы – 139; операционные офисы – 12[16]. При этом является одним из крупнейших банков на рынке депозитов для населения. Занимает лидирующую позицию в области торгового эквайринга[17]. В состав акционеров Банка и дочерних предприятий входят две основные организации (Приложение 1[18]). В приложении 2[19] представлен состав банковской консолидированной группы, в которую входит АО БРС. Рассмотрев общую структуру управления АО БРС, далее стоит упомянуть уставный капитал банка. Он представлен в Приложении 3. Далее рассмотрим финансовую устойчивость АО БРС[20].

Одни из наиболее важных показателей финансовой устойчивости кредитной организации являются нормативы достаточности. Они характеризуют возможность банка сглаживать финансовые потери за собственный счет. В случае АО БРС все

нормативы достаточности (табл.1 и график 1) находятся в норме.

Табл.1

Название показателя	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
(в %)				
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	> 5,6	8,8	8,9	8,9
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	> 7,5	8,8	8,9	8,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 10	10,89	10,75	10,8

Таблица 1. Нормативы достаточности

График 1.

График 1. Нормативы достаточности капитала

Далее рассмотрим структуру капитала АО БРС за последние три года (табл. 2 и график 2):

Табл.2

Структура капитала	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
	уд. (тыс. руб.)	уд. (тыс. руб.)	уд. (тыс. руб.)
	вес, %	вес, %	вес, %

Основной капитал, итого	39 051 037	80,52	38 802 476	82,46	32 167 826	87,88
Дополнительный капитал, итого	9 442 191	19,47	8 248 583	17,53	6 432 582	17,57
Собственные средства (капитал), итого	48 493 228	100,00	47 051 059	100,00	38 600 408	100,00
Уставный капитал	1 396 333	100,00	1 396 333	100,00	1 396 333	100,00

Таблица 2. Структура капитала

График 2.

График 2. Структура капитала

Основной капитал состоит из 94% нераспределенной прибыли. Данный банк ожидает значительное получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, с периодичностью и в сроки.

Общие объёмы дополнительного капитала БРС на 01.01.2018 по 01.01.2020 гг. снизились на 1,9% (или – 3 009 609 тыс. руб.). Это говорит об уменьшении стоимости основных средств в кредитной организации. Однако Банк также продолжает переоценивать стоимость своего имущества. За последние три года тенденция объёма увеличения составила 28 522 тыс. руб. или 1,02%. При этом, преобладающим показателем в дополнительном капитале является субординированный займ[21][22], который имеет стабильную тенденцию уменьшения. Соответственно, банк расплачивается по своим обязательствам и не испытывает трудностей в данном вопросе. До этого в течение 01.01.2019 - 01.01.2017 гг. к Банку не предъявлялись требования по досрочному исполнению обязательств, все условия в рамках заключенных Банком договоров исполнялись.

Собственные средства Банка сокращаются. В абсолютном выражении за анализируемый период: - 9 892 820 тыс. руб. Прирост на 01.01.2019 составил – 17,96%; на 01.01.2018: - 2,97%.

Добавочный капитал сформирован не был.

Таким образом, из вышесказанного можно сделать вывод о том, что за исследуемый период БРС структура общего капитала находится в норме (соответствует нормативным требованиям). Собственники занимают взвешенную позицию, поскольку Банк находится в финансовом благополучии, он не нуждается в дополнительных действиях с их стороны.

Таким образом, подводя итоги по данной главе, стоит отметить, что АО БРС не является системообразующим банком. Предлагается рассмотреть его долю (%) капитала в Приложении 4 среди других как системообразующих банков, так и несистемообразующих на 01.01.2020 г.

2.2. АНАЛИЗ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ АКТИВОВ И ПАССИВОВ

При рассмотрении анализа активов и пассивов АО БРС источниками информации являлись Годовые отчеты за анализируемый период (с 2017 по 2019 гг.), подтвержденные аудиторской проверкой; формы отчетности (101,102,123,135,802,803,805); нормативы ЦБ РФ; рассчитанные финансовые показатели и коэффициенты.

Поскольку активы играют одну из самых важных ролей в вопросе ликвидности банка, стоит дать определение данному термину. Активы – это совокупность имущественных прав хозяйствующего субъекта, а под активами банков – собственные и привлеченные средства, размещенные в ссудные и другие активные операции кредитной организации[23]. У данного банка изменение активов за последние 3 года изображено на графике 2:

График 3.

Изменение активов, год **01.01.2018 01.01.2019 01.01.2020**

Размер активов, тыс. руб. 341 187 018 332 734 783 286 705 426

График 3. Изменение активов АО «Банк Русский Стандарт»

Изменение показателя на 01.01.20 от 01.01.2018 гг. в абсолютном выражении составило -54 481 592 тыс. руб. Что повлияло на резкое снижение активов, будет рассмотрено далее в исследуемой работе.

Из бухгалтерского баланса (Приложение 5) с 01.01.2018 по 01.01.2020 гг. можно сделать вывод о том, что в активах по объёму превалирует строка «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» на 01.01.19 по 01.01.2020 гг., что свидетельствует о выборе вложений кредитной организации в ценные бумаги. Банку важно иметь надёжность и сохранность своих средств. В данный показатель входят российские гос. облигации (более 65%) и корпоративные облигации (33%): приносящие стабильный доход. При этом от общей суммы активов на 01.01.2020 г. «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» составили 36,05%; на 01.01.2019 г. 42,47 %. Изменение данного показателя в абсолютном выражении составило – 37 961 350 тыс. руб. Стоит отметить, что за 01.01.2019 г. значительный уд. вес (42,47%) составила статья «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения». В ней содержится торговый портфель банка, который состоит из российского рубля (17 656 640 тыс. руб.) и доллара США (123 663 329 тыс. руб.)[\[24\]](#). Кроме того, вторым высокодоходным активом БРС за весь анализируемый период является «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости». Имеет динамично положительную динамику увеличения за последние 3 года. Прирост на 01.01.2019 г. составил -3,63%: на 01.01.2018г.: 1,58%. Банк нацелен на кредитование не только населения, но и других банков. В данную статью входят межбанковские кредиты и депозиты (более 2,5%), юр. лица (более 19%) и физ. лица (более 140%). Таким образом, у данного Банка существует два высокодоходных актива, приносящих стабильный доход: «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)» и «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости». Общая доля двух показателей от общей величины активов на 01.01.2020 составляет 72,01%, следовательно, 27,99% являются остальные существующие активы АО БРС.

На 01.01.2020 г. низкодоходными активами Банка стали «Требование по текущему налогу на прибыль» (0,13%) и «Средства в кредитных организациях» (0,26%). В последнее наименование статьи входят остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-

корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами РФ.

К высокодоходным активам данного Банка можно отнести денежные средства в кассе, на счетах (корреспондентские в ЦБ РФ), на резервных счетах в Банке России; средства в кредитных организациях; чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизационной стоимости и Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности). В сумме данные показатели составляют 77,49% от общего объема активов. При этом имеют активную динамику. Большую часть составляют высокодоходные активы.

С 01.01.2018 г. по 01.01.2020 г. доля просроченной задолженности активов растет (Приложение 7). За последний год данный показатель составил 19% от всего объема активов. При этом большая часть относится к 5 категории качества. Это свидетельствует о преобладании категории безнадежных активов, под которые создаются резервы.

Тем самым динамика общего объёма активов за 3 года уменьшается, а общая задолженность тех же активов увеличивается, соответственно рискованность анализируемых активов растёт (табл.3):

Табл.3.

01.01.2018 01.01.2019 01.01.2020

Доля просроченной задолженности активов, %	0,2904	14,792	19,015
--	--------	--------	--------

Таблица 3. Рискованность активов

Результаты классификации активов по категориям качества представлены в Приложении 8.

Тем не менее, что касается обязательств банка, то имеет место дать определение пассивным операциям кредитной организации. Это совокупность операций (способов, приемов, методов), посредством которых формируются ресурсы банка [25]. С их помощью увеличиваются денежные средства, которые находятся на счетах пассивов банка. У данного банка изменение обязательств за последних 3 года изображено на графике 4:

График 4.

Изменение пассивов, год **01.01.2018 01.01.2019 01.01.2020**

Размер обязательств, тыс. руб. 294 970 280 284 971 057 248 431 408

График 4. Изменение пассивов АО «Банк Русский Стандарт»

Большую часть пассивов составляет статья «Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости». На 01.01.2020 г. уд. Вес составил 95,92% , прирост за 01.01.2019 г.: 0,12% или в абсолютном выражении – 34 096 740 тыс. руб. Далее стоит провести анализ разрыва величины ликвидности (GAP-анализ) (Приложение 10).

Таким образом, делая вывод по Гар-анализу (Приложение 10 и как дополнение Приложение 9) можно увидеть: Банк в состоянии избежать разрыва ликвидности при условии, что продаст большую часть своего имущества, а также большая часть средств из торгового портфеля уйдёт, что является рискованным для дальнейшего существования банка. Покрытие ликвидности даже высоколиквидными активами опустошает счета Банка. Данная ситуация не является благонадёжным прогнозом. К тому же Гар-анализ наглядно демонстрирует положение, при котором проясняется одна из проблем несбалансированности активов и пассивов АО БРС.

Финансовая устойчивость является неоднозначной. В заключение стоит сказать, что, по мнению руководства банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам (Приложение 11[26] и Приложение 12[27]) является основополагающим фактором для успешного управления банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. При этом БРС считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до

востребования» (Приложение 10), диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования его деятельности. Данный Банк обладает значительным объемом вторичных резервов ликвидности, выраженным в возможности привлечения средств на рынке межбанковского кредитования и сделок РЕПО.

2.3 АНАЛИЗ ВЫПОЛНЕНИЯ НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УЛУЧШЕНИЮ СОСТОИНИЯ ЕГО ЛИКВИДНОСТИ

В банковской сфере существуют нормативы требований по обеспечению ликвидности, которые кредитные организации обязаны выполнять. Если показатели (коэффициенты) не соответствуют нормативным значениям, установленные Банком России, он попадает под более пристальный государственный контроль ЦБ РФ. Далее предлагается рассмотреть нормативные значения АО БРС за анализируемый период (табл.4) для коэффициентного анализа:

Табл.4

Нормативы ликвидности	Нормативные значения	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.10.20	Определение нормативов ликвидности, соотношения
%						
H2	≥ 15	124,7	139,6	139,58	68,755	высоколиквидные активы и обязательства до востребования

Н3	≥ 20	109,8	69,3	69,34	63,902	ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней
Н4	≤ 120	23,5	38,8	38,81	35,176	активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года

Таблица 4. Риск ликвидности АО «Банк Русский Стандарт»

Тем не менее, АО БРС платежеспособен и имеет высоколиквидные активы, об этом свидетельствует норматив мгновенной ликвидности (Н2) на протяжении всего анализируемого периода. Значения по данному нормативу меняются, но при этом выполняются, они значительно превышают норматив ликвидности, установленный ЦБ РФ. Стоит сказать о текущей ликвидности (Н3). Банк начал наращивать возможности: часть ликвидных активов держать в первичном резерве, как для дальнейшей надёжности сохранения своих вкладчиков, так и как владелец своих текущих или расчетных счетов. Также нужно учесть, что долгосрочные активы всегда находятся примерно в одном пределе, не выходя за рамки норматива (Н4).

Чтобы более наглядно понимать ситуацию Банка, предлагается рассмотреть фактические значения на определенные даты АО БРС (табл.5, Приложение 13):

Табл.5

Нормативы ликвидности	Нормативные значения	Фактические значения (%) на:						
		01.03.19	01.06.19	01.09.19	01.01.20	01.03.20	01.06.20	01.09.20
Н2	$\geq 0,15$	0,99	0,59	0,855	1,39	0,98	0,78	1,17
Н3	$\geq 0,50$	0,606	0,61	0,66	0,69	0,59	0,65	0,57
Н4	$\leq 1,2$	0,301	0,408	0,43	0,38	0,38	0,35	0,34

Таблица 5. Оценка фактических показателей ликвидности экономических нормативов

По данной таблице видно, как ежемесячно динамично себя ведёт мгновенная ликвидность, тем самым можно сделать вывод о том, что у данного банка не только проблемы с качеством активов, а также страдает и ресурсная база. Резкие скачки можно наглядно наблюдать и на графике фактических показателей ликвидности (Приложение 13). Данная ситуация может быть вызвана различными причинами, например, оттоком денежных средств, также играть немалую роль могут внешние факторы (потеря работы, ухудшение финансового состояния физ. лиц, малых предприятий), а также и наоборот, приток денежных средств, когда выравнивается соотношение высоколиквидных активов, собственного капитала и ресурсной базы банка.

В ходе анализа разрыва ликвидности был обнаружен избыток в отношении активов в показателе до востребования и менее 1 месяца; от 12 месяцев и до 5 лет и, напротив: от 1 месяца до 6 месяцев; от 6 до 12 месяцев – дефицит активов.

Для решения данной проблемы Банку рекомендуется произвести изменение в структуре активов путем увеличения показателей от 1 месяца до 6 месяцев и от 6 месяцев и до 12 месяцев. Поскольку это увеличит процентный доход и при этом позволит сократить не только избыток ликвидных активов, но и разрывы ликвидности между требованиями и обязательствами банка. Однако ранее было уже выявлено, АО БРС выгоден разрыв ликвидности, поэтому в связи с этим будут

предложены другие мероприятия по повышению уровня ликвидности данной кредитной организации.

При рассмотрении пассивов АО БРС автором рекомендуется улучшить качество пассивов, поскольку в целях обеспечения устойчивой пассивной базы для проведения активных операций, Банк придерживается стратегии привлечения ресурсов, направленной на диверсификацию источников фондирования[28]. Выбор тех или иных источников зависит от текущей рыночной ситуации, стоимости ресурсов и их доступности. Получается, что низкая диверсификация источников фондирования с высокой зависимостью ресурсной базы от средств физ. лиц ограничивает в возможности замены одного источника пассивов другим в АО БРС. Предлагается изменить процентные ставки по юрид. лицам, чтобы корпоративный сектор рос, за счет этого у Банка будет дополнительный источник фондирования при оптимальной ресурсной базе.

При этом автором рекомендуется провести мероприятие Казначейством и Департаментом рисков АО БРС пересмотрение политики трансфертного ценообразования, поскольку данный Банк привлекает больше, чем размещает, новая трансфертная цена может способствовать дополнительному доходу. Продавая привлеченные ресурсы внутреннему Банку (Казначейству) по трансфертной цене, привлекающее подразделение получает трансфертный доход. Казначейство же несет аналогичной величины трансфертный расход. Таким образом, в результате разница между уплаченными поставщикам депозитов процентных расходов и полученными от внутреннего банка трансфертными доходами формирует чистый процентный доход привлекающего подразделения. Этот чистый процентный доход является компенсацией внутреннему банку за риски, которые он на себя принимает в результате перераспределения ресурсов: процентный и валютный риски банковского портфеля, а также риск ликвидности. АО БРС сможет потенциально уберечь себя от динамично изменяющихся показателей ликвидности.

Подводя общий итог по разделу 2 можно отметить, что в результате реализации предложенных мероприятий и рекомендаций по улучшению ликвидности в АО «Банк Русский Стандарт» цель и задачи данного исследования являются не только выполненными, но и оптимальными для облегчения кредитной организации её функционирования и банковской деятельности в целом. Озвученные мероприятия будут приводить к снижению «излишков» ликвидных требований, за счёт которых произойдёт перераспределение в более доходные области инвестирования, поскольку увеличатся процентные доходы банка и улучшатся показатели,

показывающие эффективность его деятельности. При совокупном анализе Банка, стоит отметить интенсивную и активную работу его Казначейства, поскольку, несмотря на возможные проблемы, кредитная организация существует на рынке более 25 лет, активно занимается кредитованием населения и пользуется спросом. Также стоит отметить, что АО «Банк Русский Стандарт» сильно подвержен внешнему влиянию как финансового рынка, так и общих мировых ситуаций в целом, однако может выстоять в непростые периоды.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы: ликвидность – это способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства и удовлетворять потребности клиентов в новых продуктах и услугах, в том числе посредством заимствований из внешних источников. Основные факторы, влияющие на ликвидность банков на современном этапе, являются надежность капитальной базы; по срокам сбалансированность активов и пассивов; умеренная и адекватная зависимость от внешних источников ресурсов; оптимальный уровень как внутреннего, так и внешнего управления кредитной организацией; качество активов и пассивов; качество депозитов и как полноценный немаловажный фактор имидж банка. Целью анализа ликвидности данного исследования являлось выявление конкретных предложений, а также разработок соответствующих мероприятий и рекомендаций по улучшению управления ликвидностью в АО «Банк Русский Стандарт». Цель была достигнута с помощью поставленных ранее задач в качестве сопутствующего ориентира. Они являлись основными способами проведения анализа курсовой работы, а также использовались научные методы теоретического исследования и организационные методы; нормативные документы Банка России, учебная литература и научные публикации российских авторов.

Анализ АО «Банк Русский Стандарт показал», что находится в финансовом благополучии; платежеспособен и имеет высоколиквидные активы; структура общего капитала находится в норме (соответствует нормативным требованиям, как и все показатели в целом); разрыв ликвидности для данной кредитной организации является одним из способов прибыли.

По мнению автора, в краткосрочной перспективе (1-1,5 года) у АО «Банк Русский Стандарт» не отзовут лицензию, он будет платить по своим обязательствам,

конкурировать и составлять конкуренцию на рынке кредитования, а также предлагать новые предложения для своих и чужих клиентов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 259с.;
2. Банковское дело: учебник для бакалавров / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. - 12-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016 - С. 263 - 310;
3. Бибикова Е.А., Валинурова А.А., Сергеева Н.А. Дисбаланс ликвидности коммерческих банков: понятие, методы оценки // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2018. - Т.11, №3. - С.443-453;
4. Казначейство как инструмент управления активами и пассивами банка / Щеглова С.С. // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции - 2016 - №2;
5. Оптимизация ресурсов современного банка/ Вайн С.; под ред. Суворовой П. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: Альпина Паблишер, 2019. - 23 с.;
6. Методы анализа ликвидности банка в современных экономических условиях / Д. А. Рябиченко.// Молодой ученый. — 2011. — № 12 (35). — Т. 1. — С. 179-184;
7. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» [Электронный ресурс]. - 2020. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292457/ ;
8. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» [Электронный ресурс]. - 2020. Режим доступа: <http://base.garant.ru/73363119/> ;
9. Методические рекомендации Банка России к анализу и оценке ликвидности [Электронный ресурс]. - 2020. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/Content/Document/Page/105779> ;
10. Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка») [Электронный ресурс]. - 2020. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_217168/ ;
11. Указание Банка России от 6 декабря 2017 года N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» [Электронный ресурс]. - 2020. Режим доступа:

- <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71746372/> ;
12. Указание Банка России от 08. 10. 2018г. N4927- У (ред. От 10.08.2020) «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» Приложение 1[Электронный ресурс]. – 2020. Режим доступа:
<http://base.garant.ru/72074044/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/> ;
 13. Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» [Электронный ресурс]. – 2020. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166974/ ;
 14. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – 2020. Режим доступа:
<http://base.garant.ru/10105800/> ;
 15. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – 2020. Режим доступа: http://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000359 ;
 16. Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 г.:
https://www.rsb.ru/about/recording/2018/Russian%20Standard_RSBU%20FS%202018.pdf ;
 17. Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 г.: https://www.rsb.ru/about/recording/2019/RSB_RSA_2019.pdf ;
 18. «Банк Русский Стандарт» [Электронный ресурс]. – 2020. Режим доступа:
<https://www.rsb.ru/> ;
 19. Кредитное бюро «Банк русский Стандарт» [Электронный ресурс]. – 2020. Режим доступа: <https://www.rs-cb.ru/> .

Приложение 1.

Состав акционеров и дочерних предприятий АО «Банк Русский Стандарт»

01.01.20 01.01.19 01.01.18

ЗАО «Компания «Русский Стандарт» («КРС»), % 90,88 90,88 90,88

ООО «Русский Стандарт-Инвест», % 9,12 9,12 9,12

Итого, %	100,00	100,00	100,00
Акционеры	«Руст Трейдинг	Акционеры	
Дочка	Лимитед» *		
ЗАО «Компания Русский		ООО «Русский Стандарт-	
Стандарт»		Инвест»	
		Дочка	
	АО «Банк Русский		
	Стандарт» *		

* - конечный бенефициар: Рустам Тарико

Приложение 2.

Состав банковской (консолидированной) группы АО «Банк Русский Стандарт»

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		01.01.20	01.01.19
ПАО «Банк Форвард»	Украина	100,00	100,00
АО «Русский Стандарт Страхование»	Россия	0,001 (2)	0,001
ООО «Компания Банковского Страхования»	Россия	- (3)	-

ООО «РС Финанс Украина»	Украина	-	100,00
ООО «Финансовый консультантъ»	Россия	-	100,00
ООО «ЮнионТрастСтрой»	Россия	100,00	100,00

- (1) по данным формы отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов»;

- (2) доля Банка с учетом вложений его дочерних компаний – 100% на обе отчетные даты;

- (3) доля Банка с учетом вложений его дочерних компаний – 99,84% на обе отчетные даты.

Приложение 3.

Изменение уставного капитала АО «Банк Русский Стандарт»

Изменение УК, год **1997** **1999** **2001** **2003** **2013**

Размер УК, тыс. руб. 4 000 477 943 700 843 1 272 883 1 396 333

На данном графике показано сколько раз происходила эмиссия АО БРС (5 раз). При этом изменение с 1997 по 2013 гг. составила в абсолютном показателе + 1 392 333 тыс. руб., прирост: + 99,71%.

Приложение 4.

Объем капитала крупнейших российских банков на 01.01.2020 г.

АО «Россельхозбанк»

АО «Газпромбанк»

ПАО «ВТБ»

АО «БРС»

ПАО «Банк Уралсиб»

АО «Альфа-банк»

ПАО «Совкомбанк»

Другие

ПАО «СберБанк»

Приложение 5.

Анализ активов АО «Банк Русский Стандарт»

за 2017-2019 гг.

По РСБУ

тыс. руб.

№ п/п статьи	Наименование	Номер пояснения	01.01.2018	Уд. вес, %	01.01.2019	Уд. вес, %	01.01.2020	Уд. вес, %
---------------------	---------------------	------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

I. АКТИВЫ

1	Денежные средства	4.1.1.	6 425 183	1,88	5 899 915	1,77	6 019 197	2,1
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	8 716 135	2,55	5 350 885	1,61	8 940 855	3,12

2.1.	Обязательные резервы		1 966 674	0,58	2 140 635	0,64	1 375 885	0,48
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	1 235 839	0,36	443 397	0,13	743 374	0,26
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2.	11 200 318	3,28	441 693	0,13	4 908 008	1,71
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3.	105 301 061	30,86	-	-	103 087 777	35,9
5а	Чистая ссудная задолженность	4.1.3.	37 822 766	11,09	106 974 065	32,15	-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.4.	11 200 318	3,28	-	-	-	-

6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4.	105 301 061	30,86	4 332 000	1,3	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.6.	37 822 766	11,09	-	-	103 358 619	36,0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6.	29 647 492	8,69	141 319 969	42,47	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5.	138 819 673	40,69	32 539 924	9,78	22 791 706	7,95
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.10.	129 927	0,04	269 241	0,08	361 582	0,13

10	Отложенный налоговый актив	4.1.10.	14 380 075	4,21	17 161 282	5,16	20 358 867	7,1
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7.	6 831 771	2,00	6 786 768	2,04	6 441 099	2,25
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-
13	Прочие активы	4.1.10.	10 324 270	3,03	11 215 644	3,37	9 694 342	3,38
14	Всего активов		341 187 018	100,00	332 734 783	100,00	286 705 426	100,00

Приложение 5.2

Анализ пассивов АО «Банк Русский Стандарт»

за 2017-2019 гг.

По РСБУ

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Номер пояснения	Уд. вес,		Уд. вес,		01.01.2020
			01.01.2018	%	01.01.2019	%	

II. Пассивы

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.11, 4.1.12.	-	-	272 398 655	95,59	238 301 915	9
16.1.	средства кредитных организаций	4.1.11.	76 001 710	25,77	49 200 441	17,27	65 007 089	2
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.12.	204 695 531	69,4	223 198 214	78,32	173 294 826	6
16.2.1.	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.12.	163 248 863	55,34	174 654 858	61,29	162 052 034	6

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	1 874	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.14.	92 472	0,03	-	-	385 100	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.14.	7 150 061	2,42	8 997 692	3,16	8 076 507	1
21	Прочие обязательства	4.1.14.	6 554 903	2,22	3 395 341	1,19	1 469 109	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		475 603	0,16	179 369	0,063	196 903	0
23	Всего обязательств		294 970 280	100,00	284 971 057	100,00	248 431 408	1

Приложение 6.

Анализ отчетности банка по анализу, представляемый в Банк России

По РСБУ

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Номер пояснения			Прирост		Прирост	
			01.01.2018	01.01.2019	за 2018 г., %	01.01.2020	за 2019 г., %	
I. Активы								
1	Денежные средства	4.1.1.	6 425 183	5 899 915	-0,08	6 019 197	0,02	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	8 716 135	5 350 885	-0,39	8 940 855	0,67	
2.1.	Обязательные резервы		1 966 674	2 140 635	0,088	1 375 885	-0,36	
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	1 235 839	443 397	-0,64	743 374	0,68	

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2.	11 200 318	441 693	-0,96	4 908 008	10,11
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3.	105 301 061	0	-1,00	103 087 777	-
5а	Чистая ссудная задолженность	4.1.3.	37 822 766	106 974 065	1,82	0	-1,00
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.4.	11 200 318	-	- 1,00	-	0,00
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4.	105 301 061	4 332 000	- 0,96	-	- 1,00

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.6.	37 822 766	-	- 1,00	103 358 619	0,00
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6.	29 647 492	141 319 969	3,77	0	- 1,00
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5.	138 819 673	32 539 924	- 0,77	22 791 706	- 0,29
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.10.	129 927	269 241	1,07	361 582	0,34
10	Отложенный налоговый актив	4.1.10.	14 380 075	17 161 282	0,19	20 358 867	0,18
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7.	6 831 771	6 786 768	- 0,007	6 441 099	- 0,05

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	-	-	-
13	Прочие активы	4.1.10.	10 324 270	11 215 644	0,086	9 694 342	-0,136
14	Всего активов		341 187 018	332 734 783	- 0,025	286 705 426	- 0,138

Приложение 6.1

Анализ отчетности банка по анализу, представляемый в Банк России

По РСБУ

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Номер пояснения	Прирост		Прирост за 2020 г., %
			01.01.2018	01.01.2019	

II. Пассивы

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-	-	-
----	---	--	---	---	---	---

16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.11, 4.1.12.	-	272 398 655	-	238 301 915	- 0,12
16.1.	средства кредитных организациях	4.1.11.	76 001 710	49 200 441	- 0,35	65 007 089	0,32
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.12.	204 695 531	223 198 214	0,09	173 294 826	- 0,22
16.2.1.	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.12.	163 248 863	174 654 858	0,069	162 052 034	- 0,07
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	1 874	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.14.	92 472	0	- 1	385 100	-

19	Отложенные налоговые обязательства	4.1.14.	7 150 061	8 997 692	0,25	8 076 507	- 0,1
20	Прочие обязательства	4.1.14.	6 554 903	3 395 341	- 0,48	1 469 109	- 0,56
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		475 603	179 369	- 0,62	196 903	0,097
22	Всего обязательств		294 970 280	284 971 057	- 0,03	248 431 408	- 0,12

Приложение 7.

Общая таблица активов с просроченными сроками погашения АО «Банк Русский Стандарт»

тыс. руб.

t показатели

Банки-корр.

Корпоративные клиенты

Физ. лица

тыс. руб.

01.01.2018 01.01.2019 01.01.2020 01.01.2018 01.01.2019 01.01.20

Просроченная
задолженность с
задержкой
платежа:

менее 30 дней	-	988 849	1 905	205 689	482 765	2 425 167	2 375 07
от 30 до 90 дней	-	-	-	247	951 155	1 914 360	2 343 70
от 90 до 180 дней	-	-	130 432	143 568	1 978 974	2 235 994	2 382 78
свыше 180 дней	-	1 861	1 861	488 442	53 963 701	42 509 486	46 577 0

Итого

**задолженности
с
просроченными
платежами**

-	990 710	134 198	837 946	57 376 595	49 085 007	53 678 603
---	----------------	----------------	----------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

**Итого резерв
под ОКУ
(резервы на
ожидаемые
убытки)**

-	(11 647)	(132 293)	(632 078)	(53 989 325)	(43 186 185)	(45 588 890)
---	-----------------	------------------	------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

Приложение 8.

Результаты классификации активов по категориям качества АО «Банк Русский
Стандарт» на 01.01.2020 г.

Средства в кредитных
организациях без учета
корректировок до валовой
балансовой стоимости

Ссудная задолженность без
учета корректировок до
валовой балансовой
стоимости

тыс. руб.

I категория качества	442 945	8 958 607
II категория качества	22 594	78 682 842
III категория качества	5	11 577 089
IV категория качества	-	12 172 432
V категория качества	-	47 955 812
Итого активов	465 544	159 346 782
Итого резерв под ОКУ (резервы на ожидаемые убытки)	(227)	(58 213 330)

Такая же динамика по состоянию на 01.01. 2019 и 01.01. 2018 гг.

Приложение 9.

Анализ собственного капитала АО «Банк Русский Стандарт»

за 2017-2019 гг.

По РСБУ

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Остаток					
		на 01.01.2018	Удельный на вес %	на 01.01.2019	Удельный на вес %	на 01.01.2020	Уд на вес %
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	48 493 228	100,00	47 051 059	100,00	38 600 408	100,00
100	Основной капитал						
	Базовый капитал	39 051 037	80,52	38 802 476	82,46	32 167 826	87,46
101	Уставный капитал кредитной организации	1 396 333	2,87	1 396 333	2,96	1 396 333	3,80
102	Эмиссионный доход кредитной организации	5 384 479	11,1	5 384 479	11,44	5 384 479	14,80
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	190 932	0,39	190 932	0,4	190 932	0,5

106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	36 711 475	75,7	38 385 037	81,58	39 397 516	102
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-	-	-	-	-
108	Источники основного капитала, итого	43 683 219	90,08	45 356 781	96,39	46 369 260	120
109	Нематериальные активы	(295 984)	-0,61	(474 212)	-1,007	(499 387)	-1,2
110	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций- резидентов	-	-	-	-	-	-
111	Убыток текущего года	-	-	-	-	(4 764 376)	-13

112	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(4 046 879) - 8,34	(6 080 093) -12,92	(7 189 929) -19
113	Отрицательная величина добавочного капитала	(289 319) - 0,59	-	-
114	Отрицательные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	(303 908) - 0,
115	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала	-	-	(1 443 834) - 3,
116	Основной капитал, итого	39 051 037 80,52	38 802 476 82,46	32 167 826 87,
200	Добавочный капитал	-	-	-
201	Добавочный капитал, итого	-	-	-

300	Дополнительный капитал	9 442 191	19,47	8 248 583	17,53	6 432 582	17,
	Прирост стоимости имущества						
301	кредитной организации за счет переоценки	1 404 060	2,89	1 419 161	3,01	1 432 582	3,9
	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года						
302		-	-	-	-	-	-
	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:						
303		1 054 618	2,17	837 665	1,78	-	-
	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг						
303.1		-	-	-	-	-	-

304	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	6 983 513	14,4	5 991 757	12,73	5 000 000	13,
305	Источники дополнительного капитала, итого	9 442 191	19,47	8 248 583	17,53	6 432 582	17,
306	Дополнительный капитал, итого	9 442 191	19,47	8 248 583	17,53	6 432 582	17,

t показатели	Активы (требования)	Пассивы (обязательства)	Чистый разрыв ликвидности	Возможность покрытия разрыва, тыс. руб.	С помощью чего осуществляется покрытие
до востребования и менее 1 месяца	100 170 566	66 441 284	33 729 282	6 019 197 + 8 940 855 + 6 441 099 + 12 328 131	Денежные средства + Средства в ЦБ РФ + Основные материальные активы и нематериальные запасы + Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы

от 1 до 6 месяцев	51 504 771	113 613 398	(62 108 627)	39 397 516 + 22 711 111	Нераспределенная прибыль, предшествующих лет + Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы (часть)
от 6 до 12 месяцев	12 497 688	64 572 454	(52 074 766)	52 074 766	Чистые вложения в ценные бумаги иные финансовые активы (часть)
от 12 месяцев до 5 лет	122 532 401	3 804 272	118 728 129	-	Не рассматривалось

Приложение 10.

Гар-анализ (разрыв ликвидности) АО «Банк Русский Стандарт» на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Приложение 11.

Общий анализ процентного риска АО «Банк Русский Стандарт»

тыс. руб.

До востребования и мене 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
--	----------------------	-----------------------	---------------------	-------

01.01.2020

Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	8 041 308	41 880 772	34 556 165	185 209 473	269 687 718
--	-----------	---------------	---------------	----------------	----------------

Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	44 331 380	109 104 148	67 618 604	18 940 770	239 994 902
---	------------	----------------	---------------	---------------	----------------

Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	(36 290 072)	(67 223 376)	(33 062 439)	166 268 703	29 692 816
--	---------------------	-------------------------	-------------------------	------------------------	-----------------------

01.01.2019

Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	14 463 792	37 969 072	33 445 164	209 241 541	295 119 569
--	------------	---------------	---------------	----------------	----------------

Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	32 852 403	115 111 636	105 720 856	26 841 461	280 526 356
---	------------	----------------	----------------	---------------	----------------

Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	(18 388 611)	(77 142 564)	(72 275 692)	182 400 080	14 593 213
--	---------------------	-------------------------	-------------------------	------------------------	-----------------------

Приложение 12.

Процентные ставки АО «Банк Русский Стандарт»

% в год

	01.01.2019 год			01.01.2020 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства						
Средства в кредитных организациях	6,5	1,67	-	-	0,55	-
Ссудная задолженность:						
физ. лиц, оцениваемая на портфельной основе	28,48	19,44	17,46	26,52	19,5	17,04
физ. лиц, оцениваемая на индивидуальной основе	10,39	9,12	12,0	12,43	9,16	12,0
юр. лиц	5,26	7,3	7,0	7,13	6,83	7,0
Вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	8,07	5,95	-	7,58	5,79	-

Обязательства

Средства кредитных организаций	7,94	4,52	-	6,25	2,76	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
текущие счета физ. лиц	0,58	0,01	-	0,39	-	-
срочные депозиты физ. лиц	7,37	1,31	0,41	7,0	0,96	0,25
счета физ. лиц до востребования	5,44	1,0	-	4,99	0,98	-
срочные депозиты юр. лиц	2,5	1,25	-	2,5	1,25	-
прочие привлеченные средства юр. лиц (в рамках сделок РЕПО)	-	4,52	-	-	2,8	-

Знак «-» выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Приложение 13.

Оценка фактических показателей ликвидности экономических нормативов АО «Банк Русский Стандарт»

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 263 с.; [↑](#)
2. Там же, стр.266; [↑](#)
3. Там же, стр.266; [↑](#)
4. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015.

- 259с. [↑](#)

5. Также, стр. 259; [↑](#)
6. Казначейство как инструмент управления активами и пассивами банка / Щеглова С.С. // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции – 2016 - №2; [↑](#)
7. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»:
<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73263119/>; [↑](#)
8. Банковское дело: учебник для бакалавров / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 269 с.; [↑](#)
9. См.: Оптимизация ресурсов современного банка/ Вайн С.; под ред. Суворовой П. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Альпина Пабlishер, 2019. – 23 с.; [↑](#)
10. При формировании кредитного портфеля и портфеля резервов на возможные потери все банки обязаны и должны следовать данному положению. Однако при этом банки имеют право создавать свои персональные методики при оценке качества ссуд и созданию резервов по ним. При условии, что их методика не противоречит или не расходится по нормам данного положения; [↑](#)
11. Некоторые из значений (из 5 обязательных нормативов) отличаются от пороговых значений, предусмотренных в Инструкции № 199- И; [↑](#)
12. О методике анализа финансового состояния банка:
<http://www.cbr.ru/Content/Document/Page/105779/>; [↑](#)
13. Методы анализа ликвидности банка в современных экономических условиях / Д. А. Рябиченко.// Молодой ученый. — 2011. — № 12 (35). — Т. 1. — С. 179-184; [↑](#)

14. Методы анализа ликвидности банка в современных экономических условиях / Д. А. Рябиченко.// Молодой ученый. — 2011. — № 12 (35). — Т. 1. — С. 179-184; [↑](#)
15. Бибикова Е.А., Валинурова А.А., Сергеева Н.А. Дисбаланс ликвидности коммерческих банков: понятие, методы оценки // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2018. – Т.11, №3. – С.443-453 [↑](#)
16. Сайт Центрального Банка Российской Федерации:
http://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000359; [↑](#)
17. Официальный сайт «Банк Русский Стандарт»: <https://www.rsb.ru/>; [↑](#)
18. Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 г.: https://www.rsb.ru/about/recording/2019/RSB_RSA_2019.pdf; [↑](#)
19. Также за 2019 г.; [↑](#)
20. Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277 – У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов» (изменениями и дополнениями), гл. 7. «Оценка финансовой устойчивости банка»:
<http://base.garant.ru/70710774/ae5f9867312347a00f66bc08a4b4fa06/>; [↑](#)
21. Субординированный займ, полученный от Внешэкономбанка в октябре 2009 г. в сумме 4 958 783 тыс. руб. со сроком погашения в декабре 2019 года; [↑](#)
22. Субординированные займы, полученные от гос. корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках мер по повышению капитализации банков. 28.12.2015 ГК «АСВ» заключила с Банком договоры и передала Банку облигации федерального займа пяти выпусков суммарной номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. Сроки возврата субординированных займов Банка: 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034. [↑](#)

23. Банковское дело: учебник для бакалавров / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 310 с.; [↑](#)
24. Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 г.: https://www.rsb.ru/about/recording/2019/RSB_RSA_2019.pdf ; [↑](#)
25. Банковское дело: учебник для бакалавров / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 291 с.; [↑](#)
26. В Приложении 11 приведен общий анализ процентного риска по форме отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В Приложении так же отражены общие суммы финансовых активов и обязательств АО БРС по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней; [↑](#)
27. АО БРС осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В Приложении 8 представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом АО БРС. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату. [↑](#)
28. Основные источники фондирования для Банка: а) Краткосрочные: остатки на клиентских счетах до востребования, корреспондентских, транзитных и других счетах; привлеченные ресурсы на рынке межбанковского кредитования и сделок РЕПО; б) Среднесрочные: капитал Банка, срочные межбанковские и клиентские депозиты, средства бюджетов различных уровней, средства Банка России, средства государственных органов, а также средства, полученные за счет выпуска долговых ценных бумаг Банка. [↑](#)