

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(Национальный исследовательский университет)»
Институт открытого и дистанционного образования
Кафедра «Современные образовательные технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой
_____ А.В.Прохоров
_____ 20__ г.

Оценка эффективности пассивных операций коммерческого банка (на примере
ЗАО «Банк Русский Стандарт»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2019.81013. ВКР

Руководитель работы
доцент кафедры СОТ
_____ М.Д. Путилова
_____ 20__ г.

Автор работы
студент группы ДО–452
_____ А.А.Сарамсакова
_____ 20__ г.

Нормоконтролер
ст. преподаватель кафедры СОТ
_____ Е.Н. Бородина
_____ 20__ г.

Челябинск 2019

АННОТАЦИЯ

Сарамсакова А.А. Оценка эффективности пассивных операций коммерческого банка (на примере ЗАО «Банк Русский Стандарт»). – Челябинск: ЮУрГУ, 2019, ДО –452, 97 с., 22 ил., 44 табл., библиогр. список – 26 наим., 2 прил., 14 л. плакатов ф. А4.

Объектом выпускной квалификационной работы является ЗАО «Банк Русский Стандарт».

Цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по повышению эффективности управления пассивными операциями ЗАО «Банк Русский Стандарт».

В работе выявлена сущность пассивных операций коммерческого банка, изучена методика анализа эффективности управления пассивными операциями коммерческого банка, проведен анализ эффективности управления пассивными операциями коммерческого банка ЗАО «Банк Русский Стандарт», разработаны рекомендации по повышению эффективности управления пассивными операциями коммерческого банка ЗАО «Банк Русский Стандарт», рассчитан экономический эффект реализации предложенных мероприятий.

Результаты выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость и могут применяться «Банк Русский Стандарт» в процессе управления пассивными операциями.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ	8
1.1 Сущность и виды пассивных операций банков.....	8
1.2 Методика анализа пассивных операций банка.....	14
2 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ».....	17
2.1 Характеристика деятельности ЗАО «Банк Русский Стандарт».....	17
2.2 Анализ структуры и динамики пассивных операций ЗАО «Банк Русский Стандарт».....	38
2.3 Анализ процентной политики ЗАО «Банк Русский Стандарт».....	49
2.4 Некоторые продукты ЗАО Банка Русский Стандарт	64
3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ	69
3.1 Рекомендации по улучшению управления пассивными операциями банка.....	69
3.2 Прогнозный эффект от внедрения рекомендаций.....	78
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	87
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	88
ПРИЛОЖЕНИЯ	93
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс ЗАО «Банк Русский Стандарт».....	93
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о прибылях и убытках ЗАО «Банк Русский Стандарт».....	96

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Состав и структура пассивов, правильный выбор стратегии и тактики управления ими, является значительным фактором получения удовлетворительной для банка прибыли. Пассивные операции являются основой для активных, а значит определяют работу банка. В связи с этим, особую актуальность приобретает разработка политики эффективного управления пассивными операциями и оценка этой эффективности.

Объект выпускной квалификационной работы является ЗАО «Банк Русский Стандарт».

Предмет выпускной квалификационной работы – эффективность пассивных операций, влияние политики управления пассивными операциями на финансовые результаты деятельности банка

Цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по повышению эффективности управления пассивными операциями ЗАО «Банк Русский Стандарт».

Исходя из цели, в работе были поставлены следующие задачи:

- 1) выявить сущность пассивных операций коммерческого банка;
- 2) проанализировать формы пассивных операций коммерческого банка;
- 3) разработать методику оценки эффективности управления пассивными операциями коммерческого банка;
- 4) провести анализ эффективности управления пассивными операциями коммерческого банка ЗАО «Банк Русский Стандарт»;
- 5) разработать рекомендации по повышению эффективности управления пассивными операциями коммерческого банка ЗАО «Банк Русский Стандарт».

При написании выпускной квалификационной работы использовались такие методы, как метод анализа учебной и научной литературы, нормативно-правовой документации по проблеме исследования, статистический метод, метод обобщение полученных результатов.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативные документы Российской Федерации, информация периодических изданий (учебники и научные статьи), аналитические и статистические данные Банка России, а также материалы информационных ресурсов Интернет-сайтов и др.

В соответствии с поставленной целью и задачами дипломная работа имеет следующую структуру. Работа состоит из трех глав.

В первой главе рассматриваются теоретические основы управления пассивными операциями, а именно методика анализа пассивных операций банка.

Во второй главе проводится анализ структуры и динамики пассивных операций ЗАО «Банк Русский Стандарт», так же анализ процентной политики банка.

В третьей главе разработка рекомендаций по улучшению управления пассивными операциями, прогнозный эффект от внедрения рекомендаций.

Результаты проекта, в частности разработанные рекомендации по повышению эффективности управления пассивными операциями могут быть использованы при управлении пассивными операциями банком ЗАО «Банк Русский Стандарт».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

1.1 Сущность и виды пассивных операций банков

В российской банковской практике операции коммерческих банков также обычно делят на три группы.

1 Активные операции – операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.

2 Пассивные операции – операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних.

3 Активно-пассивные операции банков комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

Значение пассивных операций для банка велико. В условиях рыночной экономики особую важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Очевидно, что устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы [9, с. 26].

Масштабы и характер деятельности коммерческих банков (его активные операции) определяются объемами и характером их ресурсов (пассивных операций). Это обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов. Банковские ресурсы представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, используемых для осуществления активных операций.

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т. д.

Назначение пассивных операций:

1) формирование и увеличение собственного капитала;

- 2) привлечение средств вкладчиков, кредиторов и т. д. для проведения активных операций;
- 3) формирование резервных и страховых фондов для возмещения убытков;
- 4) привлечение дополнительных денежных средств через эмиссию ценных бумаг;
- 5) формирование условий для оплаты труда и поощрения работников банка в решении их имущественно-коммунальных проблем;
- 6) создание условий для рентабельной (прибыльной) работы банка для обеспечения интересов государства, собственника, в целях развития самого банка, его структуры;
- 7) создание действенной и эффективной системы контроля по ограничению рисков по пассивным операциям, защите интересов вкладчиков и кредиторов;
- 8) формирование привлекательной процентной политики по пассивным операциям.

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Основным источником ресурсов являются привлеченные (заемные) средства, составляющие 80 и более процентов от их общего объема. На долю собственного капитала приходится, как правило, не более 20 % всех пассивов, тем не менее, от их величины зависят возможности банка по привлечению средств и выполнению других (как активных, так и пассивных) операций.

Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках.

Существуют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

- 1) взносы в уставный фонд (продажа паев и акций первым владельцам);
- 2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов. В фонды банка может распределяться только чистая прибыль, т. е. остающаяся после выплаты налогов. Порядок распределения прибыли по фондам банка определяется действующим законодательством в банковской сфере, действующим уставом кредитной организации и Другими учредительными документами.
- 3) депозитные операции (средства, получаемые от клиентов);
- 4) внедепозитные операции.

Пассивные операций позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операций формируется первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций образуют вторую крупную группу ресурсов – заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

Таким образом, структуру банковских ресурсов можно представить в следующем виде (Рисунок 1):

Банковские ресурсы

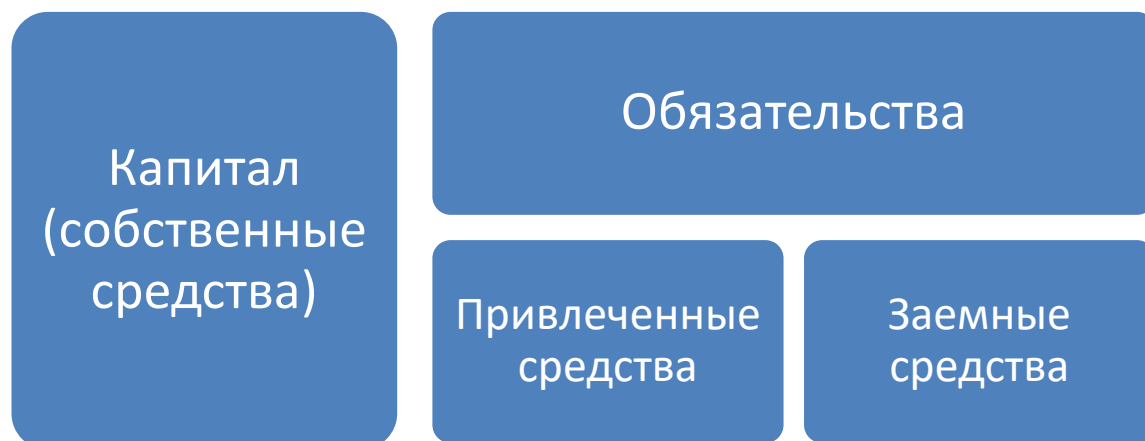


Рисунок 1 – Структура банковских ресурсов

Банковские ресурсы

Теория мирового банковского дела различает понятия собственных средств и капитала банка. Первое понятие – наиболее общее, под вторым понимают специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения экономической стабильности банка. Однако в российской практике понятия «собственные средства» и «капитал» тождественны.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеет особую специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10 % общей потребности в средствах. Значение собственных ресурсов банка прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы (земля, здания, оборудование, зарплата), без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

Значение собственных средств банка прежде всего в поддержании устойчивости. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы (земля, здания, оборудование, заработная плата), без которых банк не может начать свою деятельность, создаются необходимые резервы. Собственные ресурсы являются также главным источником вложений в долгосрочные активы.

Собственный капитал выполняет три функции: защитную, оперативную и регулируемую.

Защитная функция – основная, главная функция собственного капитала коммерческого банка. Она фактически является его общим свойством. Благодаря постоянному характеру собственный капитал выступает в качестве «главного средства защиты» интересов вкладчиков и кредиторов, за счет средств которых финансируется значительная доля активов банка. Это своего рода «ремень безопасности», позволяющий им получить возмещение потерь в случае ликвидации банка. В банковской практике собственный капитал рассматривается как величина, в пределах которой банк гарантирует ответственность по своим обязательствам.

Одновременно собственный капитал служит для защиты самого банка от банкротства. Имея безвозвратный характер, он позволяет банку осуществлять операции, несмотря на возникновение крупных непредвиденных убытков, компенсируя текущие потери до разрешения руководством банка возникших проблем. Не случайно поэтому в экономической литературе его сравнивают с «амортизатором», называют «своеобразной подушкой», «деньгами на черный день» и, наконец, «конечной линией обороны».

Оперативная функция – обеспечение финансовой основы деятельности банка – является второстепенной, основными ресурсами для активных операций выступают привлеченные средства. На протяжении всего периода функционирования банка его собственный капитал является основным источником формирования и развития материальной базы банка, обеспечивающим условия для его организационного роста. Так, новому банку для начала его работы необходимы средства для осуществления таких первоочередных расходов, как приобретение или аренда помещения, закупка необходимой техники, оборудования и т. п. В роли стартовых средств для возмещения подобных затрат выступает образованный на этапе создания коммерческого банка его собственный капитал.

В период роста любой работающий банк заинтересован как в установлении долгосрочных отношений со своей клиентурой, так и в привлечении новых платежеспособных клиентов. Это заставляет банк работать в направлении расширения спектра банковских услуг, повышения их качества, увеличения числа разработок, внедрения передовых банковских технологий, новых программных продуктов, обновления оборудования, а также проводить мероприятия структурного характера (в частности, создавать филиальную сеть как внутри региона, так и за его пределами). Финансовой базой банка, а также средством защиты его от риска, связанного с организационным ростом и развертыванием операций, служит его собственный капитал.

Регулирующая функция собственного капитала связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими центральным банкам осуществлять контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждениях. Эти правила требуют соблюдения минимальной величины уставного капитала, необходимого для получения лицензии на банковскую деятельность; предельной суммы кредита (риска) на одного заемщика.

Таким образом, собственный капитал банка имеет первостепенное значение для обеспечения устойчивости банка и эффективности его работы. В виде акционерного (паевого) капитала он необходим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов, без которых банк не может начать свою работу.

Собственный капитал банка представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка. Обязательным условием для включения в состав собственного капитала тех или иных средств является их способность выполнять роль страхового фонда для покрытия непредвиденных убытков, возникающих в процессе деятельности банка, позволяя тем самым банку продолжать проведение текущих операций в случае их появления. Однако не все элементы собственного капитала в одинаковой степени обладают такими защитными свойствами. Многие из них имеют свои, присущие только им особенности, которые оказывают влияние на способность элемента возмещать чрезвычайные непредвиденные расходы. Это обстоятельство обусловило необходимость выделения в структуре собственного капитала банка двух уровней: основного (базового) капитала, представляющего капитал первого уровня, и дополнительного капитала, или капитала второго уровня.

В частности, в составе источников основного капитала банка выделяются.

1. Уставный капитал акционерного коммерческого банка в части обыкновенных акций, а также акций, не относящихся к кумулятивным.

2. Уставный капитал коммерческого банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

3. Фонды коммерческого банка (резервный и иные), сформированные за счет прибыли прошлых лет и текущего года (на основании данных, подтвержденных аудиторской организацией).

4. Эмиссионный доход банка, созданного в форме акционерного общества.

5. Эмиссионный доход банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

6. Прибыль прошлых лет и текущего года, уменьшенная на величину распределенных средств за соответствующий период, данные о которых подтверждены аудиторским заключением, т. е. нераспределенная прибыль.

7. Часть резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, акций и долей участия.

В состав основного капитала включаются фонды, использование которых не уменьшает величины имущества банка.

Источниками дополнительного капитала банка являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- часть резерва на возможные потери по ссудам;
- фонды, сформированные в текущем году, прибыль текущего года;
- субординированные кредиты;

- привилегированные акции с кумулятивным элементом. Может быть включена в состав дополнительного капитала прибыль прошлого года до аудиторского подтверждения.

Основным элементом собственных средств банка является уставной фонд (капитал). Уставный капитал – это организационно-правовая форма капитала, величина которого определяется учредительским договором о создании банка и закрепляется в Уставе банка. Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов [18, с.21].

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 180 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении такой лицензии, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей (в ред. Федеральных законов от 03.05.2006 № 60–ФЗ, от 28.02.2009 № 28–ФЗ).

Уставный капитал, образуя ядро собственного капитала, играет значительную роль в деятельности коммерческого банка. Именно он определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы вкладчиков и кредиторов банка, и служит обеспечением его обязательств. Именно он позволяет коммерческому банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных расходов и используется для их покрытия, если имеющихся у банка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недостаточно. Банковские аналитики исходят из того, что банк в отличие от других коммерческих предприятий сохраняет свою платежеспособность до тех пор, пока остается нетронутым его уставный капитал.

Коммерческие банки в ходе своей деятельности по мере накопления прибыли создают за счет нее другой источник собственного капитала коммерческого банка – различные фонды: резервный фонд, фонды специального назначения, фонды накопления и др. Указанные фонды включаются в состав основного капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета банка, заверенного аудиторской организацией.

Создаваемый в обязательном порядке резервный фонд предназначен для покрытия убытков и возмещения потерь, возникающих в результате текущей деятельности банка, и служит, таким образом, обеспечением стабильной работы

банка. Резервный фонд банка не может составлять менее 15 % величины его уставного капитала.

Особую составную часть собственного капитала банка представляют собой страховые резервы, образуемые банком для поддержания устойчивого функционирования коммерческого банка в ходе совершения конкретных операций. Это резерв под обесценение вложений в ценные бумаги и резерв на возможные потери по ссудам. Формирование таких резервов носит обязательный характер и находится под жестким контролем Банка России.

Эффективность функционирования собственного капитала банка во многом зависит от количества и качества тех компонентов, которые формируют состав его источников.

Размер капитала (собственных средств) банка имеет исключительно важное значение для его деятельности. Чем больше размер капитала банка, тем выше уверенность его вкладчиков, кредиторов и клиентов, поскольку при этом повышается его надежность. Капитал банка является резервом для адекватных действий в неожиданно возникающих непредвиденных обстоятельствах, позволяющих избежать неплатежеспособности в процессе приспособления к работе в изменяющихся условиях, или, иначе говоря, источником финансирования в случае финансовых трудностей. Капитал банков служит основой (капитальной базой) для установления регулирующими органами нормативов, определяющих контролируемые показатели их деятельности, в том числе показатели ликвидности.

1.2 Методика анализа пассивных операций банка

Целью анализа депозитных операций является исследование эффективности данных операций, выявление основных проблем в их осуществлении и устранении этих недостатков.

Анализ депозитной политики коммерческого банка целесообразно проводить по следующим направлениям.

Анализ структуры и динамики пассивных операций банка.

1. Определение размера, структуры собственных средств и их динамики за анализируемый период. Целью анализа является выявление источников формирования собственных средств банка и определение их удельного веса в общей структуре.

2. Определение размера привлеченных средств, их структуры и динамики за анализируемый период. Целью анализа является выявление источников формирования привлеченных средств, срока на который привлекается основная масса средств и удельного веса каждой подгруппы в общей структуре.

3. Определение доли собственных и привлеченных средств в общей структуре баланса.

4. Анализ соблюдения нормативов достаточности капитала. Целью анализа является определение оптимального размера капитала банка для осуществления

им своей деятельности, защиты интересов вкладчиков, поддержания платежеспособности.

5. Анализ результатов депозитной политики банка. Целью анализа является определение степени стабильности средств, привлеченных от населения и возможности использования их в качестве ресурсов долгосрочного и краткосрочного кредитования.

Анализ процентной политики банка с целью определения стоимости привлеченных ресурсов.

1. Определение средней номинальной цены ресурсов, средней процентной ставки по привлеченным ресурсам в целом и по отдельным видам, и их изменений за анализируемый период.

2. Определение динамики процентных доходов и расходов банка и оценка влияния факторов (объем оплачиваемых ресурсов и средняя ставка по ним) на изменение процентных расходов по привлеченным ресурсам.

3. Расчет реальной стоимости ресурсов.

Выявление влияния ресурсной политики банка на показатели эффективности деятельности. Для этого производится расчет следующих показателей:

- коэффициент процентной маржи;
- коэффициент спреда;
- норма прибыли на капитал.

Затем производится факторный анализ показателей, позволяющий выявить влияние факторов, которые сопровождали их формирование, и получить количественную оценку этого влияния. Определяется также суммарное влияние факторов на общую прибыль банка, процентную прибыль и расчет добавленной стоимости, позволяющей выявить, приносит ли банку управление капиталом экономическую ценность.

По необходимости мы будем корректировать существующую методику в зависимости от специфики деятельности Банка.

Выводы по разделу 1

В российской банковской практике операции коммерческих банков обычно делят на три группы. Активные операции – операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. Пассивные операции – операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних.

Активно-пассивные операции банков – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату-комиссию. Масштабы и характер деятельности коммерческих банков (его активные операции) определяются объемами и характером их ресурсов (пассивных операций). Существуют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

- 1) взносы в уставный фонд (продажа паев и акций первым владельцам);
- 2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;

- 3) депозитные операции (средства, получаемые от клиентов);
- 4) внедепозитные операции.

С помощью первых двух форм пассивных операций формируется первая крупная группа кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций образуют вторую крупную группу ресурсов заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

Собственный капитал выполняет три функции: защитную, оперативную и регулируемую. Чем больше размер капитала банка, тем выше уверенность его вкладчиков, кредиторов и клиентов, поскольку при этом повышается его надежность. Привлеченные средства коммерческих банков покрывают по различным оценкам от 70 % до 90 % всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций. В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

- депозиты физических лиц;
- депозиты юридических лиц;
- другие привлеченные средства.

К внедепозитным источникам привлечения ресурсов относятся межбанковские кредиты (МБК) и кредиты, полученные от ЦБ РФ. Анализ депозитной политики коммерческого банка целесообразно проводить по следующим направлениям:

- анализ структуры и динамики пассивных операций банка;
- анализ процентной политики банка с целью определения стоимости привлеченных ресурсов;
- выявление влияния ресурсной политики банка на показатели эффективности деятельности для этого производится расчет следующих показателей.

2 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»

2.1 Характеристика деятельности ЗАО «Банк Русский Стандарт»

ЗАО «Банк Русский Стандарт» – один из крупнейших российских финансовых институтов. Банк реализует кредитные программы для населения более чем в 1500 населенных пунктах страны. Более 180 операционных офисов клиентского обслуживания Банка расположены практически во всех регионах России, от Архангельска до Сочи, от Калининграда до Владивостока. Клиентами Банка по Программам потребительского кредитования стали уже более 25 миллионов человек, объем предоставленных кредитов превысил 45 млрд долларов США. За все время деятельности Банком Русский Стандарт выпущено 35 млн банковских карт.

Банк является образцом проведения качественной маркетинговой и брендовой политики. Главная специализация ЗАО «Банк Русский Стандарт» кредитные карты.

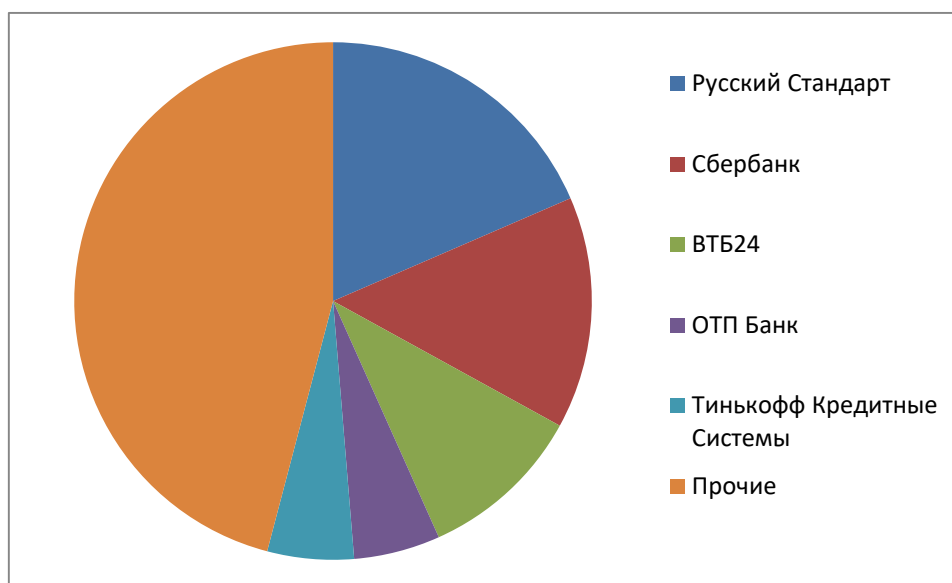


Рисунок 2 – Доля банков на рынке кредитных карт (2018 г.)

Помимо кредитных и сберегательных продуктов, Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, а именно: комплекты услуг, текущий счет, платежи и переводы, дистанционные каналы обслуживания. Особенное внимание Банк уделяет инновационным и технологичным услугам – Интернет-банку и Мобильный банку. С 2005 года Банк обладает эксклюзивными правами по эмиссии и эквайрингу карт AmericanExpress в России. Банк является стратегическим партнером DinersClubInternational по выпуску и обслуживанию карт Платежной системы на территории Российской Федерации и Украины. Банк Русский Стандарт осуществляет эквайринг карт, выпущенных ключевыми платежными системами: AmericanExpress®, VISA®, MasterCard®, Discover®, DinersClub®, JCB International®, ChinaUnionPay® и Золотая корона®.

Основным акционером Банка является холдинговая компания АО «Компания «Русский Стандарт».

Основная задача Банка – демонстрация новых стандартов бизнеса в соответствии с идеологией «Русский Стандарт»:

- созидание – мы создаем ценности, а не перераспределяем их;
- доверие – мы работаем честно, и нам доверяют;
- совершенство – все, что мы создаем, – надежно и красиво;
- опыт – мы строим будущее, помня уроки прошлого;
- патриотизм – мы трудимся на благо России.

Банк Русский Стандарт является крупнейшим рознично-ориентированным финансовым институтом федерального значения. Более 80 % бизнеса Банка сосредоточено в регионах страны. Региональная сеть Банка Русский Стандарт представлена на территории 56 субъектов Федерации.

За годы работы банка, свыше 25 миллионов человек получили качественное обслуживание, открыто 8 филиалов и 2 представительства. В 2018 году Банк Русский Стандарт имеет около 250 офисов по всей стране.

По состоянию на 01 января 2018 года Банку присвоены следующие кредитные рейтинг и международных рейтинговых агентств:

- StandardandPoor's: В+, прогноз по рейтингу «Стабильный»;
- Moody's: Вa3, прогноз по рейтингу «Стабильный»;
- FitchRatings: В+, прогноз по рейтингу «Позитивный».

История развития банка

1. Банк Русский Стандарт был основан 1 июля 1999 года.
2. Реализация проекта кредитования физических лиц начата уже 1 марта 2000.
3. В апреле банк стал принципиальным членом международной платежной системы Europay International.
4. В июне получена лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная ФКЦБ и дающая банку право заниматься брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг, а также осуществлять доверительное управление ценными бумагами клиентов и оказывать депозитарные услуги.
5. 19 июля 2001 Центральным Банком РФ выдана генеральная лицензия № 2289 на осуществление банковских операций.
6. В ноябре 2003 Банк Русский Стандарт стал лауреатом премии «Российский национальный Олимп» в номинации «Финансы и инвестиции» за существенный вклад в развитие российского рынка финансовых услуг для населения.
7. В июле 2004 ведущая финансовая группа Европы BNP Paribas через дочернюю компанию Cetelem подписала соглашение с группой «Русский Стандарт». Согласно этому документу, Cetelem приобрела 50 % акций финансовой компании холдинга, контролирующей более 90 % акций Банка Русский Стандарт.
8. В сентябре 2004 государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк Русский Стандарт в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов

9. В июле 2005 года впервые в своей истории банк был включен в число 1000 крупнейших банковских институтов мира, список которых ежегодно с 1970 года публикует авторитетный британский журнал TheBanker.

10. По итогам работы в 2005 году Банк Русский Стандарт признан влиятельным журналом Global Finance лучшим банком России в области потребительского кредитования (The Best Consumer Finance House). Банк объявлен победителем в этой номинации по итогам рейтинга «Лучшие банки России 2005» (The Best Banksin Russia 2005).

11. 1 мая 2007 Банк Русский Стандарт первым на рынке стал информировать клиентов о размере эффективной процентной ставки по всем видам кредитов.

12. Также в мае 2007 Банк Русский Стандарт стал лауреатом Национальной премии Финансового пресс-клуба России «Золотой диплом – 2007» в номинации «За информационную открытость в отношениях с клиентом и проведение образовательной кампании в СМИ».

13. Значимым шагом в развитии рынка потребительского кредитования стал отказ Банка Русский Стандарт от комиссий по всем видам кредитов в августе 2007 года. В рамках всех кредитных договоров, заключенных до 15 августа 2007 г., банк прекратил взимание всех комиссий по кредитам.

14. В ноябре 2009 банк значительно расширил возможности клиентов для дистанционного управления счетами, благодаря запуску полнофункционального сервиса «Интернет-банк», который позволяет пользоваться целым рядом банковских услуг и сервисов 24 часа в сутки независимо от местонахождения клиентов.

15. В феврале 2010 авторитетное британское издание TheBanker опубликовало четвертый ежегодный рейтинг 500 самых дорогих банковских брендов мира, в котором Банк Русский Стандарт занял 160-е место. Международное консалтинговое агентство Brand Finance, составлявшее рейтинг, оценило бренд Банк Русский Стандарт в 793 млн долларов США и присвоило банку рейтинг А+. В результате банк, дебютировавший в рейтинге, занял третье место (после Сбербанка и ВТБ) среди девяти оцениваемых российских банков.

16. 24 мая 2010 года по итогам первого национального рейтинга партнеров высших учебных заведений Российской Федерации Банк Русский Стандарт стал победителем в номинации «Крупнейший молодежный работодатель» рейтинга Российского союза ректоров.

17. В мае 2011 на сайте банка появился новый сервис – «Видео-консультант». С помощью него клиенты получили возможность в режиме онлайн общаться со специалистом банка.

18. 24 ноября 2011 года ООО «Управляющая компания «Русский Стандарт» решением Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России) получила лицензию без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

19. Январь 2017 года Банк Русский Стандарт запустил онлайн маркетплейс «Бизнес вместе с банком» для компаний малого и среднего бизнеса (МСБ). Все финансовые услуги для предпринимателей представлены на сайте business.rsb.ru. Максимально быстро, легко и удобно клиенты могут купить на сайте такие популярные финансовые услуги как: торговый эквайринг, интернет-эквайринг и расчетно-кассовое обслуживание. Здесь также можно заказать платежное решение для управления корпоративными командировочными расходами на деловые поездки сотрудников компаний (CorporateTravelAccount). Дополнительно портал предлагает партнерам оформить возможность выдачи потребительских кредитов в своих торговых точках. А для компаний, нацеленных на развитие лояльности своих клиентов, на сайте можно оставить запрос и получить персональное предложение по покупке или реализации предоплаченных подарочных карт.

20. В декабре 2018 года Банк Русский Стандарт в партнерстве с международной платежной системой Visa в числе первых на рынке запустил сервис P2P переводов по номеру телефона между картами разных банков. Отсутствие необходимости вводить 16-значный номер карты делает операции проще, быстрее и безопаснее для клиентов.

21. Банк Русский Стандарт вошел в топ-100 крупнейших эквайеров в мире. Банк Русский Стандарт занял 89 место в рейтинге 150 крупнейших эквайеров мира по версии исследовательской компании. Русский Стандарт подтвердил на международном уровне статус одного из ключевых игроков на рынке эквайринга в стране. Главным критерием отбора участников стало количество операций, совершенных в эквайринговой сети компаний, включая операции в торговых точках и онлайн-платежи. При этом Банк Русский Стандарт является одним из лидеров, как по покрытию сети, так и по объему операций.

22. В феврале 2019 года Банк Русский Стандарт запустил в отеле «Метрополь» возможность приема китайских платежных сервисов WeChatPay и Alipay. Легендарный отель «Метрополь» начал принимать платежи гостей из Поднебесной с помощью WeChatPay и Alipay. Банк Русский Стандарт обеспечил возможность проведения операций через популярные китайские сервисы.

23. В январе 2019 года Банк Русский Стандарт совместно с Кредитным бюро Русский Стандарт запустили новое мобильное приложение, которое позволяет в онлайн режиме проверить свою кредитную историю и рассчитать размер возможного кредита. С помощью приложения пользователь может оценить состояние своей кредитной истории, а также узнать о наличии или отсутствии просроченной задолженности по существующим кредитным обязательствам, заказать кредитный отчет или рассчитать свой скоринговый балл.

Макроэкономическая ситуация и положение на рынке

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым

изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

По итогам 2018 года рост реальных располагаемых доходов населения составил лишь 0,8 % против 5,1 % в 2017 году. В 1-м полугодии отмечалась отрицательная динамика, связанная в основном с ростом потребительских цен в этот период, которая была компенсирована восстановлением темпов роста во второй половине года.

Объем рынка вкладов физических лиц на 1 января 2019 года составил 174 315 млн руб. По объему вкладов находится на 18 месте. Немногим менее половины рынка вкладов физических лиц контролирует Сбербанк (46,9 %), но за прошедший год его доля сократилась на 1 %, также лидирующие позиции занимают банки с государственным участием: ВТБ24 (7,2 %), Газпромбанк (1,9 %), Банк Москвы (1,3 %), Россельхозбанк (1,3 %).

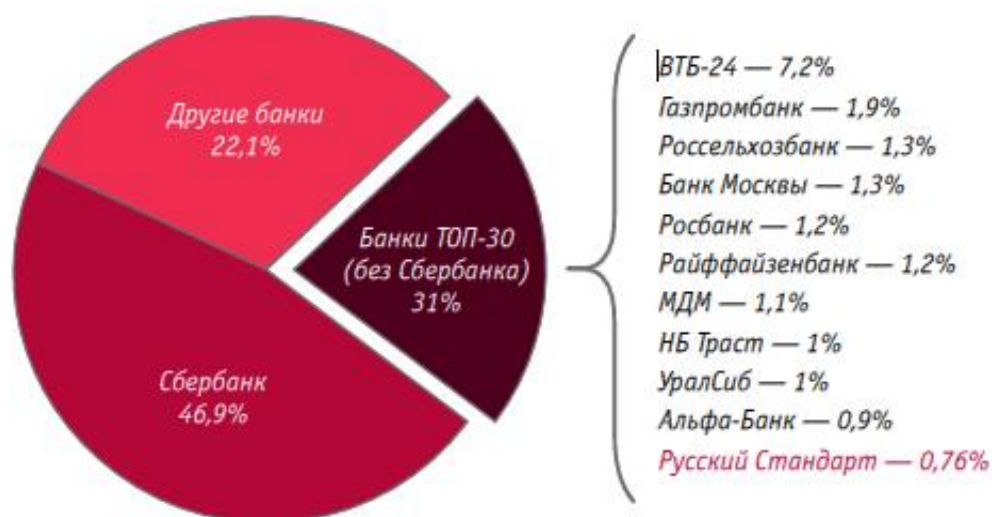


Рисунок 3 – Доля рынка (2018г.)

Доля Банка Русский Стандарт на рынке вкладов физических лиц на 1 января 2018 года составила 0,76 %, за предыдущий год она выросла на 0,26 %. В 2018 году депозитный портфель Банка увеличился на 52 %, при этом общая сумма прироста составила 20,1млрд рублей. Данные показатели существенно опережают среднерыночные значения.

В рамках депозитного направления была увеличена доходность по вкладам, оформляемым через Интернет-банк, представлены на рынок новые продукты: сезонный вклад «Русский Стандарт – Сказочный процент» и специальный депозит для премиум-сегмента отделений банка «Русский Стандарт – Премиум». В течение 2018 года Банк произвел незначительное снижение процентных ставок по продуктовому ряду в целом, размер процентных ставок сезонного и премиум

продуктов находится на уровне верхних границ рынка и является одним из лучших предложений на рынке.

В ближайшие годы Банк планирует сохранить лидирующие позиции на рынке сберегательных продуктов для населения.

В течение 2018 года Банк Русский Стандарт открыл 29 новых Офисов клиентского обслуживания (15 отделений, 13 Дополнительных Офисов, 1 Кредитно-кассовый Офис) в городах: Волгоград, Воронеж, Екатеринбург, Йошкар-Ола, Казань, Калуга, Красноярск, Курск, Липецк, Москва, Новороссийск, Новосибирск, Самара, Санкт-Петербург, Хабаровск, Чебоксары (из них два перемещения в Хабаровске и Новороссийске).

В 2018 году Банк продолжил распространение системы «Электронный кассир», которая стала внедряться в отделениях Банка в июле 2016 года. Система позволяет обеспечить полноценное и качественное кассовое обслуживание клиентов Банка в отделениях без кассовых окон. К концу 2017 года по системе «Электронный кассир» работало 50 отделений Банка, до конца 2020 года Банк планирует оборудовать данной системой все отделения без кассовых окон.

Основными направлением деятельности Банка в области корпоративного бизнеса стало сотрудничество с предприятиями торговли, сферы услуг, компаниями, занятыми в сфере делового туризма и реализации авиабилетов, а также крупнейшими импортерами алкогольной продукции. Значительную часть клиентской базы Банка составляют на сегодняшний день действующие партнеры по стратегическим направлениям – эквайрингу, потребительскому кредитованию населения, расчетному и карточному бизнесу. Общая доходность Банка от кредитных операций составила 345 млн рублей.

Развитие корреспондентских отношений и формирование долгосрочных партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами в России и за рубежом – одно из важнейших направлений деятельности Банка Русский Стандарт. На 1 января 2016 года Банком Русский Стандарт было открыто 102 ЛОРО и НОСТРО корреспондентских счетов с российскими и иностранными банками, общее количество соглашений о межбанковском сотрудничестве, регулирующих операции с контрагентами на финансовых рынках, превысило 110.

Основные риски

Основные цели Банка Русский Стандарт в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

1. Кредитный риск.

Основным видом активных операций Банка, обеспечивающих его финансовый результат, является предоставление потребительских кредитов, в том числе с использованием банковских карт. В связи с этим, основным видом банковского риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск.

Основные цели Банка Русский Стандарт в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

Централизованная система принятия кредитных решений и использование уникального адаптивного скоринга, а также накопленный опыт по управлению кредитным риском и обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети, позволяют Банку сохранять низкий уровень кредитного риска.

2. Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает вследствие вероятной неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В банке принята трехуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении.

1. Правление Банка наряду с утверждением политики и стратегии в области регулирования ликвидности принимает решения по вопросам проведения стратегических операций, затрагивающих весь Банк в целом.

2. Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами с помощью установления лимитов на операции по привлечению и размещению средств.

3. Оперативное управление текущей ликвидностью Банка осуществляется Казначейством путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах.

При оценке риска ликвидности Банк использует консервативный подход, основанный на сценарном анализе и выражающийся в предположении о наиболее раннем наступлении сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям наиболее позднем – требований. Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России.

Казначейство Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Казначейство также обеспечивает наличие у Банка адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 января 2018 года, данный коэффициент составил 41,4 (на 01 января 2011 года: 50,4). Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение

30 календарных дней. На 01 января 2018 года, данный коэффициент составил 117,9.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 января 2018 года, данный коэффициент составил 30,4.

Таблица 1 – Показатели ликвидности

Номер строки	Наименование статьи	Нормативное значение	в %		
			2018	2017	2016
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	41,4	50,4	56,0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	117,9	90,5	166,2
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	30,4	22,3	30,9

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

3. Рыночный риск.

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков.

Расчет совокупного рыночного риска в масштабе всего Банка производится с применением статистических методов агрегирования риска, основанных на методологии Value-at-Risk, по всем основным видам и факторам риска с максимальным учетом корреляционных взаимосвязей, существующих между ними, что позволяет снизить общий риск путем его диверсификации.

4. Валютный риск.

Принимая во внимание, что деятельность Банка по предоставлению потребительских кредитов осуществляется в валюте Российской Федерации (далее РФ), а часть обязательств Банка номинирована в иностранной валюте (преимущественно в долларах США), Банк подвержено валютному риску, который связан с возможным ослаблением российского рубля по отношению к мировым валютам.

В соответствии с принятой Банком стратегией управления валютным риском, короткая валютная позиция, связанная с наличием у Банка обязательств, выраженных в иностранной валюте, полностью хеджируется с использованием производных финансовых инструментов.

На сегодняшний день отношение валютных активов к валютным пассивам составляет 0,55, но динамика соотношения положительная, так как в 2017 году оно составляло всего 0.34;

Таблица 2 – Соотношение валютных и рублевых активов и пассивов

Показатель	2017		2018	
	Абс. выражение, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс. руб.	Уд. вес, %
Активы в валюте	12 211 636	9,08	19 494 505	10,61
Пассивы в валюте	36 394 026	27,07	35 754 654	19,46
Активы в рублях	122 251 144	90,92	164 220 165	89,39
Пассивы в рублях	98 068 754	72,93	147 960 016	80,54
Всего активы	134 462 780	100,00	183 714 670	100,00
Всего пассивы	134 462 780	100,00	183 714 670	100,00

Источник: бухгалтерский учет валютных операций ЗАО «Русский стандарт» за 2017–2018гг.

5. Риск процентной ставки.

В своей деятельности Банк также сталкивается с процентным риском, связанным с возможностью потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Ответственное за оценку рисков подразделение Банка производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Помимо анализа разрывов срочной структуры, Банк учитывает величину балансового процентного риска в составе совокупного риска Банка. Количественная оценка величины балансового процентного риска проводится с использованием общей методологии оценки рыночных рисков в Банке.

В рамках стратегии управления процентным риском в случае изменения рыночных процентных ставок Банк производит оперативную корректировку тарифов и условий по своим банковским продуктам, в том числе в отношении потребительских кредитов и депозитов.

6. Правовой риск.

Риски законодательных изменений связаны в первую очередь с изменением существующих и появлением новых законодательных норм, которые повлекут за собой прямые и (или) косвенные потери для Банка.

Наличие правовых взаимоотношений Банка со своими клиентами физическими лицами потенциально является источником правового риска, который эффективно сокращается юридическими подразделениями Банка, в том числе благодаря использованию стандартизированных подходов и типовой договорной базы.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Банк не ожидает изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

7. Операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.

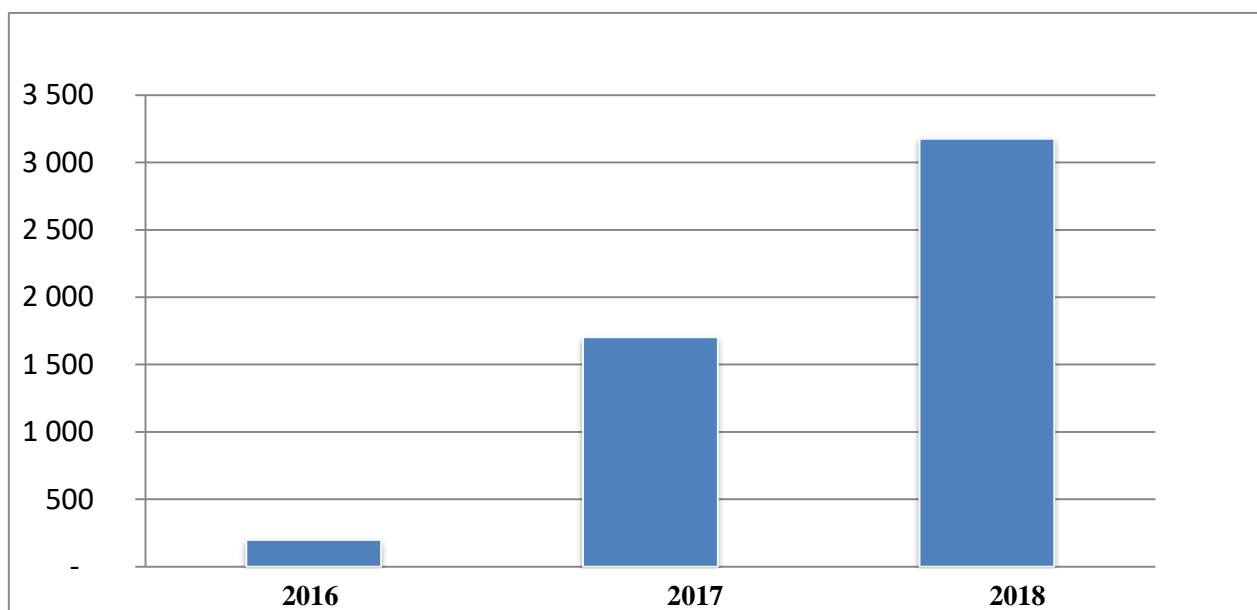
В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- 1) разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- 2) помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной сигнализации;
- 3) все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- 4) организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- 5) кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической и оборудованы охранной сигнализацией;
- 6) рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- 7) со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о материальной ответственности;
- 8) помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- 9) определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- 10) база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- 11) на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- 12) разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций [19, с. 13].

Анализ показателей деятельности банка

По итогам 2018 года прибыль до налогообложения составила 7,5 млрд рублей, чистая прибыль после налогообложения составила 4,8 млрд рублей, чистая прибыль после налогообложения и распределения между акционерами в виде дивидендов составила 3,2 млрд рублей. Совокупные активы составили



183,75 млрд рублей.

Рисунок 4 – Неиспользованная прибыль банка за 2016–2018 гг.

1. В основном за счет роста доходов от ссуд, предоставленных клиентам–некредитным организациям (рост в 2018 году – 11,8 %) и от вложений в ценные бумаги (рост–22,6 % за год).

2. Динамика процентных расходов аналогична динамике доходов в 2018 году они выросли по сравнению с 2017, но не достигли уровня 2016 – рост обусловлен увеличением выплат по привлеченным средствам клиентов (здесь отметим, что вклады физических лиц в 2016 году выросли на 135 %, а в 2018 еще на 63 %).

3. Вообще, валюта баланса за 2018 год выросла на 36 %, что свидетельствует о наращивании масштабов деятельности банка.

4. В структуре процентных доходов на всем исследуемом периоде преобладают доходы от ссуд клиентам.

5. В структуре процентных расходов преобладают расходы по привлеченным средствам клиентов.

6. Отчет о прибылях и убытках в динамике свидетельствует как о росте процентных доходов, что свидетельствует об активном развитии услуг, оказываемых на комиссионной основе, так и об увеличении процентных расходов.

7. Размер уставного капитала, указанный в Уставе Банка – 1 272 883 000 рублей не изменялся.

8. Средства кредитных организаций в 2018 году выросли на 92 %, что свидетельствует об увеличении доверия банку. Вместе с ростом кредитования

увеличиваются и резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера (в 2018 году на 30 %).

9. Выпущенные долговые обязательства в 2018 году выросли на 46 % и превысили уровень 2015 года. Это обстоятельство одновременно с увеличением капитала означает и рост расходов банка.

10. Отметим, что в 2016 году чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выросли в 9,37 раза. Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают финансовые инструменты с фиксируемыми или иначе определенными платежами и с точно определенным сроком погашения, которыми данная организация способна и намерена владеть до установленного срока погашения. Такие бумаги обычно отличаются низкой степенью риска.

11. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, растут год от года (в 2017 на 37, в 2018 – на 26 %), значит банк активно выступает на рынке и как спекулянт.

12. Денежные средства в 2018 году выросли на 116 %, что особенно важно для банка в силу того, что вместе с растущим объемом депозитов и других привлеченных средств, растет и необходимость иметь ликвидные средства для погашения краткосрочных обязательств.

13. Впервые чистые доходы от операций с иностранной валютой стали положительными.

14. На дивиденды в 2017 и 2018 году было распределено 1440 млн руб. и 1647 млн руб.

15. Структура доходов Банка напрямую связана с его основными направлениями деятельности и существенно не зависит от операций на финансовых рынках. Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям потребительского кредитования и кредитования путем выпуска банковских карт.

Таблица 3 – Вертикальный анализ баланса

в %

Номер строки	Наименование статьи	Структура (значения показателей) в процентах к валюте баланса)		
		2016	2017	2018
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2,47	3,16	5,01
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3,31	1,73	1,81
2.1	Обязательные резервы	0,93	0,90	0,75
3	Средства в кредитных организациях	0,67	1,13	1,02
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	65,12	57,36	61,51
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,26	23,80	22,02
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5,80	6,01	4,84
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,40	3,73	2,78
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,04	2,62	2,28
9	Прочие активы	7,74	6,47	3,55
10	Всего активов	100,00	100,00	100,00
II	ПАССИВЫ			

Продолжение таблицы 3

Номер строки	Наименование статьи	Структура (значения показателей) в процентах к валюте баланса)		
		2016	2017	2018
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	11,36	0,00	0,00
12	Средства кредитных организаций	3,68	3,67	5,18
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	58,39	70,26	72,05
13.1	Вклады физических лиц	19,04	44,98	53,93
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	6,69	5,46	5,87
16	Прочие обязательства	2,51	2,12	2,19
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,25	0,21	0,20
18	Всего обязательств	82,87	81,72	85,50
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	0,94	0,94	0,69
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
21	Эмиссионный доход	0,37	0,38	0,28
22	Резервный фонд	0,14	0,14	0,10
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,11	-0,05	0,16
24	Переоценка основных средств	0,00	0,00	0,00

Окончание таблицы 3

Номер строки	Наименование статьи	Структура (значения показателей) в процентах к валюте баланса)		
		2016	2017	2018
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15,42	15,62	11,54
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0,15	1,26	1,73
27	Всего источников собственных средств	17,13	18,28	14,50

Источник: бухгалтерский баланс ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ баланса

в долях единицы

Номер строки	Наименование статьи	Темп роста в	
		2017	2018
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1,28	2,16
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0,52	1,42
2.1	Обязательные резервы	0,97	1,13
3	Средства в кредитных организациях	1,68	1,23
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00
5	Чистая ссудная задолженность	0,88	1,46
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	1,37	1,26

Продолжение таблицы 4

Номер строки	Наименование статьи	Темп роста в 2017	Темп роста в 2018
	наличии для продажи		
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1,03	1,09
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,37	1,01
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0,86	1,18
9	Прочие активы	0,83	0,75
10	Всего активов	1,00	1,36
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0,00	0,00
12	Средства кредитных организаций	0,99	1,92
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	1,20	1,39
13.1	Вклады физических лиц	2,35	1,63
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00
15	Выпущенные долговые обязательства	0,81	1,46
16	Прочие обязательства	0,84	1,40
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,83	1,30
18	Всего обязательств	0,98	1,42
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		

Окончание таблицы 4

Номер строки	Наименование статьи	Темп роста в 2017	Темп роста в 2018
19	Средства акционеров (участников)	1,00	1,00
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00
21	Эмиссионный доход	1,00	1,00
22	Резервный фонд	1,00	1,00
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-0,48	-4,10
24	Переоценка основных средств	0,00	0,00
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1,01	1,00
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8,60	1,87
27	Всего источников собственных средств	1,06	1,08
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1,12	0,99
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1,10	2,27
30	Условные обязательства некредитного характера	0,00	0,00

Источник: Бухгалтерский баланс ЗАО «Русский стандарт» за 2017–2018гг.

Таблица 5 – Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках

в долях единицы

Номер строки	Наименование статьи	в	
		Темп роста 2017	Темп роста 2018
1	2	3	4
1	Процентные доходы всего, в том числе:	0,79	1,13
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0,05	2,70
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	0,81	1,12
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	0,75	1,23
2	Процентные расходы всего, в том числе:	0,69	1,15
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0,15	0,66
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1,10	1,25
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0,52	0,63
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0,84	1,12
4	Изменение резерва на возможные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в том числе:	0,90	-0,01
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1,45	0,43

Продолжение таблицы 5

Номер строки	Наименование статьи	Темп роста в 2017	Темп роста в 2018
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0,83	1,27
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7,50	-1,10
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0,00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0,07	-0,47
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0,84	2,06
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,93	0,47
12	Комиссионные доходы	1,25	1,52
13	Комиссионные расходы	1,53	1,88
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-0,01	-0,47
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0,00	-11,76
16	Изменение резерва по прочим потерям	0,00	102,02
17	Прочие операционные доходы	1,29	1,77
18	Чистые доходы (расходы)	1,03	1,28

Окончание таблицы 5

Номер строки	Наименование статьи	Темп роста в 2017	Темп роста в 2018
19	Операционные расходы	0,90	1,18
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3,11	1,72
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1,01	2,18
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	15,88	1,54
23	Выплаты из прибыли после налогообложения всего, в том числе:	-	1,14
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	1,14
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8,60	1,87

Источник: Отчет о прибылях и убытках ЗАО «Русский стандарт» за 2017–2018гг.

Таблица 6 – Нормативы ликвидности

Номер строки	Наименование статьи	Нормативное значение	в %		
			2018	2017	2016
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	13,3	17,4	20,6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	41,4	50,4	56,0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	117,9	90,5	166,2
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	30,4	22,3	30,9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное 24,2	Максимальное 24,5	Максимальное 23,8

Окончание таблицы 6

Номер строки	Наименование статьи	Нормативное значение	2018	2017	2016
			Минимальное 1,1	Минимальное 0,9	Минимальное 0,2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	59,7	59,1	61,4
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	22,6	22,9	0,0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,8	1,6	0,9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	24,4	22,9	0,0

Источник: Бухгалтерский баланс ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Отметим, что все нормативы находятся в допустимых пределах. Банк тщательно следит за их соблюдением.

Таблица 7 – Основные коэффициенты статической прибыли 2016–2018 гг.

№	Коэффициент	2016	2017	2018
1	Прибыль в процентах к активам (ROA)	0,8	3,3	4,9
2	Прибыль в процентах к капиталу (ROE)	5,7	17,9	28,8
3	Просроченная задолженность в процентах к кредитному портфелю	16,5	10,7	9,4
4	Резервы на возможные потери по ссудам в процентах к кредитному портфелю	19,4	17,5	10,8
5	Резервы на возможные потери по ссудам в процентах к краткосрочной задолженности	117,6	162,6	115,1
6	Операционные расходы в процентах к средним за период работающим активам	17,1	19,2	19,0

Источник: отчет о прибылях и убытках ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018 гг.

2.2 Анализ структуры и динамики пассивных операций ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Процент собственных средств в структуре пассивов банка в 2017 году вырос по сравнению с 2016, но в 2018 году снова упал и существенно. Всего на конец 2018 года собственные средства составляли 14,5 % капитала банка. В то же время в соответствии с международными стандартами на долю собственных средств КБ должно приходиться не менее 20 % общей суммы пассивов банка, хотя в настоящее время это условие не выполняется большинством российских банков. Обычно коммерческие банки за счет собственных средств формируют около 8–18 % всех пассивов.

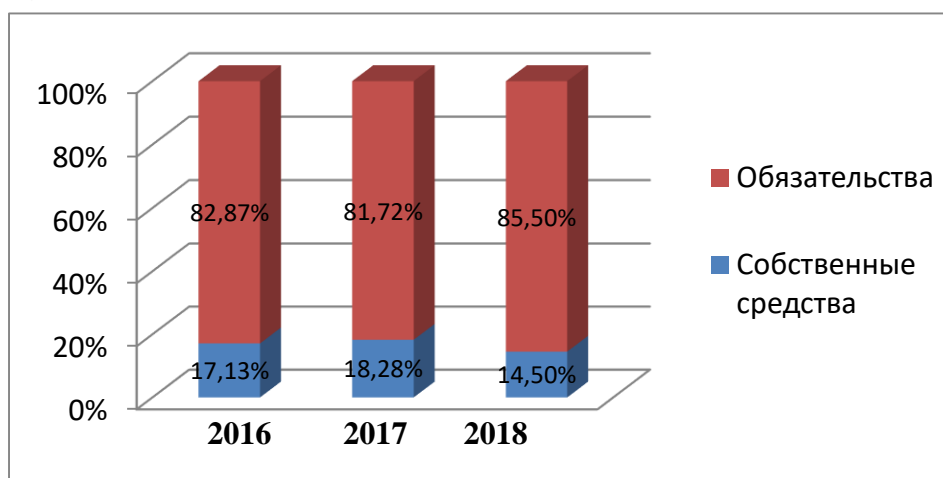


Рисунок 5 – Динамика структуры пассивов банка

Несмотря на это, абсолютное значение собственных средств банка растет год от года, а падение доли собственных средств обусловлено значительным скачком в 2018 году суммы обязательств. Темп роста обязательств составил 142 %, а темп роста собственных средств – всего 108 %.

Так, наибольшее влияние на изменение объема собственного капитала банка, а именно на его рост, оказало увеличение объема статей «Неиспользованная прибыль за отчетный период» и в 2018 году «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». В 2017 году темп роста нераспределенной прибыли составил 860 %, а в 2018–187 %. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости имеет неоднозначную динамику в 2017 году по этой статье был отмечен убыток.

Проводя анализ структуры собственного капитала банка, нужно рассчитывать объем собственных средств-нетто и иммобилизованных ресурсов. Собственный капитал-нетто (чистый собственный капитал) – это та часть собственного капитала, которая размещается банком в работающих активах и позволяет увеличивать прибыль. Иммобилизованные активы – это денежные средства, размещенные банком в активах, не приносящих доход (к ним относятся материальные и нематериальные активы за вычетом амортизации и финансовые вложения банка в акции или доли в уставном капитале юридических лиц, не приносящие дохода) [5, с. 25].

Таблица 8 – Динамика норматива достаточности капитала

Наименование статьи	Нормативное значение	2016	2017	2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	20,6	17,4	13,3

в %

источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

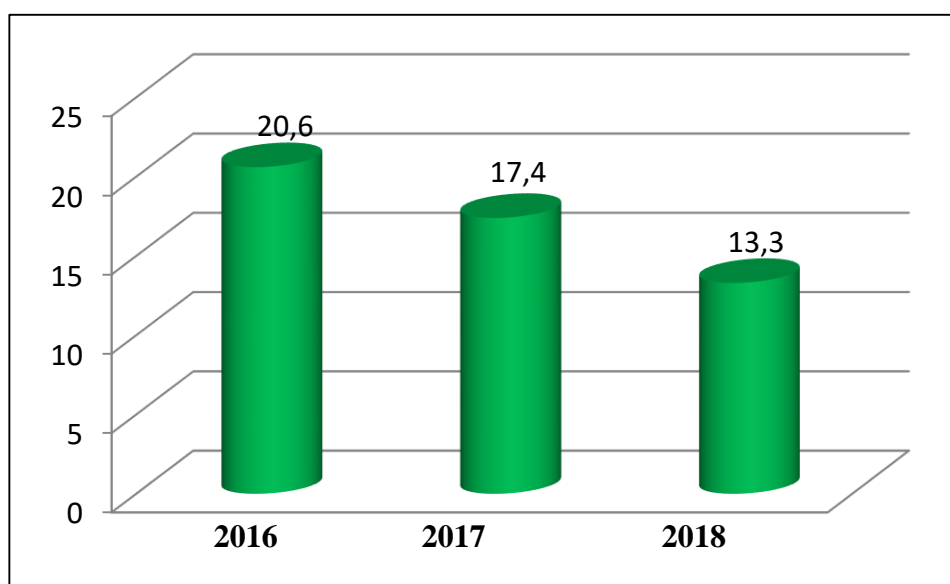


Рисунок 6 – Динамика норматива достаточности собственных средств (Н1)

Динамика в 2016–2018 году объемов собственного капитала и норматива достаточности собственного капитала свидетельствует о том, что ЗАО «Банк Русский Стандарт» наращивает собственный капитал медленнее, чем рискованные активы, а значит способность банка нивелировать возможные финансовые потери, не принося ущерба своим клиентам снижается со временем, хотя и остается на комфортном уровне (выше минимально допустимого значения).

В 2020 году запланирован целый ряд изменений в регулировании банковского сектора, которые окажут влияние на расчет собственного капитала. Это в конечном итоге скажется на динамике собственного капитала. В 2020 году будет повышена минимальная планка РВПС для необеспеченных потребительских кредитов в 2 раза и ужесточатся требования к корпоративному кредитованию инвестиционных проектов. Эти изменения приведут к снижению собственного капитала банков из-за роста РВПС. С другой стороны, снижение резервирования по пролонгированным кредитам и кредитам с обеспечениями положительно скажутся на динамике собственного капитала российских кредитных организаций.

Кроме того, в силу вступят изменения коэффициентов риска для расчета активов, взвешенных с учетом риска. Данные изменения не повлияют напрямую на объем капитала, однако они будут оказывать косвенное влияние на его динамику через достаточность. То есть повышенные коэффициенты риска приведут к снижению достаточности у ряда банков до критического уровня, что, как отмечают аналитики РИА Рейтинг, подтолкнет банки к активному поиску источников докапитализации.

Обратимся теперь к динамике и структуре обязательств банка.

В абсолютном выражении сумма обязательств банка в 2017 году упала, но в 2018 вновь увеличилась. Темп роста обязательств в 2017 составил 0,98, а в 2018–1,42. Их удельный вес в общей сумме пассивов колеблется от 81,72 % в 2017 до 85,50 % в 2018. Качество обязательств оценивается на основе следующих основных критериев: стабильность, срочность, стоимость – платные и бесплатные, степень диверсификации по видам операций, по типам контрагентов и отраслям промышленности, по валюте операций, по срокам.

Таблицы с 8 по 11 характеризует структуру привлеченного капитала банка в период с 2016 по 2018 гг. На первый взгляд заметно существенное увеличение как в абсолютном, так и в относительном выражении объемов вкладов физических лиц: Таким образом, основную часть привлеченных средств банка составляют депозиты, то есть денежные средства, которые клиенты вносят в банк и которые в процессе осуществления банковских операций находятся определенное время на счетах банка.

Увеличение доли таких средств в обязательствах банка представляет собой неоднозначную тенденцию. С одной стороны, это увеличивает риски неплатежеспособности банка при наступлении кризисных явлений в экономике.

Но с другой, рост такого рода привлеченных средств позитивно характеризует деятельность банка, так как в условиях экономической стабильности они являются базой для финансирования кредитных операций банка[4, с. 38].

Важным моментом для проведения достоверного анализа является рассмотрение структуры депозитов по срокам. Рассмотрим структуру вкладов физических лиц, с детализацией по срокам.

Таблица 9 – Структура средств, привлеченных от физических лиц за 2016–2018 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2016-2017	2017-2018
Счета физических лиц до востребования, в т.ч.	7 344 600	16 596 955	25 831 550	225,97	155,64
Резидентов	7 318 430	16 523 634	25 726 017	225,78	155,69
Нерезидентов	26 170	73 321	105 533	280,17	143,93
Срочные счета физических лиц, в т.ч.	18 484 799	44 206 451	73 256 053	239,15	165,71
Резидентов, в т.ч.	18 240 184	43 603 009	72 221 448	239,05	165,63
До 30 дней	802	805	571	100,37	70,93
До 180 дней	9 566 007	14 477 243	24 327 680	151,34	168,04
До 1 года	6 345 800	22 431 184	31 437 646	353,48	140,15
До 3 лет	2 327 575	6 693 777	13 547 360	287,59	202,39
Свыше 3 лет	-	-	2 908 191	-	-
Нерезидентов, в т.ч.	244 615	603 442	1 034 605	246,69	171,45
До 180 дней	73 919	135 908	236 585	183,86	174,08
До 1 года	103 753	279 948	494 018	269,82	176,47
До 3 лет	66 943	187 586	304 002	280,22	162,06

Источник: отчет о движении средств ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018 гг.

Дополнительно построим таблицу, отражающую структуру вкладов по срокам в процентах к общей сумме вкладов.

Таблица 10 – Структура вкладов физических лиц в абсолютном и относительном выражении

Вид обязательства	2016		2017		2018	
	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %
Счета физических лиц до востребования, в т.ч.	7 344 600	100,00	16 596 955	100,00	25 831 550	100,00
Резидентов	7 318 430	99,64	16 523 634	99,56	25 726 017	99,59
Нерезидентов	26 170	0,36	73 321	0,44	105 533	0,41
Срочные вклады физических лиц, в т.ч.	18 484 799	-	44 206 451	-	73 256 053	-
Резидентов, в т.ч.	18 240 184	100	43 603 009	100	72 221 448	100
До 30 дней	802	0,00	805	0,00	571	0,00

Вид обязательства	2016		2017		2018	
	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %
До 180 дней	9 566 007	52,44	14 477 243	33,20	24 327 680	33,68
До 1 года	6 345 800	34,79	22 431 184	51,44	31 437 646	43,53

Окончание таблицы 10

Вид обязательства	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %
До 3 лет	2 327 575	12,76	6 693 777	15,35	13 547 360	18,76
Свыше 3 лет	-	-	-	-	2 908 191	4,03
Нерезидентов, в т.ч.	244 615	100	603 442	100	1 034 605	100
До 180 дней	73 919	30,22	135 908	22,52	236 585	22,87
До 1 года	103 753	42,41	279 948	46,39	494 018	47,75
До 3 лет	66 943	27,37	187 586	31,09	304 002	29,38

Источник: отчет о движении средств ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018 гг.

Счета до востребования составляют стабильный процент от всей суммы средств, привлеченных от физических лиц. Хотя в абсолютном выражении сумма на счетах до востребования год от года растет, темп роста не превышает темпа роста сумм на срочных счетах. Для банка нарастание сумм на счетах до востребования положительное явление, ведь депозиты до востребования являются самым дешевым источником образования банковских ресурсов. Однако то, что владелец счета в любой момент может изъять средства со счета, требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколиквидных активов.

В 2016 году самую значительную долю вкладов составляли вклады до 180 дней (52,44 % вкладов резидентов и 30,22 % нерезидентов). Вместе с тем, среди вкладов нерезидентов в это время преобладали вклады до 1 года (их доля 42,41 %). Сильнейший рост показали в 2017 году как срочные вклады до года (вклады резидентов выросли в 3,53 раза, нерезидентов в 2,70), так и до трех лет (2,88 и 2,80 соответственно). Тогда большее число вкладов физических лиц банка имело срок до 1 года. В 2018 году тенденция в целом сохранилась, однако по вкладам резидентов произошел рост доли вкладов до трех лет. Таким образом, налицо тенденция к повышению сроков вкладов, что отражает в целом повышение доверия к банку со стороны вкладчиков.

Также увеличение объемов срочных вкладов дает банку возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом (чем, к примеру, по вкладам до востребования).

Особую роль играют долгосрочные депозиты. Ввиду того, что предприятия основную долю средств хранят в банках на краткосрочной основе, долгосрочные вклады населения – это ценный инвестиционный ресурс, позволяющий банку выдавать предприятиям долгосрочные кредиты, не нарушая своей ликвидности [12, с. 58].

Теперь проанализируем структуру вкладов юридических лиц по срокам депозитов.

Таблица 11 – Структура средств, привлеченных от юридических лиц за 2016–2018 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2016-2017	2017-2018
Счета юридических лиц до востребования, в т.ч.	3 017 622	3 078 369	3 108 378	102,01	100,97
Государственные	61	478	491	783,61	102,72
Резиденты	3 009 679	3 058 329	3 106 100	101,62	101,56
Нерезиденты	7882	19 562	1787	248,19	9,14
Срочные счета юридических лиц	50 203 516	31 087 072	30 196 962	61,92	97,14
Резиденты	5 114 901	5 377 866	5 690 000	105,14	105,80
До 30 дней	70	175	-	250,00	-
До 180 дней	-	30 000	-	-	-
До 1 года	-	-	540 000	-	-
До 3 лет	114 831	347 691	150 000	302,78	43,14
Свыше 3 лет	5 000 000	5 000 000	5 000 000	100,00	100,00
Нерезиденты	45 088 615	25 709 206	17 506 962	57,02	68,10
До 180 дней	-	-	-	-	-
До 1 года	-	2 842 441	4 617 017	-	162,43
До 3 лет	9 042 966	861	-	0,01	-
Свыше 3 лет	36 045 649	22 865 904	12 889 945	63,44	56,37
Государственных компаний	-	-	7 000 000	-	-
До 180 дней	-	-	3 000 000	-	-
До 1 года	-	-	4 000 000	-	-

Источник: отчет о движении средств ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018 гг.

Таблица 12 – Структура вкладов юридических лиц в абсолютном и относительном выражении

Вид обязательства	2016		2017		2018	
	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %
Счета юридических лиц до востребования, в т.ч.	3 017 622	100,00	3 078 369	100,00	3 108 378	100,00
Государственные	61	0,00	478	0,02	491	0,02
Резиденты	3 009 679	99,74	3 058 329	99,35	3 106 100	99,93
Нерезиденты	7882	0,26	19 562	0,64	1787	0,06
Срочные счета юридических лиц	50 203 516	-	31 087 072	-	30 196 962	-
Резиденты	5 114 901	100,00	5 377 866	-	5 690 000	100,00
До 30 дней	70	0,00	175	0,00	-	-
До 180 дней	-	-	30 000	0,56	-	-

Окончание таблицы 12

Вид обязательства	2016		2017		2018	
	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %
До 1 года	-	-	-	-	540 000	9,49
До 3 лет	114 831	2,25	347 691	6,47	150 000	2,64
Свыше 3 лет	5 000 000	97,75	5 000 000	92,97	5 000 000	87,87
Нерезиденты	45 088 615	100,00	25 709 206	100,00	17 506 962	100,00
До 180 дней	-	-	-	-	-	-
До 1 года	-	-	2 842 441	11,06	4 617 017	26,37
До 3 лет	9 042 966	20,06	861	0,00	-	-
Свыше 3 лет	36 045 649	79,94	22 865 904	88,94	12 889 945	73,63
Государственных компаний	-	-	-	-	7 000 000	100,00
До 180 дней	-	-	-	-	3 000 000	42,86
До 1 года	-	-	-	-	4 000 000	57,14

Источник: отчет о движении средств ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018 гг.

Заслуживает внимания тот факт, что большая часть срочных счетов юридических лиц сконцентрирована на наиболее долгие сроки из возможных (по статье свыше 3 лет и для резидентов (87,87 %) и для нерезидентов (73,63 %)).

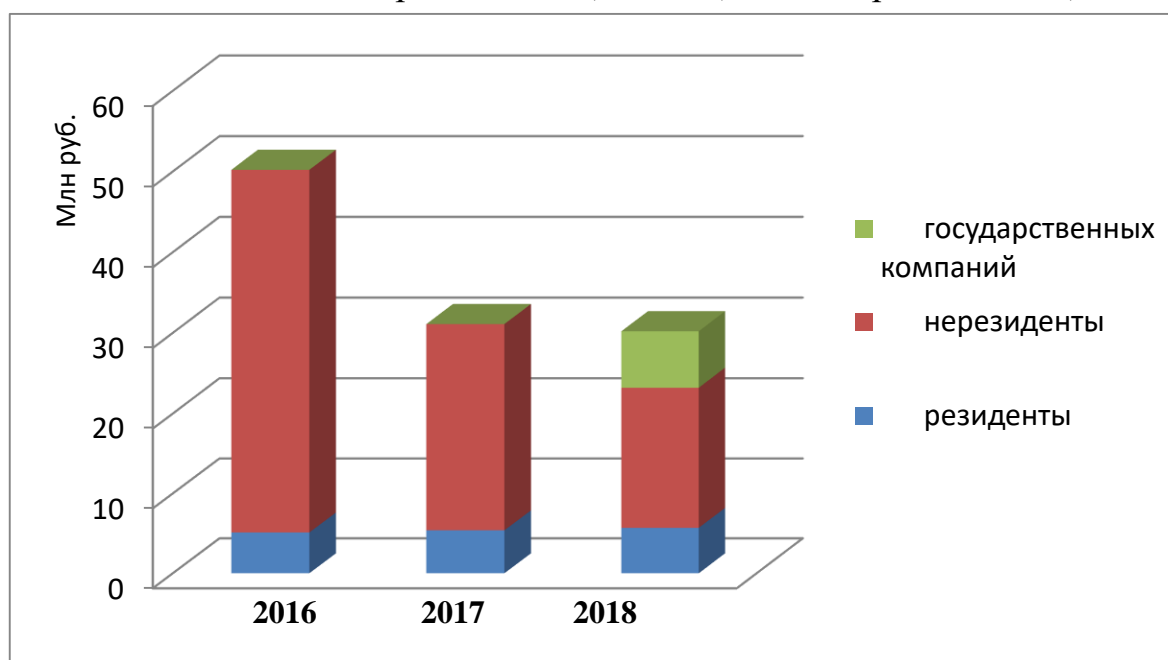


Рисунок 7 – Структура срочных средств юридических лиц

Распределение сумм между видами счетов (резидентов, нерезидентов, государственных компаний) представлена на диаграмме. Как мы видим, колебания общей суммы средств на срочных счетах обусловлено в основном изменением самой значительной их части – на счетах нерезидентов. При этом сокращение в основном обусловлено снижением сумм на счетах сроком свыше 3 лет (темпы роста – 63,44 % и 56,37 % соответственно). Тенденция к снижению абсолютных сумм срочных депозитов и вкладов юр. лиц, возможно,

свидетельствует об отсутствии предложения новых банковских продуктов банка, а возможно и более вероятно, ухудшением или стагнацией условий по ним. Частично в 2018 году это сокращение было компенсировано средствами государственных компаний до года.

По обязательствам до востребования наблюдается обратная ситуация – здесь большая часть средств сконцентрирована на счетах резидентов (99,93 %), а темп прироста по всей группе хоть и небольшой, но положительный (2,01 % и 0,97 % в 2017 и 2018 гг. соответственно).

Срочные обязательства перед юридическими лицами превышают обязательства до востребования в 2016 году в 17, а в последующих периодах – в 10 раз (по вкладам физических лиц коэффициент колеблется в пределах 2,5–2,9). Такое соотношение обязательств объяснимо, ведь значительная часть пассивов должна быть привлечена на срочной основе для того, чтобы, во-первых, их можно было использовать в активных операциях, приносящих доход, во-вторых, повысить устойчивость ресурсной базы, что также положительно сказывается на ликвидности банка, в-третьих, значительно облегчить планирование ликвидности на будущие периоды, что положительно влияет на долгосрочную устойчивость банка и ликвидность и в-четвертых, посредством согласования сроков привлечения и размещения средств снизить риск несбалансированной ликвидности для банка.

С одной стороны, превалирование долгосрочных привлеченных средств свидетельствует о доверии вкладчиков банку, хорошей репутации банка на рынке. Однако в связи с тем, что структура пассивов определяет структуру активов, очень важным становится анализ срочности привлекаемых банком ресурсов и сбалансированности активов и пассивов по срокам.

Чем выше согласованность по срокам между активами и пассивами, тем сбалансированнее проводимая банком политика, выше его ликвидность, устойчивее финансовое состояние [21, с. 18].

Известный факт, что для экономики развивающихся стран не характерно преобладание долгосрочных пассивов. В связи с этим достаточно остро стоит проблема несоответствия сроков привлечения и размещения ресурсов, то есть задача поддержания приемлемого уровня ликвидности [13, с. 24].

Таблица 13 – Соотношение сумм долгосрочных активов и обязательств

в тыс.руб.

Показатель	2016	2017	2018
Кредиты свыше 3 лет	17 131 869	8 373 246	17 496 407
Обязательства свыше 3 лет	41 045 649	27 865 904	20 798 136

Источник: составлено по данным уровня ликвидности ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Однако таблица свидетельствует о том, что все краткосрочные кредиты юридическим и физическим лицам обеспечены долгосрочными источниками финансирования, а значит, для банка не актуален риск потери ликвидности.

Более того, наиболее стабильные привлеченные средства превышают необходимость в ресурсах для долгосрочного кредитования, а значит, могут быть использованы и в качестве ресурсов для выдачи средств на более короткие сроки.

Средства кредитных организаций в 2018 году выросли на 92 %, что свидетельствует об увеличении доверия к банку.

Темп роста резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям ниже, чем темп роста доходных активов, а значит, степень риска по выданным кредитам снизилась.

Задолженность перед Банком России, которая числилась в балансе на конец 2016 года (задолженность сроком более 180 дней), в 2017 была погашена и в 2018 значение по этой строке было также нулевым. При этом на конец 2018 года, согласно статистике, более 70 % банков страны из первой сотни по активам использовали кредиты ЦБ в качестве источника фондирования. Все это означает, что ЗАО «Банк Русский Стандарт» не испытывает проблем с ликвидными средствами.

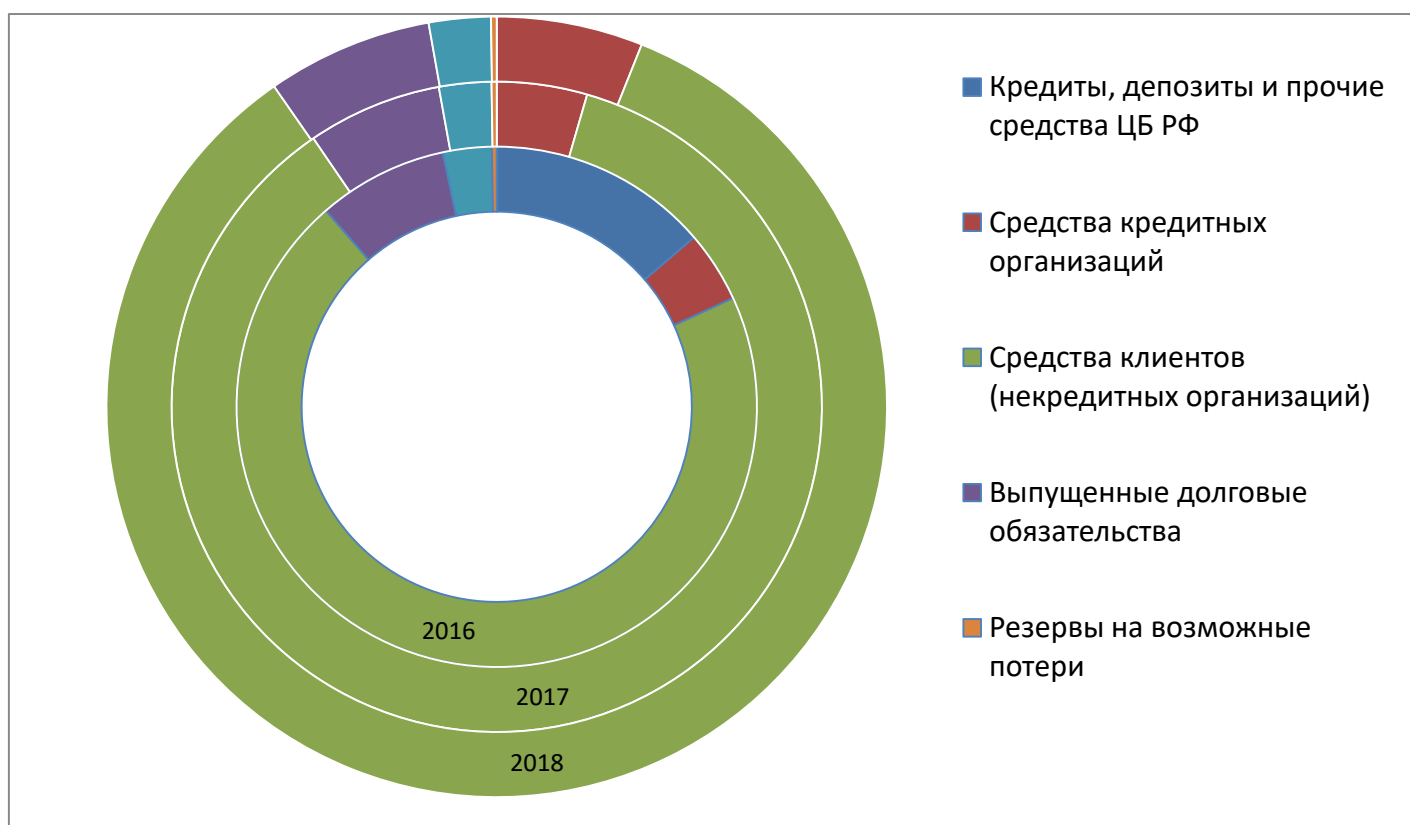


Рисунок 8 – Структура привлеченных средств банка

Таблица 14 – Структура источников собственных средств банка

Источник собственных средств	2016		2017		2018	
	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %
Средства акционеров (участников)	1 272 883	5,48	1 272 883	5,15	1 272 883	4,78
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	508 204	2,19	508 204	2,06	508 204	1,91
Резервный фонд	190 932	0,82	190 932	0,77	190 932	0,72
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	146 151	0,63	-70 781	-0,29	290 431	1,09
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20 913 033	90,03	21 110 951	85,42	21 213 140	79,59
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	197 918	0,85	1 702 190	6,89	3 176 324	11,92
Всего источников собственных средств	23 229 121	100,00	24 714 379	100,00	26 651 914	100,00

Источник: бухгалтерский баланс отчет о движении средств ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Таблица 15 – Структура обязательств банка

Вид обязательств	2016		2017		2018	
	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	15 406 675	13,71	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 985 712	4,44	4 959 009	4,49	9 522 608	6,06
Средства клиентов (некредитных организаций), в том числе:	79 193 265	70,46	94 968 847	85,97	132 392 932	84,27
Вклады физических лиц	25 829 399	22,98	60 803 406	55,04	99 087 603	63,07
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	9 070 893	8,07	7 381 162	6,68	10 785 814	6,87
Прочие обязательства	3 401 061	3,03	2 870 058	2,60	4 028 412	2,56
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	340 754	0,30	282 239	0,26	368 144	0,23
Всего обязательств	112 398 360	100,00	110 461 315	100,00	157 097 910	100,00

Источник: отчет о прибылях и убытках ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

2.3 Анализ процентной политики ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Средняя цена привлечения ресурсов является главной составляющей их стоимости, которая, в свою очередь, используется для определения себестоимости совокупного продукта и отдельных операций банка.

Зная величину произведенных банком расходов, можно определить среднюю номинальную цену привлеченных в рассматриваемом периоде ресурсов (K_n) как в их совокупности, так и по отдельным видам – по вкладам до востребования, по срочным депозитам, по депозитным сертификатам

$$K_n = \frac{P}{H} \frac{Q}{t} 100\%,$$

где P – плата за пользование привлеченными средствами любого вида в анализируемом периоде (проценты уплаченные);

H – соответствующая величина использованных заемных средств в том же периоде;

Q – расчетное количество дней в году;

t – срок в днях, в течение которого за использование суммы средств H была выплачена плата в размере P .

Итак, рассчитаем среднюю номинальную цену по всем привлеченным ресурсам и по отдельным их видам:

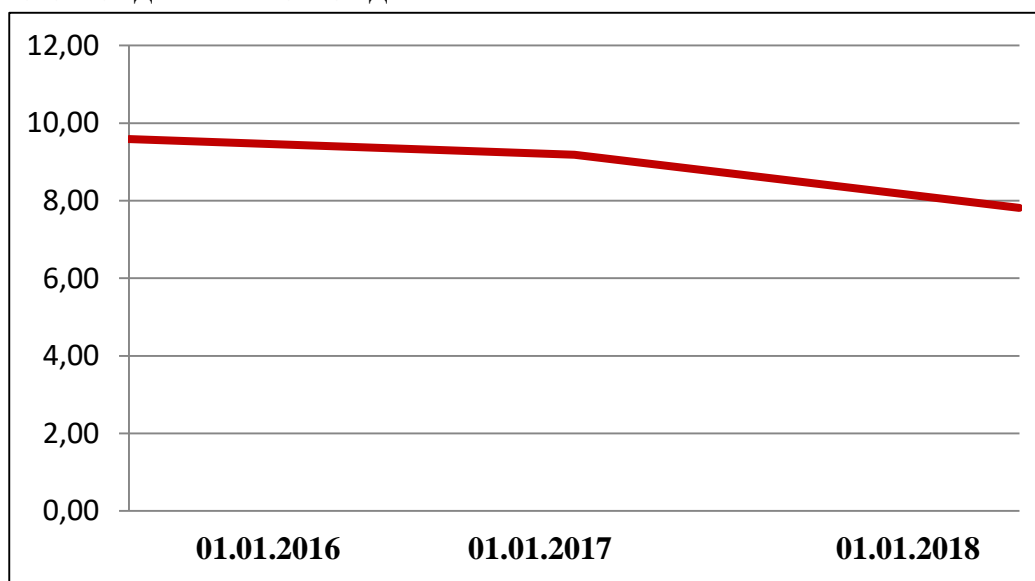


Рисунок 9 – Динамика средней номинальной цены всех привлеченных ресурсов

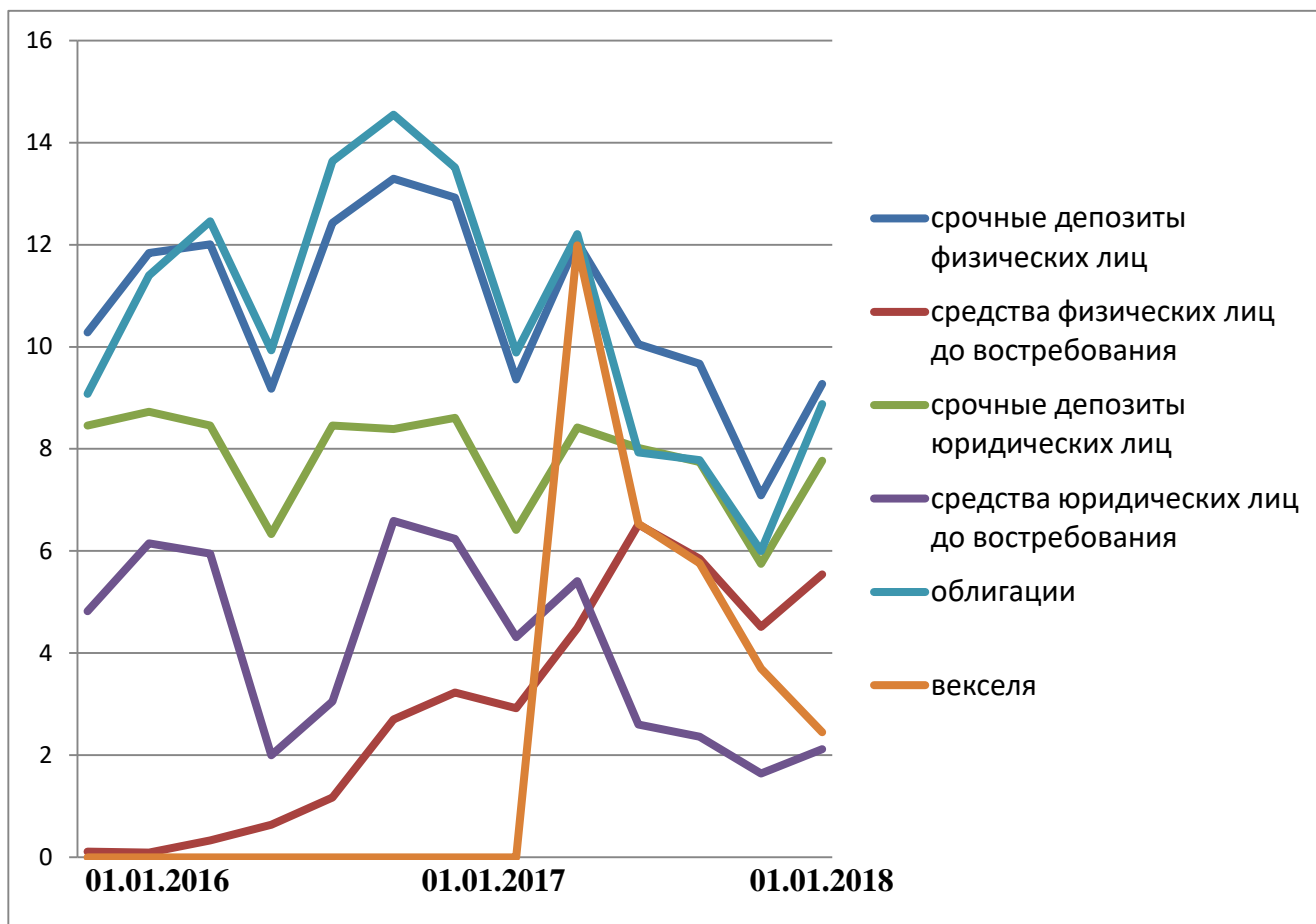


Рисунок 10 – Динамика номинальной цены отдельных категорий привлеченных ресурсов

Анализ цен привлеченных банком ресурсов показал, что в динамике общая средняя номинальная цена ресурсов снижается и в 2017, и в 2018 году. Все это позволяет банку получать больший доход и не повышать без необходимости ставки по активным операциям (при условии сохранения размера маржи), что в свою очередь не может отрицательно сказаться на объемах кредитования и т. д.

Наиболее дорогим источником ресурсов с апреля 2016 и до конца 2017 года являлись облигации, а в первом квартале 2016, а также с начала 2018 и до конца исследуемого периода – срочные депозиты физических лиц. Отметить стоит и тот факт, что на конец года ставка по срочным депозитам физических лиц ЗАО «Банка Русский Стандарт» составила 9,27 %, что, если сравнить со статистикой Центробанка по средним ставкам (7,8 %) говорит о явной выгоде клиентов Банка по сравнению с другими банками на рынке срочных депозитов [23, с. 15].

Средняя ставка по средствам до востребования – как для физических, так и юридических лиц – достаточно низкая. Преимущество размещения денег в банке на условиях «до востребования» – высокая ликвидность (быстрое обращение в «живые» деньги). Наличные или безналичные деньги зачисляются на банковские счета и снимаются (списываются) с них по мере проведения владельцами счетов хозяйственных и других операций. Однако с точки зрения банка этот ресурс,

отличающийся повышенной мобильностью, является не очень надежным, поэтому процент, который он платит за данные привлеченные средства, относительно невелик. Однако динамика ставки по средствам до востребования юридических лиц – понижительная, а физических лиц – наоборот.

Средняя цена ресурсов, а значит, и расходы банка при этом тем выше, чем более надежными и устойчивыми являются пассивы, т. е. чем выше срок и сумма депозитов. С точки зрения банка привлечение средств на определенный срок привлекательно тем, что в этом случае он может более уверенно планировать свою деятельность (проведение активных операций) и поддерживать свою ликвидность с меньшим оперативным денежным резервом (нет опасности, что владельцы срочных вкладов в любой момент неожиданно для банка востребуют свои деньги). Поэтому такие средства, как правило, обходятся банку дороже [14, с. 10].

В целом стоит сказать и о том, что принципы формирования ставок по депозитам для юридических лиц мало чем отличаются от формирования ставок по депозитам для физических лиц: проценты, которые получит юридическое лицо, зависят от вида вклада и от срока вклада.

В силу преобладания в структуре пассивов срочных депозитов физических лиц, средняя ставка привлечения всех ресурсов имеет тенденцию к снижению в основном из-за этого вида ресурсов.

Обратимся теперь к анализу динамики процентных доходов и расходов банка.

Процентные расходы – уплаченные банком проценты за привлеченные им средства (полученные кредиты, займы, вклады, депозиты), в том числе привлеченные с помощью выпущенных банком ценных бумаг.

Расходы банка должны быть по возможности минимальными (в расчете на выбранные контрольные показатели, наиболее адекватно отражающие конечную эффективность работы банка), а потому ими необходимо постоянно управлять, имея в виду как минимум недопущение нерационального использования имеющихся средств, в том числе путем организации соответствующего контроля. С этой целью используются процедуры бюджетирования – регулярного самостоятельного составления совокупности финансовых планов (бюджетов) банка. Исходная информация для их составления берется из плановой структуры бизнес-процессов, отражающей направления предстоящего развития, намеченные для себя банком.

Процентная маржа представляет собой одно из важных выражений успешности коммерческой деятельности банка и количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов, т. е. между процентами полученными и процентами уплаченными. Именно она обычно является основным источником прибыли банка. Размер процентной маржи может характеризоваться абсолютной величиной (в рублях) и относительной величиной в форме ряда финансовых коэффициентов; последние могут показывать либо ее

фактический уровень, либо так называемый достаточный (для данного банка) уровень.

Доходы в целом могут измениться главным образом за счет изменения:

- размера остатков на счетах по группе активов, приносящих основные доходы (например, процентный доход и доход от операций с ценными бумагами);
- среднего уровня процентной ставки, которую банк получает за предоставленные в пользование клиентов финансовые активы.

Влияние первого фактора на изменение получаемого банком дохода определяется по формуле

$$(ОД - ОД_0)_v = (V - V_0)R,$$

где $ОД$ – процентный доход и доход от операций с ценными бумагами за рассматриваемый период;

$ОД_0$ – то же за предыдущий период;

V – остатки на счетах за рассматриваемый период по группе активов, приносящих процентный доход и доход от операций с ценными бумагами;

V_0 – то же за предыдущий период;

R – средний уровень процентной ставки в рассматриваемом периоде ($ОД/V$).

Измерение влияния второго фактора – изменения среднего уровня процентной ставки – на изменение дохода банка производится по формуле

$$(ОД - ОД_0)_R = (R - R_0)V_0.$$

Для нашего банка в рассматриваемом периоде расчет влияния факторов будет выглядеть следующим образом:

Таблица 16 – Факторный анализ процентных доходов

в тыс.руб.

Показатель	2015	2016	2017	2018
V	135 104 717	88 130 107	98 990 721	146 496 899
$V-V_0$	-	-46 974 610	10 860 614	47 506 178
$ОД$	43 813 315	37 197 329	29 295 151	33 026 939
R	0,3243	0,4221	0,2959	0,2254
$R-R_0$	-	0,0978	- 0,1261	-0,0705
$(ОД-ОД_0)_v$	-	-19 826 709	3 214 072	10 710 013
$(ОД-ОД_0)_R$	-	13 210 723	-11 116 250	-6 978 225

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Исходя из представленных расчетов, можно сделать вывод о том, что изменение размера остатков на счетах по группе доходных активов в 2016 году, когда объем таких активов значительно сократился (на 35 %) негативно повлияло

на сумму процентного дохода. Однако с каждым годом наращивание активов позволяет этому фактору приносить все больший вклад (положительный) в сумму дохода.

Влияние же среднего уровня процентной ставки по активам на сумму прибыли, напротив, еще в 2016 году было положительным, но в 2017 резко упало, хотя в 2018 отрицательная динамика пошла на спад.

Аналогично проведем факторный анализ процентных расходов.

Процентные расходы зависят от средних остатков по пассивам и средней процентной ставки по ним.

Влияние первого фактора на процентные расходы определяется следующим образом

$$(OP - OP_0)_q = (Q - Q_0)i_1.$$

А степень влияния средней процентной ставки по пассивам на процентные расходы рассчитывается по формуле

$$(OP - OP_0)_i = (i - i_0)Q_0.$$

Таблица 17 – Факторный анализ процентных расходов

Показатель	2015	2016	2017	2018
Q	180 417 768	111 517 765	110 095 965	157 183 109
$Q-Q_0$	-	-68 900 003	-1 421 800	47 087 144
I	0,0658	0,1213	0,0854	0,0688
$i-i_0$	-	0,0556	-0,0360	-0,0165
OP	11 862 893	13 528 507	9 396 994	10 815 788
$(OP-OP_0)_q$	-	-8 358 437	-121 355	3 240 072
$(OP-OP_0)_i$	-	10 024 051	-4 010 158	-1 821 278

в тыс.руб.

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2015–2018гг.

Факторный анализ процентных расходов показал, что в 2016 они значительно сократились по сравнению с 2015 годом (почти на 40 %), однако снижение было обусловлено уменьшением сумм остатков по пассивным счетам, что нельзя считать положительной тенденцией. Более важной составляющей является здесь доля изменения процентных расходов, которая обусловлена изменением процентных ставок. Если в 2016 году расходы по этой причине выросли (год вообще выдался неудачным с точки зрения динамики пассивных операций суммы пассивов сократились, а ставки выросли), то в 2017 напротив сократились и существенно.

Теперь попробуем рассчитать реальную цену привлеченных ресурсов.

Реальная (фактическая) цена ресурсов – это цена, фактически складывающаяся для банка. Данная цена всегда превышает номинальную.

Норматив обязательных резервов для кредитных организаций в период с 1 ноября 2016 г. по 31 января 2018 г. составлял 2,5 % по всем видам обязательств. По состоянию на конец 2018 г. ставки распределялись следующим образом:

- по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами – 5,5 %;
- по обязательствам перед физическими лицами – 4,0 %;
- по иным обязательствам кредитных организаций – 4,0 %.

Итак определим реальные ставки по привлеченным ресурсам

$$i_{\text{реал}} = i / (1 - \gamma),$$

где $i_{\text{реал}}$ – фактическая ставка привлечения (реальная стоимость ресурсов);

$i_{\text{рын}}$ – ставка привлечения (рыночная стоимость ресурсов);

γ – норма обязательных резервов.

При проведении расчета учтем, что по средствам, привлеченным от юридических лиц существует 2 разные нормы резервирования в зависимости от резидентства клиента. Поэтому общую сумму по ним найдем как средневзвешенную по вкладам нерезидентов и резидентов.

Таблица 18 – Реальные ставки привлеченных ресурсов

в %

Дата	Процентные пассивы всего	Средства физических лиц		Средства юридических лиц		Облигации	Векселя
		Срочные депозиты	До востребования	Срочные депозиты	До востребования		
01.01.2017	9,84	12,75	1,20	8,68	3,13	13,99	0,00
01.01.2018	9,42	12,36	4,61	8,64	5,55	12,52	12,30
01.01.2019	8,14	9,66	5,77	8,17	2,21	9,25	2,55

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2017–2019гг.

В практике банков развитых стран реальная цена ресурсов является основой для формирования договорной процентной ставки по кредитным операциям. Средняя договорная цена, на которую ориентируются банковские работники, должна быть не ниже суммы средней реальной стоимости ресурсов и так называемой достаточной маржи.

Основной источник формирования прибыли коммерческого банка — процентная маржа. Направления ее анализа следующие:

- анализ динамики абсолютной величины процентной маржи (разницы между процентами, полученными и уплаченными банком);
- анализ коэффициента процентной маржи;
- сравнение коэффициента с нормативным уровнем и с достаточной маржой.

Процентная маржа – это разница между средними ставками по активным и пассивным операциям банка.

Расчет величины процентной маржи осуществляется по формуле

$$ПМ_{\text{факт}} = \frac{Д\% - Р\%}{К},$$

где $Д\%$ – сумма начисленных процентов;

$Р\%$ – сумма процентов, уплаченных за исследуемый период;

$К$ – средний объем кредитных вложений, рассчитанный по формуле средней хронологической.

Оформим результаты расчетов в таблице:

Таблица 19 – Динамика процентной маржи

в %

Показатель	2016	2017	2018
ПМ _{факт}	21,21	21,27	18,10

Изменение процентной маржи может быть вызвано ростом или снижением ставок по активным операциям банка, процентов по привлекаемым платным ресурсам и доли последних в общем объеме кредитных вложений.

В нашем случае сокращение маржи в 2018 году относительно 2017 года было вызвано увеличением средних остатков по активным счетам.

Таблица 20 – Темпы роста ставок по активам и пассивам

в %

Показатель	2015	2016	2017	2018
Темп роста R	-	130,15	70,12	76,18
Темп роста i	-	184,50	70,36	80,62

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2015–2018гг.

Абсолютная величина процентной маржи снижается в 2017 году. В основном это обусловлено падением ставки по размещенным активам.

Таблица 21 – Динамика абсолютной величины процентной маржи

в тыс.руб.

Показатель	2015	2016	2017	2018
ПМ	31 950 422	23 668 822	19 898 157	22 211 151

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2015–2018гг.

Коэффициент достаточной процентной маржи (ПМ_{мин}) показывает ее минимально необходимый для банка уровень. Расчет этого коэффициента вытекает из основного назначения маржи — покрытие издержек банка

$$ПМ_{мин} = \frac{\text{Расходы банка} - \text{проценты уплаченные} - \text{прочие доходы}}{\text{Средний остаток активов, приносящих доход}} 100 \%$$

Прочие доходы – это комиссионный доход от услуг банка некредитного характера.

Рассчитаем данный показатель для нашего банка за указанный период:

Таблица 22 – Динамика минимальной процентной маржи

в %

Показатель	2016	2017	2018
ПМ _{мин}	18,48	12,55	12,17

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Сравнение достаточной и фактически полученной за период маржи по банковским операциям свидетельствует о том, что в каждом году показатель фактической процентной маржи превышал минимальное значение для покрытия непроцентных расходов.

Разрыв между фактическим и минимальным значениями маржи (или уровень прибыльности банковских ссудных операций) в 2017 году увеличился в несколько раз и немного упал в 2018. Поэтому банку можно было бы обратить внимание на воздействие на факторы, которые могли бы обратить динамику вспять.

Увеличение доли срочных депозитов в общей сумме мобилизуемых средств является положительным фактором, несмотря на временное уменьшение чистой процентной маржи. Это объясняется тем, что депозиты являются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов, позволяют в дальнейшем осуществлять кредитование на более длительные сроки и, следовательно, под более высокий процент.

Традиционным показателем прибыльности банка является спрэд. С помощью спрэда оценивается, насколько успешно банк выполняет функцию посредника между вкладчиками и заемщиками и насколько остра конкуренция на банковском рынке. Усиление конкуренции обычно приводит к сокращению разницы между средними доходами по активам и средними расходами по пассивам.

Таблица 23 – Динамика коэффициента спрэда

Показатель	2015	2016	2017	2018
Коэффициент спрэда	25,85	30,08	21,06	15,66

в %

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2015–2018гг.

В целом, динамика коэффициента спрэда, начиная с 2016 года, отрицательная. Что, возможно, свидетельствует о необходимости руководства банка задуматься об увеличении доли непроцентных доходов в деятельности ЗАО «Банк Русский Стандарт».

Оптимальное значение чистого спрэда в западной экономике не менее 1,25 %. В российских условиях значение значительно выше, однако, у исследуемого нами банка спрэд еще выше, чем в среднем по отечественным банкам.

Динамика коэффициентов маржи и спрэда прибыли складывается под воздействием экономической среды, решений Банка России, ценовой и управленческой политики самого банка.

Важное значение в банковской практике имеет также уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами

$$K_p = D_n / B_n,$$

где D_n – непроцентные доходы;

B_n – непроцентные расходы.

Значение данного показателя в зарубежной банковской практике установлено на уровне 50, т. е. уровень непроцентных доходов должен составлять не менее 50 % непроцентных расходов.

В ЗАО «Банк Русский Стандарт» значение коэффициента изменяется следующим образом:

Таблица 24 – Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами

Показатель	В %			
	2015	2016	2017	2018
Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами	30,45	24,79	43,01	41,71

Источник: отчет о прибылях и убытках ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Как видим, непроцентные доходы не покрывают половины непроцентных расходов. Однако в 2017 и 2018 году этот показатель существенно увеличился по сравнению с 2016. К основным факторам, обуславливающим низкое значение коэффициента, относятся как убыток от операций с иностранной валютой, так и низкий доход от операций с ценными бумагами, а также увеличение в динамике комиссионных расходов.

Таблица 25 – Непроцентные доходы и расходы

Показатель	в тыс.руб.			
	2015	2016	2017	2018
Комиссионные расходы	1 228 106	968 108	1 189 059	3 537 919
Комиссионные доходы	6 015 378	5 300 342	7 156 733	10 052 188
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	16 329	21 053	157 914	-173 186
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-7 562 620	-2 111 120	-380 037	-493 732
Доходы от инвестиций в другие общества	-	1 476 041	1 372 064	641 661
Прочие доходы и расходы	5 775 811	-2 396 622	174 009	-425 497
Операционные расходы	29 981 928	21 949 508	19 034 752	21 006 588

Источник: отчет о прибылях и убытках ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

При анализе финансового состояния банка необходимо выяснить, является ли банк чистым нетто-кредитором (что лучше для финансового состояния банка), или нетто-дебитором. На межбанковском кредитном рынке банки периодически выступают в роли нетто-кредиторов и нетто-дебиторов. К первым относятся банки, у которых сумма предоставленных межбанковских кредитов превышает сумму привлеченных, а ко вторым – где сумма полученных кредитов превышает сумму предоставленных. Банки – нетто-дебиторы прибегают к услугам межбанковских кредитов с целью поддержания своей ликвидности на соответствующем уровне. Банки – нетто-кредиторы размещают среди других банков свои свободные ресурсы с целью получения дохода, ибо банки являются более надежными заемщиками, чем предприятия торгово-промышленного комплекса [15, с. 13].

Анализ межбанковских кредитов предусматривает сравнение объемов пассивных операций по привлечению межбанковских кредитов и активных

операций, связанных с их размещением. Для этого используется такой коэффициент: соотношения привлеченных и размещенных МБК.

Таблица 26 – Анализ соотношения привлеченных и размещенных МБК

в тыс.руб.

Показатель	2015	2016	2017	2018
Средства, размещенные на межбанковском рынке, тыс.руб.	17 866 689	1 468 810	2 484 809	6 893 841
Средства, привлеченные на межбанковском рынке, тыс.руб.	69 755 436	20 392 629	4 959 009	9 523 825
Окончание таблицы 26 ресурсов, тыс.руб.	51 888 747	18 923 819	2 474 200	2 629 984
Коэффициент соотношения размещенных и привлеченных МБК	3,90	13,88	2,00	1,38

Источник: отчет о прибылях и убытках ЗАО «Русский стандарт» за 2015–2018гг.

Во время аналитической интерпретации этого коэффициента необходимо учитывать, что превышение объема кредитов, предоставленных над кредитам полученным считается положительным явлением и расценивается как эффективное размещение ресурсов.

Как видно из таблицы, привлеченные МБК банка на протяжении всего анализируемого периода превышают сумму размещенных МБК, банк является нетто-дебитором. Однако если в 2016 году разница по суммам была в 13,88 раз, то к 2018 коэффициент снизился до 1,38. Еще стоит отметить тот факт, что в 2015 году масштабы привлечения и размещения МБК были несравнимо больше, чем в 2017 и 2018.

Привлеченные ресурсы получены в основном от ЦБ и банков-резидентов. А размещает банк средства, давая кредиты в большей степени банкам-нерезидентам.

Проанализируем ставки по МБК:

Таблица 27 – Ставки по размещенным и привлеченным межбанковским кредитам в динамике

Показатель	2015	2016	2017	2018
Средства, размещенные на межбанковском рынке, тыс.руб.	17 866 689	1 468 810	2 484 809	6 893 841
Средства, привлеченные на межбанковском рынке, тыс.руб.	69 755 436	20 392 629	4 959 009	9 523 825
Доходы от размещения МБК, тыс.руб.	1 367 290	882 068	46 141	121 261
Расходы на привлечение МБК, тыс.руб.	3 318 879	4 903 015	736 624	486 026
Ставка по размещенным МБК, %	-	9,12	2,33	2,59
Ставка по привлеченным МБК, %	-	10,88	5,81	6,71

Источник: отчет о движении средств ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Анализ показал, что политику банка в отношении МБК в последние 2 года нельзя назвать оптимальной, ведь размещая средства в среднем под 2,5 %, он

привлекает их под 6–7 %. Однако эти цифры сами по себе малоинформативны, ведь стоит рассматривать их «в связке» со сроками привлечения и размещения.

Таблица 28 – Структура обязательств в динамике

в тыс. руб.

Обязательства	2015		2016		2017		2018	
	180 417 768	100,00	111 517 765	100,00	110 095 965	100,00	157 183 109	100,00
Средства банков	69 755 436	38,66	20 392 629	18,29	4 959 009	4,50	9 523 825	6,06
Текущие средства	13 129 734	7,28	10 362 222	9,29	19 675 324	17,87	28 939 928	18,41
Срочные средства	79 242 703	43,92	68 688 315	61,59	75 293 523	68,39	103 453 015	65,82
Выпущенные ценные бумаги	13 432 619	7,45	9 043 535	8,11	7 379 081	6,70	10 693 051	6,80
Прочие обязательства	4 857 276	2,69	3 031 064	2,72	2 789 028	2,53	4 573 290	2,91

Источник: отчет о движении средств ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Рекомендуемый уровень доли МБК в ресурсной базе банка 20–25 %. Как видим, в 2015 году рекомендуемый уровень был превышен почти в 2 раза, зато к 2017 году сократился до 4,5 %, что все-таки свидетельствует о том, что банк не потеряет много на превышении ставок по привлеченным МБК над размещенными и не будет излишне зависим от межбанковского кредитования.

Под пассивными операциями с ценными бумагами понимают действия банка по привлечению денежных средств от реализации собственных долговых ценных бумаг. К таким бумагам относятся выпущенные: облигации, векселя, сберегательные и депозитные сертификаты.

Необходимо выявить роль каждого вида ценных бумаг в общем объеме привлечений, т. е. рассчитать долю каждого вида реализованных собственных долговых ценных бумаг банка, и исследовать их объемы в динамике. Рассмотрим структуру портфеля ценных бумаг, выпущенных банком.

Таблица 29 – Структура обязательств в виде ценных бумаг в динамике

Выпущенные ценные бумаги	2015		2016		2017		2018	
	Абс. выражен ие, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражен ие, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражен ие, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражен ие, тыс.руб.	Уд. вес, %
Облигации	11 512 946	85,71	8 979 949	99,30	7 320 170	99,20	9 998 287	93,50
Векселя, в т.ч.	88 137	0,66	63 586	0,70	58 911	0,80	694 764	6,50
до 180 дней	868	0,01	-	-	-	-	-	-
свыше 180 дней	128 041	0,95	90 944	1,01	60 992	0,83	-	-
до 1 года	-	-	-	-	-	-	161	0,00
до 3 лет	-	-	-	-	-	-	7 334	0,07
свыше 3 лет	-	-	-	-	-	-	780 032	7,29
начисленный дисконт	-40 772	-0,30	-27 358	-0,30	-2 081	-0,03	-92 763	-0,87
Депозитные и сбер. сертификаты, в т.ч.	1 831 536	13,63	-	-	-	-	-	-
свыше 180 дней	1 831 536	13,63	-	-	-	-	-	-
Итого	13 432 619	100,00	9 043 535	100,0	7 379 081	100,00	10 693 051	100,0

Источник: отчет о движении средств ЗАО «Русский стандарт» за 2015–2018гг.

Из таблицы заметно, что наибольшую долю среди всех выпущенных ценных бумаг составляют облигации. Однако доля их в 2018 году по сравнению с 2016 и 2017 немного снижается.

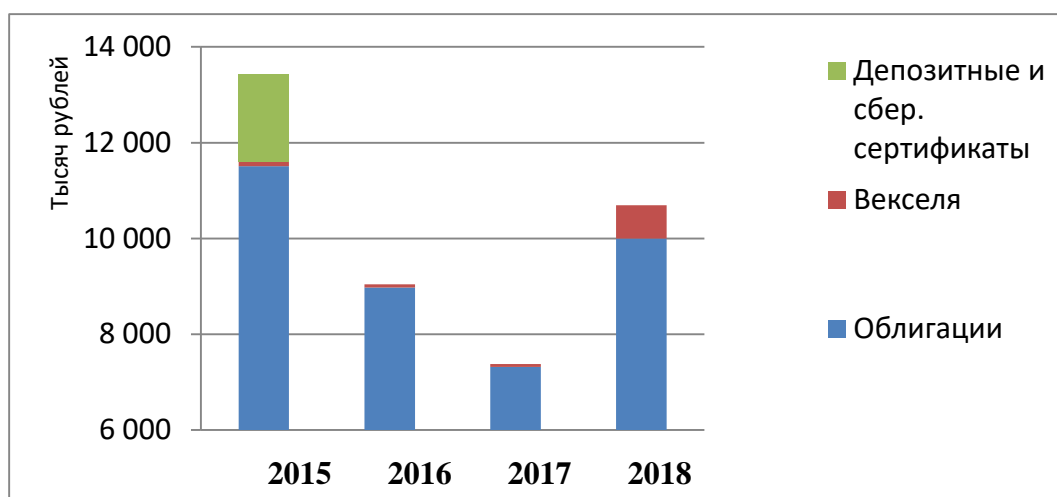


Рисунок 11 – Структура выпущенных ценных бумаг

Депозитные и сберегательные сертификаты, которые присутствуют в пассивах банка на конец 2015 года, в 2016 году были погашены и вновь не выпускались.

В 2018 году банком были выпущены векселя на сумму около 600 тыс. руб., большая часть из которых – долгосрочные. Вообще, на краткосрочные бумаги стабильно приходится очень низкая доля всех сумм обязательств этой группы. Реальная цена такого вида пассива, как облигации – снижается со временем и на начало 2019 года составляет 9,25 %. Реальная цена векселей – всего 2,55 % (существенно сократилась по сравнению с 2018).

С точки зрения стабильности выделяют абсолютно стабильные, стабильные и нестабильные обязательства.

К абсолютно стабильным можно отнести средства юридических лиц в депозитах, привлечения от реализации долговых ценных бумаг и векселей, привлечения на межбанковском рынке. К стабильным – привлечения физических лиц на срочные вклады. К нестабильным – привлечения средств от юридических лиц на расчетные, текущие счета, средства на счетах ЛОРО, привлечения денежных средств от физических лиц на счета пластиковых карт.

Таблица 30 – Структура привлеченных средств по стабильности

Группа	2016		2017		2018	
	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %	Абс. выражение, тыс.руб.	Уд. вес, %
Абсолютно стабильные	79 639 680	73,41	58 858 782	47,95	50 413 838	33,03
Стабильные	18 484 799	17,04	44 206 451	36,02	73 256 053	48,00
Нестабильные	10 362 222	9,55	19 675 324	16,03	28 939 928	18,96
Итого	108 486 701	100,00	122 740 557	100,00	152 609 819	100,00

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Стабильность привлеченных средств вызывает опасения – доля абсолютно стабильных средств снижается, а нестабильных – растет с каждым годом.

Таблица 31 – Темпы роста отдельных групп пассивов в зависимости от стабильности

в долях единицы

Группа пассивов	2017	2018
Абсолютно стабильные	73,91	85,65
Стабильные	239,15	165,71
Нестабильные	189,88	147,09
Итого	113,14	124,34

Как видим, в абсолютном выражении уменьшается только группа абсолютно стабильных пассивов, по остальным наблюдается рост.

Несмотря на не слишком благоприятную структуру, рост стабильных активов на протяжении 2016–2018 гг. наблюдается наиболее высокий среди всех трех групп.

Соотношение стабильных и нестабильных пассивов называют степенью постоянства пассивов, данный коэффициент рассчитывается как

$$K_{ст} = \frac{\text{Абсолютно стабильные пассивы} + \text{Стабильные пассивы}}{\text{Нестабильные пассивы}}$$

Таблица 32 – Коэффициент стабильности пассивов

в %

Показатель	2016	2017	2018
Коэффициент стабильности	9,47	5,24	4,27

Источник : составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018 гг.

Коэффициент стабильности в динамике падает, что свидетельствует о большем росте нестабильных активов, чем стабильных и абсолютно стабильных в совокупности.

Показатель общего уровня рентабельности банка, в мировой практике получивший название ROE (return on equity), исчисляется как отношение общей балансовой или чистой (посленалоговой) прибыли банка к его собственному капиталу. Показатель ROE позволяет оценить эффективность работы банка, характеризуя производительность вложенных акционерами (пайщиками) средств. Величина ROE находится в прямой зависимости от собственного капитала и привлеченных средств в общей валюте баланса банка. Чем больше удельный вес собственного капитала и, как принято считать, выше надежность банка, тем сложнее обеспечить высокую прибыльность своего капитала.

Таблица 33 – Динамика показателей рентабельности

в %

Показатель	2015	2016	2017	2018
ROA	3,40	0,45	2,98	4,97
ROE	22,28	3,3	16,24	29,46

Другой важнейший показатель общей рентабельности работы банка – норма прибыльности активов (ROA – return on assets), показывающий объем прибыли, приходящийся на рубль банковских активов. Это показатель используется при анализе эффективности активных операций банка, эффективности управления банком в целом. Положительная динамика этого показателя рентабельности характеризует увеличение эффективности использования активов банка. Одновременно быстрое повышение этого показателя указывает на увеличение степени рисков, связанных с размещением активов [16, с. 24].

Сразу отметить можно положительную тенденцию, которая складывается для банка, начиная с 2016 года (который стал просто провальным по показателям рентабельности). В 2018 году Банк занял 6 место по рентабельности активов среди российских банков.



Рисунок 12 – Рейтинг банков по рентабельности активов в 2018 году

В то же время сравним показатели по исследуемому банку со средними по всем банкам. В 2018 году средние значения составили в банковском секторе следующие значения – рентабельность активов (2,4 %) и капитала (17,6 %). В 2017–1,9 и 12,5 % соответственно.

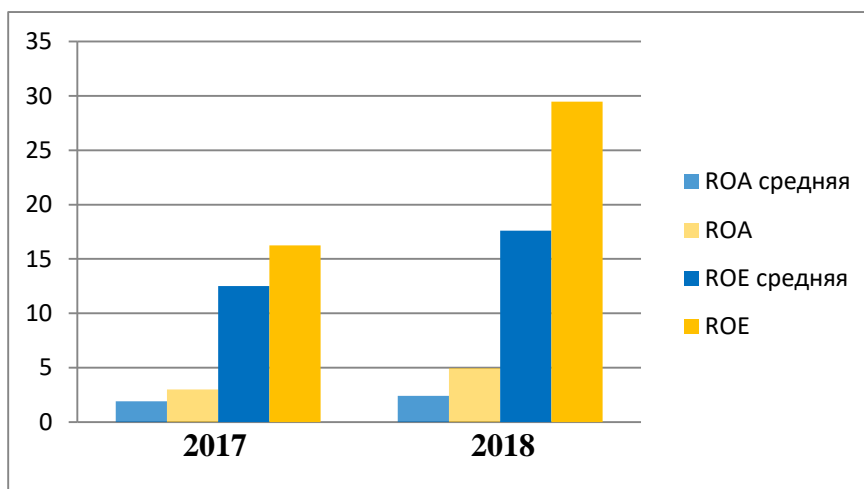


Рисунок 13 – Рентабельность ЗАО "Банк Русский Стандарт" в сравнении со среднеотраслевыми показателями

Отметим, что оба вида рентабельности Банка превышают средние значения. И хотя в 2018 году показатели рентабельности улучшились во всех группах банков, особенно у банков, контролируемых государством, однако темпы роста показателей Банка Русский Стандарт (167 % и 181 % для ROA и ROE) превышают темпы роста средних показателей по финансовому сектору (126 % и 141 % соответственно).

2.4 Некоторые продукты ЗАО Банка Русский Стандарт

В настоящее время для физических лиц Банк предлагает размещение средств на депозитах 6 типов в зависимости от нужд клиентов.

Таблица 34 – Вклады для физических лиц

Название вклада	Ставка, %	Срок, дней	Пополнение	Выплата процентов	Минимальный размер вклада	Особенности
Высокий процент	10-11,5	От 180 до 720	В течение срока вклада возможно внесение дополнительных взносов.	В конце срока вклада	30 000 рублей РФ (1 000 долларов США или 1 000 евро)	Каждый вкладчик при оформлении вклада в отделении бесплатно получает банковскую карту международной платежной системы mastercard.
Рантье	9-11	180, 360, 540 и 720	В течение срока вклада возможно внесение дополнительных взносов. При достижении очередной пороговой суммы процентная ставка увеличивается	Ежемесячно или ежеквартально по выбору. Они могут выплачиваться вкладчику или поступать на счет вклада	10 000 рублей РФ (300 долларов США или 300 евро)	
Пенсионный Плюс	10-11,5	180–720		По выбору проценты выплачиваются ежемесячно или ежеквартально на счет карты.		
Удобный	9,5-11,5	180, 360, 540, 720	В течение срока вклада возможно внесение дополнительных взносов.	Проценты выплачиваются в конце срока вклада.	30 000 рублей РФ (1 000 долларов США или 1 000 евро). При оформлении в «Интернет-банке» - 10 000 рублей РФ (300 долларов США или 300 евро).	

Окончание таблицы 34

Название вклада	Ставка, %	Срок, дней	Пополнение	Выплата процентов	Минимальный размер вклада	Особенности
Мультивалютный	4-8	90, 180, 360, 540 и 720		Проценты выплачиваются на текущие счета в соответствующих валютах в конце срока вклада.	3000 рублей РФ, 100 долларов США, 100 евро	Валюта вклада — рубли РФ, доллары США, евро (в рамках одного вклада) Процентная ставка зависит от срока вклада, максимальная величина ставки — 8% годовых в рублях РФ, 4,5% — в долларах США, 4% — в евро.
Сказочные инвестиции	10,5-12,5	180–540	-	Проценты выплачиваются на счет карты в конце срока вклада.	30 000 рублей РФ	Каждый вкладчик при оформлении вклада в отделении бесплатно получает банковскую карту международной платежной системы mastercard. Вклад позволяет инвестировать в ценные бумаги и драгоценные металлы, не тратя время на управление инвестиционным портфелем. При оформлении вклада средства одновременно размещаются на депозитный счет и в паевой инвестиционный фонд УК Русский Стандарт. Доля пифа при этом составляет 30% или 50%. Портфель инвестиций формируется индивидуально

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт» за 2016–2018гг.

Как видим, вклады дифференцируются в зависимости от целей самого вкладчика. Все они предполагают высокий процент, выше, чем в среднем по банкам из ТОП-10 и ТОП-30, почти все (за исключением Сказочных инвестиций) удобны тем, что автоматически продлеваются по окончании срока (если клиент не может забрать сумму по вкладу сразу, на нее еще какое-то время начисляются проценты) и внесение дополнительных взносов. Однако, к минусам отнесем довольно высокое пороговое минимальное значение размера вклада и существенный минимальный срок.

Выводы по разделу 2

ЗАО «Банк Русский Стандарт» – один из крупнейших российских финансовых институтов. Главная специализация ЗАО «Банк Русский Стандарт» кредитные карты. Помимо кредитных и сберегательных продуктов, Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, а именно: комплекты услуг, текущий счет, платежи и переводы, дистанционные каналы обслуживания. Особенное внимание Банк уделяет инновационным и технологичным услугам – Интернет-банку и Мобильный банку.

Стратегией Банка Русский Стандарт на ближайшие годы является сохранение лидирующих позиций во всех ключевых направлениях банковской розницы, рост или удержание доли рынка в зависимости от продуктовой категории, развитие платежных сервисных услуг, а также обеспечение традиционно высоких показателей финансовой и операционной эффективности. В 2018 году Банк Русский Стандарт продолжил развитие депозитного бизнеса. В ближайшие годы Банк планирует сохранить лидирующие позиции на рынке сберегательных продуктов для населения.

Валюта баланса за 2018 год выросла на 36 %, что свидетельствует о наращивании масштабов деятельности банка. В структуре процентных доходов на всем исследуемом периоде преобладают доходы от ссуд клиентам. В структуре процентных расходов преобладают расходы по привлеченным средствам клиентов.

На конец 2018 года собственные средства составляли 14,5 % капитала банка. Наибольшее влияние на рост собственного капитала банка оказало увеличение объема средств по статье «Неиспользованная прибыль за отчетный период». Динамика в 2016–2018 году объемов собственного капитала и норматива достаточности собственного капитала свидетельствует о том, что ЗАО «Банк Русский Стандарт» наращивает собственный капитал медленнее, чем рискованные активы. Основную часть привлеченных средств банка составляют депозиты. Заслуживает внимания тот факт, что большая часть срочных счетов юридических лиц сконцентрирована на наиболее

долгие сроки из возможных (по статье свыше 3 лет и для резидентов (87,87 %) и для нерезидентов (73,63 %)).

Анализ цен привлеченных банком ресурсов показал, что в динамике общая средняя номинальная цена ресурсов снижается и в 2017, и в 2018 году. Сравнение достаточной и фактически полученной за период маржи по банковским операциям свидетельствует о том, что в каждом году показатель фактической процентной маржи превышал минимальное значение для покрытия непроцентных расходов. Динамика коэффициента спреда, начиная с 2016 года, отрицательная. Что, возможно, свидетельствует о необходимости руководства банка задуматься об увеличении доли непроцентных доходов в деятельности ЗАО «Банк Русский Стандарт». Непроцентные доходы не покрывают половины непроцентных расходов. Стабильность привлеченных средств также вызывает опасения – доля абсолютно стабильных средств снижается, а нестабильных – растет с каждым годом.

В 2018 году Банк занял 6 место по рентабельности активов среди российских банков. Темпы роста показателей рентабельности Банка Русский Стандарт превышают темпы роста средних показателей по финансовому сектору.

3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ ЗАО «Банк Русский Стандарт»

3.1 Рекомендации по улучшению управления

Динамика в 2016–2018 году объемов собственного капитала и норматива достаточности собственного капитала свидетельствует о том, что ЗАО «Банк Русский Стандарт» наращивает собственный капитал медленнее, чем рискованные активы (При этом темп роста обязательств составил 142 %, а темп роста собственных средств всего 108 %), а значит способность банка нивелировать возможные финансовые потери, не принося ущерба своим клиентам снижается со временем, хотя и остается выше минимально допустимого значения. Кроме того, планируется, что в 2020 году будет повышена минимальная планка РВПС для необеспеченных потребительских кредитов в 2 раза и ужесточатся требования к корпоративному кредитованию инвестиционных проектов. Эти изменения приведут к снижению собственного капитала банков из-за роста РВПС.

Кроме того, в силу вступят изменения коэффициентов риска для расчета активов, взвешенных с учетом риска. Данные изменения будут оказывать косвенное влияние на достаточность капитала. То есть повышенные коэффициенты риска приведут к снижению достаточности у ряда банков.

В связи с вышесказанным, для повышения финансовой устойчивости банка рекомендуется увеличивать собственный капитал.

Это возможно с помощью проведения следующих процедур:

1. Привлечение субординированных кредитов (займов). Субординированный кредит, полученный на срок более пяти лет, включается в расчет собственных средств банка-заемщика как элемент его дополнительного капитала. Проценты за него, если кредит рублевый, не могут превышать ставки рефинансирования Банка России, а за кредит в валюте – ставки LIBOR1 + 6 % годовых. Кроме того, такой метод позволяет решить проблему увеличения размеров собственного капитала при сокращении размеров налогооблагаемой прибыли, а также является более простым источником роста размеров собственного капитала банка, чем размещение на рынке акций дополнительной эмиссии.

2. Естественно, одним из самых привлекательных методов наращивания собственного капитала является увеличение в динамике прибыли банка. Обычно этот метод является наименее дорогостоящим, а в условиях, в которых находится ЗАО «Банк Русский Стандарт», то есть в условиях высокой доходности, еще и наиболее быстрый. К плюсам этого метода можно отнести отсутствие угрозы утраты контроля за деятельностью банка, стимулирование банка к улучшению результатов деятельности; а к минусам увеличение налоговых платежей в бюджет и зависимость от факторов, находящихся вне сферы прямого воздействия банка;

3. Необходимость внедрения новых продуктов (корпоративных карт), привлекающих клиентов за счёт возможности оперативно переводить с текущего или расчетного счета без комиссии и расходовать их, совершать не только расчетные но и операции по пополнению или снятию наличных через банкоматы.

Корпоративные банковские карты – еще один инструмент, который активно продвигается в настоящее время всеми банками. В банке такие карты применяются, но пока масштабы их применения очень ограничены:

- 1) позволяют оперативно переводить с текущего или расчетного счета организаций или индивидуальных предпринимателей средства без комиссии и расходовать их;
- 2) позволяют оперативно делать обратные переводы с карты на счет посредством мобильного банкинга или Интернет-банкинга для юридических лиц.

Однако, учитывая современный уровень развития банковских технологий, этих функций сейчас явно недостаточно, поскольку банки-конкуренты (к их числу можно отнести, в частности АО «Альфа-банк», АО «Банк Тинькофф», АО «Райффайзенбанк», которые также активно развивают и продвигают свои услуги для юридических лиц в Челябинской области) внедряют корпоративные банковские карты, которые:

- привязаны к расчетному или текущему счету организации или индивидуального предпринимателя, и совершение операций по ним ведет к последующей операции по счету (например – снятие с карты – к дебетованию счета клиента по признаку снятия наличных, оплата по карте – также к дебетованию по признаку перевода подотчетному лицу);
- позволяют совершать не только расчетные операции (они интегрированы с системами VISA, MasterCard или МИР), но и операции по пополнению или снятию наличных через банкоматы данного банка или банкоматы иных банков.

То есть, клиент может осуществить расчет картой через любой платежный терминал, обслуживающий банковские карты, через Интернет, а списываемая сумма учитывается банком как перевод подотчетному лицу, на имя которого данная конкретная карта была выдана. Снятие наличных через банкомат проходит также, как и снятие наличных в банке, и пополнение карты через банкомат – аналогично пополнению через кассу в банке.

Применение такой системы дает преимущества для клиентов в следующем:

- 1) сокращается время на пополнение или снятие средств по счету (с Текущий или расчетный счет клиента в банке Корпоративная карта для лица – представителя организации или ИП Третье лицо – поставщик, подрядчик Банкомат ЗАО «Банк Русский Стандарт») Пополнение или снятие с

карты через банкомат Банкомат другого банка Платежная система VISA / MasterCard / МИР обращением в операционный отдел, выпиской документов и т. п.);

2) расширяется возможность расчетов (например, через Интернет-магазин);

3) отпадает необходимость использования наличных для расчетов с подотчетными лицами, а также отдельно осуществляемых переводов с расчетного счета на карты физических лиц при таких расчетах. Для банка данная схема удобна тем, что: сокращается работа сотрудников операционных отделов на оформление документов по приему или выдаче наличных;

4) сокращается работа кассиров по приему и выдаче наличных;

5) увеличивается привлекательность расчетно-кассового обслуживания в банке, поскольку такая схема значительно удобнее действующей (с пополнением через кассу, с неполно функциональными корпоративными картами).

Дополнительное конкурентное преимущество ЗАО «Банк Русский Стандарт» может получить, если реализует еще одну функцию, которая пока что реализована в немногих банках. Эта функция – зачисления средств на текущий счет по переводу с карты на карту. Функция может быть интересна как для индивидуальных предпринимателей, так и для юридических лиц, которые осуществляют Интернет продажи. В настоящее время перевод с карты через Интернет-магазин возможен при подключении специальных платежных систем, и комиссионные за такой перевод, в зависимости от объема продаж Интернет-магазина, составляют 1,5–3,5 % от суммы покупки. Возможен более простой способ оплаты, без подключения такой системы. Достаточно сделать стандартный перевод с карты на карту (как в расчетах между физическими лицами), указав корпоративную карту получателя – юридического лица или индивидуального предпринимателя.. Для клиента данная схема удобна тем, что его покупатель совершает достаточно простую платежную операцию, доступную для любого Интернет-банка для физических лиц, а также по платежным терминалам (QIWI, Comerau и иных), не усложняя расчеты, с меньшей, чем через платежные бб системы Интернет-магазинов, комиссией. Это же удобно и его покупателю физическому лицу. Данная схема расчетов будет удобна и для Интернет магазинов, осуществляющих продажи для физических лиц (особенно небольших), и для индивидуальных предпринимателей – фрилансеров. Она способна вытеснить и не совсем легальный оборот по коммерческим операциям между картами физических лиц, поскольку данная операция полностью легальна, осуществляется с использованием расчетного или текущего счета юридического лица или индивидуального предпринимателя. Отсюда возможен большой интерес к расчетно-кассовому обслуживанию в

банке, приток клиентов и средств на их счетах (следовательно – и ресурсов для банка).

В связи с тем, что деятельность банка по предоставлению потребительских кредитов осуществляется в валюте Российской Федерации, а часть обязательств номинирована в иностранной валюте (преимущественно в долларах США), банк подвержен определенному валютному риску, который связан с возможным ослаблением российского рубля по отношению к мировым валютам. На сегодняшний день отношение валютных активов к валютным пассивам составляет 0,55, но динамика соотношения положительная, так как в 2016 году составляло всего 0.34;

В связи с вышесказанным банку можно порекомендовать и дальше снижать долю валютных обязательств в ресурсах и наращивать портфель вкладов физических и юридических лиц, привлекаемых в рублях РФ. Это обеспечит сокращение подверженности банка валютному риску. Однако снижение должно осуществляться до точки, которая обеспечит оптимальное соотношение риска и доходности, так как иностранные обязательства предоставляются банку по низким ставкам.

Что касается межбанковского кредитования, ситуация ЗАО «Банк Русский Стандарт в настоящее время обстоит следующим образом:

Привлеченные МБК банка на протяжении всего анализируемого периода превышают сумму размещенных МБК, банк является нетто-дебитором. Привлеченные ресурсы получены в основном от ЦБ и банков-резидентов. При этом по состоянию на конец 2018 года у банка не было задолженности перед ЦБ, а основная сумма приходилась на долгосрочные заимствования (более 180 дней) у банков (как резидентов, так и нерезидентов). Около половины размещенных МБК при этом приходится на краткосрочные (до 30 дней) кредиты банкам-нерезидентам. Этим обусловлена и разница в процентных ставках, ведь размещая средства в среднем под 2,5 %, банк привлекает их под 6–7 %.

Нужно учесть, что МБК входят в такую группу пассивов, инициатива формирования которых принадлежит самому банку и с помощью которых банк может скорректировать свои пассивы и повлиять на их основные показатели (срочность, устойчивость, издержки). Поэтому управление этой группой пассивов можно считать резервом стратегического менеджмента банка.

В принципе, можно порекомендовать попробовать размещать средства и на более долгосрочной основе для получения более существенного процентного дохода, однако здесь нужно учитывать и потребности рынка. К позитивным аргументам можно отнести то, что в последние годы российский рынок МБК стремительно развивался. На начало 2019 года общий объем кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от

кредитных организаций, составил 4 460,2 млрд рублей, что почти в два раза превышает аналогичный показатель начала 2016 года.

Также и привлеченные МБК не должны становиться основным источником поддержания ликвидности, поскольку это приведет, во-первых, к резкому увеличению издержек банка, и, как следствие, к снижению эффективности его функционирования, а во-вторых, к сильной зависимости от рынка межбанковского кредита, что при возникновении нестабильной или кризисной ситуации вызовет кризис ликвидности в самом банке. Поэтому банку можно рекомендовать с большой осторожностью контролировать объем спонтанно привлеченных МБК (что в принципе в настоящий момент соблюдается на нормальном уровне).

Совершенствование операций с физическими лицами

В первую очередь ЗАО «Банк Русский Стандарт», как банку, основная часть пассивов которого представляет собой срочные депозиты, привлеченные от физических лиц, стоит обратить внимание на следующие направления совершенствования:

- поддержание необходимого уровня диверсификации средств (расширение перечня вкладов, доступных клиентам, введение новых услуг, сегментирование де позитного портфеля по клиентам);
- поддержание сбалансированности пассивов с активами по срокам, объемам и процентным ставкам;
- создание дополнительных удобств и бонусов для привлечения и укрепления лояльности клиентов;
- активизация рекламной политики [10, с.15].

Остановимся подробнее на некоторых из предложенных мер.

1. Расширение перечня вкладов.

Учитывая сложившуюся на текущий момент ситуацию с имеющимися вкладами, нужно признать, что они все имеют 2 существенных недостатка, которые в условиях нестабильности и повышающейся грамотности населения, которое уже не хранит деньги в чулке, можно было бы превратить в достоинства.

Внедрение в существующую систему вкладов еще одного с низким уровнем минимального взноса и возможностью внесения дополнительных сумм в течение срока вложения поможет банку получить новых клиентов и тем самым увеличить свою прибыль. Как показывает практика, объемы банковских вкладов стабильно увеличиваются при условии роста денежных доходов населения. В этом году дополнительным стимулом для вкладчиков будут выступать процентные ставки по депозитам, растущие вследствие дестабилизации ситуации на финансовых рынках и роста конкуренции на рынке депозитов, что позволит банку привлечь на депозитное обслуживание большее количество клиентов.

Кроме того, при введении нового вида вклада для физических лиц предполагается учитывать некоторые нюансы. Так, по правилам маркетинга, новый вклад должен отвечать следующим условиям:

1. Название вклада должно подчеркивать наиболее важный критерий, играющий роль при его выборе («Гарантированный доход», «Престиж»).

2. Вклад должен отвечать социальным и материальным потребностям и нуждам вкладчиков, составляющих целевой сегмент («Жилищно-накопительный», «К отпуску»).

3. Для обеспечения притока новых вкладчиков на новый вид депозита, целесообразно использовать некоторые стимулы, привлекательные для потенциальных клиентов среди целевого сегмента. Это может быть скидка при покупке билета на поезд, посещение какого-то мероприятия, либо магазинов или, например, турфирм, но при условии оплаты услуг средствами, находящимися на этом вкладе и пролежавшими не менее полного срока хранения.

4. Возможно также предложение особых временных (возможно, сезонных или к определенной дате) вкладов (например, в связи с годовщиной деятельности банка), целевых (на отдых, обучение), пенсионных, премиальных, инвестиционных, накопительных с автоматическим перечислением части заработной платы, накопительных для несовершеннолетних и иных.

2. Сегментирование и мониторинг целевой аудитории.

Стоит отметить тот факт, что банк вполне может минимизировать процентные издержки по депозитам, отслеживая реакцию отдельных групп вкладчиков на изменения ставок по депозитам. Определению спроса на депозиты по степени чувствительности к ставке помогает сегментирование рынка депозитных услуг. Варьируя депозитные ставки по различным сегментам, банки получают возможность сократить издержки по депозитам.

3. Предупреждение досрочного изъятия.

Банк в целях обеспечения долгосрочности привлеченных ресурсов может предпринять некоторые меры по предотвращению непредвиденного изъятия населением срочных вкладов. В частности, предложить для вкладов с ограниченным сроком изъятия более высокий процент.

Также возможно введение выплат постоянным клиентам премии «за верность банку» в случае если, допустим, его средства пролежали во вкладе больше 2 сроков.

4. Выплата процентов вперед.

Для наибольшей заинтересованности клиентов и притока вкладов Банк Русский Стандарт может предложить выплату процентов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь. В данном случае вкладчик при помещении средств на определенный срок сразу же

получает причитающийся ему доход. Однако в том случае, если договор будет расторгнут досрочно, банк пересчитает проценты по вкладу и излишне выплаченные суммы будут удержаны из суммы вклада.

5. Вклад с досрочным изъятием.

Возможно, напротив, введение вклада с возможностью досрочного снятия суммы вплоть до обозначенной доли всего первоначального взноса (допустим, 30 или 50 %) без потери процентов, что, конечно, не так выгодно банку, но может привлечь определенную долю аудитории, не любящей сильно рисковать.

6. Дополнительные услуги.

Банку можно рекомендовать разработать серию дополнительных услуг, оказываемых вкладчикам по различным видам вкладов (например, осуществление платежей за коммунальные и другие услуги путем списания средств с вкладов, зачисление заработной платы во вклад).

Совершенствование операций с юридическими лицами

В абсолютном и относительном выражении доля абсолютно стабильных пассивов в динамике падает. Значит, банку стоит задуматься о путях привлечения срочных средств юридических лиц. Кроме того, непроцентные доходы банка не покрывают половины непроцентных расходов, и хотя коэффициент их соотношения и растет в динамике, по состоянию на 2018 год составляет около 42 %. Поэтому нужно также увеличивать непроцентные доходы, а значит, получать комиссионный доход (за открытие и ведение счетов, расчетное и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по документарным операциям).

Учитывая тот момент, что в настоящее время компании предпочитают пользоваться услугами банков комплексно, а определяющим элементом банковского менеджмента стало развитие отношений между банком и клиентом, банку нужно развивать все виды услуг для юридических лиц, в частности следующие [22, с.23].

1. РКО.

Банку можно было бы предложить клиентам, частично потребляющим услуги банка, перейти на полное расчетно-кассовое обслуживание, предложив им скидки за комплексность обслуживания. Кроме того возможно создание отделов персональных банковских менеджеров, которые будут обслуживать только корпоративных клиентов, закрепленных за ними

2. Зарплатные проекты.

Мерами по совершенствованию механизма операций с пластиковыми карточками для юридических лиц могут стать:

- рост числа банкоматов и POS-терминалов;

- предоставление клиентам, пользующимся зарплатными проектами ЗАО «Банк Русский Стандарт», дополнительных скидок на кредиты и льготных тарифов на другие услуги;
- установление дифференцированной платы по остаткам на карточном счете (чем больше остаток, тем выше процент);
- для того, чтобы подчеркнуть статус предприятия-клиента, можно предоставить компании возможность нанесения ее логотипа на пластиковую карточку;
- при наличии стабильного финансового положения компании, ее клиентам можно обеспечить возможность предоставления овердрафта по карточкам в пределах лимита, зависящего от заработной платы сотрудника;
- можно рассмотреть возможность расширения списка операций, осуществляемых с помощью банковской пластиковой карточки. Так, например, в этот список можно включить оплату коммунальных платежей, налогов, пошлин и т. д. в безналичном порядке, оплату товаров и услуг, перечисление пенсий, субсидий, гонораров и других выплат на карт-счета, информационные услуги, возможность проведения обменных операций в банкоматах и т. д.;
- предоставление подарков или дополнительных скидок в магазинах держателям нескольких банковских пластиковых карточек или владельцам карточек с большими остатками на счете.

3. Ценные бумаги.

Для привлечения долгосрочных ресурсов банку можно порекомендовать осуществить выпуск и реализацию облигаций для населения и юридических лиц.

Кроме того, как мы помним, в 2018 году произошло стремительное снижение цены такой вид ресурса, как векселя, что стало положительно влиять на общую стоимость всех ресурсов банка. В связи с этим в дальнейшем банку рекомендуется и дальше развивать данный вид привлечения средств.

4. Депозиты юридических лиц.

В первую очередь можно предложить банку кроме стандартных депозитов (Классический депозит, Пополняемый депозит и Пополняемый депозит с возможностью частичного изъятия) ввести депозит (или осуществить дифференциацию условий в рамках существующих), ориентированный на VIP клиентов. Реализация такого проекта подразумевает открытие сверхдоходных счетов для отдельных вкладчиков с высокими годовыми оборотами. Помимо открытия счетов, таким клиентам можно оказывать и комплекс других услуг – например, кредитование и налоговый консалтинг.

Также основываясь на мнении всех клиентов банка можно проводить опросы и анкетирования этапе открытия и закрытия счета, что позволит выявлять приоритетные требования вкладчиков к депозитам и развивать качество обслуживания в указанных направлениях.

Кроме того, можно увеличивать доходность счетов, оформление которых происходит через Интернет-банк, с целью поощрения современного подхода клиентов к использованию инновационных продуктов.

5. Система рекомендаций.

Большую роль в обслуживании юр. лиц играют рекомендации других клиентов. Как правило, они могут стать решающим фактором при выборе обслуживающего банка. Поэтому тем клиентам, которые порекомендуют своим «коллегам по бизнесу» РКО или зарплатный проект, можно предложить в качестве стимулирования денежные вознаграждения. Сумма денежного вознаграждения (которое может предоставляться в виде начисления на счет или скидки за обслуживание) может зависеть от числа работников рекомендованной организации, масштабов бизнеса. В результате такого «тройного» сотрудничества выигрывают все участники сделки.

Прочие совершенствования работы с клиентами

1. Управление очередям.

Для повышения удовлетворенности клиентов банком можно предложить оснастить операционный зал филиала автоматизированной системой управления живыми очередями производства Q-MATIC, что позволит обслуживать клиентов по современным мировым стандартам, создаст деловую атмосферу и сделает посещения банка более комфортным для клиентов.

2. Управляющая компания.

Учитывая то, что клиенты все больше ориентируются на технологичные и активные стратегии в управлении сбережениями, банку рекомендуется в целях увеличения комиссионных доходов организовать новое направление работы. Речь идет об организации управляющей компании, которая займется предоставлением продуктов и услуг в сфере коллективных инвестиций, индивидуальным доверительным управлением и брокерским обслуживанием.

Брокерские услуги банков также могут включать в себя и интернет-трейдинг, управлять которым инвестор может как по телефону, так и с помощью специального программного обеспечения. Обычно в рамках такого рода услуг банки предлагают клиентам:

- осуществлять покупку и продажу ценных бумаг на биржах (в частности, ММВБ) в режиме on-line;
- пользоваться техническим анализом;
- экспортировать данные по торгам;

- получать последние новости информационных лент;
- выставлять различные виды заявок.

Еще одним преимуществом данного вида услуг для клиента, можно считать, например, возможность (которую банк может предусмотреть) получать краткосрочный кредит под залог принадлежащих клиенту ценных бумаг, находящихся на его счете в банке.

3. Операции РЕПО.

В целях поддержания ликвидности банку предлагается активно осуществлять операции РЕПО. Операции такого рода – наиболее распространенный во всем мире способ обеспеченного кредитования ценными бумагами или денежными средствами. Операцией РЕПО в международной практике принято называть сделку, включающую покупку/продажу ценных бумаг в определенный момент времени и обратную продажу/покупку тех же или эквивалентных ценных бумаг через определенный промежуток времени между одними и теми же контрагентами. При этом обязательства по обратному выкупу/продаже возникают у обоих контрагентов в момент заключения сделки РЕПО. Операция РЕПО состоит из двух частей:

- 1) первая часть РЕПО – исходная покупка/продажа ценных бумаг;
- 2) вторая часть РЕПО – обратная продажа/покупка ценных бумаг.

4. Комплексные услуги для физических и юридических лиц.

Актуально сегодня формирование комплексных услуг. В целях достижения большей заинтересованности клиентов в сотрудничестве банк может заинтересовать клиентов предложением к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг, тем самым осуществляя так называемое «пакетирование услуг», в рамках которого потери от введения небольших скидок за комплексность будут компенсированы большими объемами пользования услугами.

3.2 Прогнозный эффект от внедрения рекомендаций в банке

Среднее значение показателя достаточности собственных средств для 30 крупнейших банков РФ (куда входит и ЗАО «Банк Русский Стандарт») на 01.01.2019 составляло 14,49 %. Хотя динамика среднего значения по 30 банкам в 2018 году отрицательная, тем не менее, значение по нему у «Банка Русский Стандарт» ниже среднего, поэтому банку следует обратить внимание на меры, направленные на его поддержание на более высоком уровне. Тем более, в 2020 году ожидается внедрение подходов «Базеля III» и ужесточение регулирования в сфере розничного кредитования, способные еще сильнее понизить показатели достаточности.

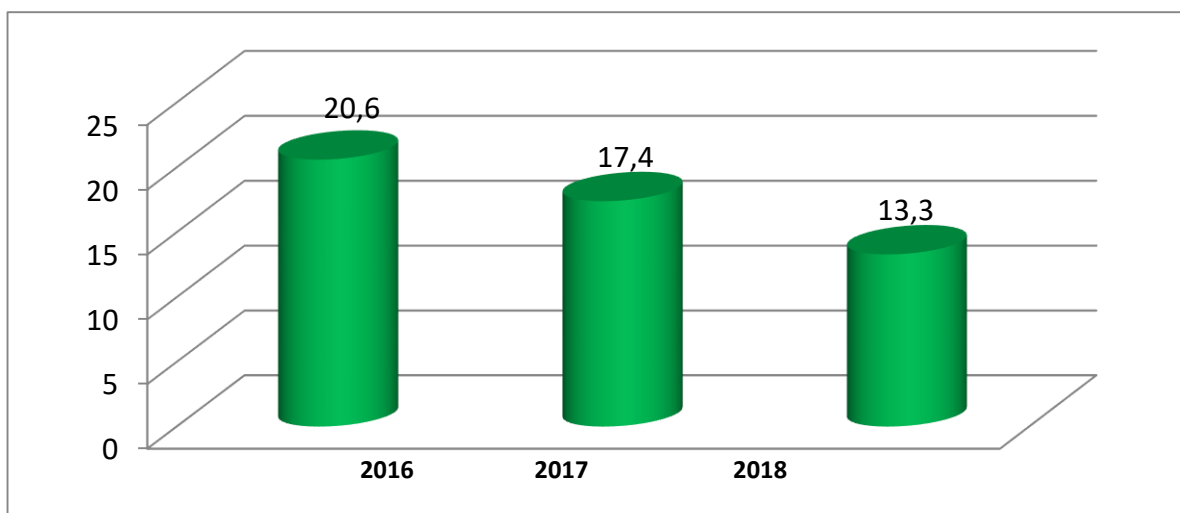


Рисунок 16 – Динамика норматива достаточности капитала

Чтобы поддерживать значение норматива на уровне среднего по 30 крупнейшим банкам, ЗАО «Банку Русский Стандарт» по состоянию на 01.01.2018 необходимо было иметь собственный капитал в размере 25 708 636 тыс. руб., а на 01.01.2019 – уже 29 036 559 тыс. руб. В настоящий момент собственный капитал банка составляет 26 651 914 тыс. руб. Таким образом, банку следует привлечь еще 2 384 645 тыс. руб. Последнего можно достичь в первую очередь за счет наращивания прибыли.

Таблица 35 – Корректировка размера собственного капитала банка в целях достижения средней достаточности капитала (по банкам ТОП-30)

Показатель	Значение	
	Текущее	Для достижения среднего уровня достаточности капитала
Норматив достаточности собственных средств (Н1), %	13,3	14,49
Собственный капитал банка (СК), тыс.руб.	26 651 914	29 036 559
Обязательства, тыс.руб.		157 097 910
Активы, тыс.руб.	183 749 824	186 134 469
Доля СК в активах, %	14,50	15,60

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский Стандарт»

Повышение размера собственного капитала в этих пределах, увеличит такой показатель, как доля в активах с 14,5 до 15,6 %.

Таким образом, изменения 2020 года в регулировании банковского сектора, которые окажут влияние на расчет собственного капитала (в частности, изменения коэффициентов риска для расчета активов,

взвешенных с учетом риска) не так отрицательно скажутся на достаточности капитала банка и на имидже и надежности банка [11, с.34].

Внедрение нового вклада

Для привлечения новых вкладчиков и увеличения доли стабильных пассивов планируется ввести новый вклад. Отличительными чертами вклада станут сравнительно низкий минимальный размер первого взноса, возможность его досрочного закрытия при сохранении процентов за каждые полные 60 дней, а также удобные условия по пополнению и выплате процентов, которые предполагают выбор клиента в зависимости от его целей и предпочтений.

Таблица 36 – Параметры нового вклада

Название вклада	В кармане		
Срок, дней	От 90 до 720		
Окончание таблицы 36	В течение срока вклада возможно внесение дополнительных взносов. При достижении очередной пороговой суммы процентная ставка увеличивается, вместе с ней растет и доход.		
Пополнение	увеличивается, вместе с ней растет и доход.		
Пролонгация	Продлевается автоматически.		
Выплата процентов	Проценты перечисляются ежемесячно или ежеквартально по выбору вкладчика. Они могут выплачиваться вкладчику, что сделает их доступными для использования, или поступать на счет вклада		
Минимальный размер вклада, рублей	3 000		
Особенности	Сохранение процентов при досрочном закрытии вклада за полные 60 дней		

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт»

Таблица 37 – Процентная ставка по новому вкладу

в %

Сумма вклада	Срок		
	90-180 дней	181-360 дней	361-720 дней
от 3 000 до 9 999	8,00	8,25	8,50
от 10 000 до 49 999	8,25	8,75	9,00
от 50 000 до 99 999	8,75	9,00	9,25
свыше 100 000	9,00	9,25	9,50

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт»

Расчет эффективности от внедрения нового вклада «В кармане»:

Таблица 38 – Расчет эффективности внедрения нового вклада

Показатель	Значение показателя			
Сумма привлеченных ресурсов, тыс. руб.	1 000 000	1 500 000	2 000 000	5 000 000

Показатель	Значение показателя			
Расходы банка (на выплату процентов) , тыс. руб.	87 917	131 875	175 833	439 583
Текущие расходы, тыс. руб.	4 997	7 496	9 994	24 986
Доход от использования привлеченных средств, тыс. руб.	296 700	445 050	593 400	1 483 500
Эффект, тыс. руб.	203 786	305 679	407 572	1 018 931
Эффективность, %	231,79	231,79	231,79	231,79

Источник: составленом по данным организации ЗАО «Русский стандарт»

Как видно из таблицы, эффект от внедрения зависит от того, сколько средств будет привлечено на депозит. Вообще по состоянию на конец 2018 года на депозиты суммарно было привлечено 43 603 009 тыс. руб. Следовательно, в среднем на каждый приходится по 8 720 602 тыс руб. Однако в силу низкой осведомленности вкладчиков в первое время, а также сложностей в привлечении новых клиентов, было решено рассмотреть несколько случаев, в каждом из которых сумма привлеченных средств не превышает 5 000 000 тыс.руб.

В расчете подразумевается, что средства, полученные в качестве ресурсов от физических лиц, будут использованы для выдачи кредитов физическим лицам. Средняя ставка по таким кредитам была рассчитана как:

Таблица 39 – Расчет средней ставки по размещенным кредитам физических лиц

Показатель	2016	2017	2018
Кредиты физическим лицам, тыс. руб.	78 286 117	73 973 930	99 713 498
Проценты по кредитам физическим лицам, тыс. руб.	30 275 523	25 739 382	29 589 345
Процентная ставка, %	38,67	34,80	29,67

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт»

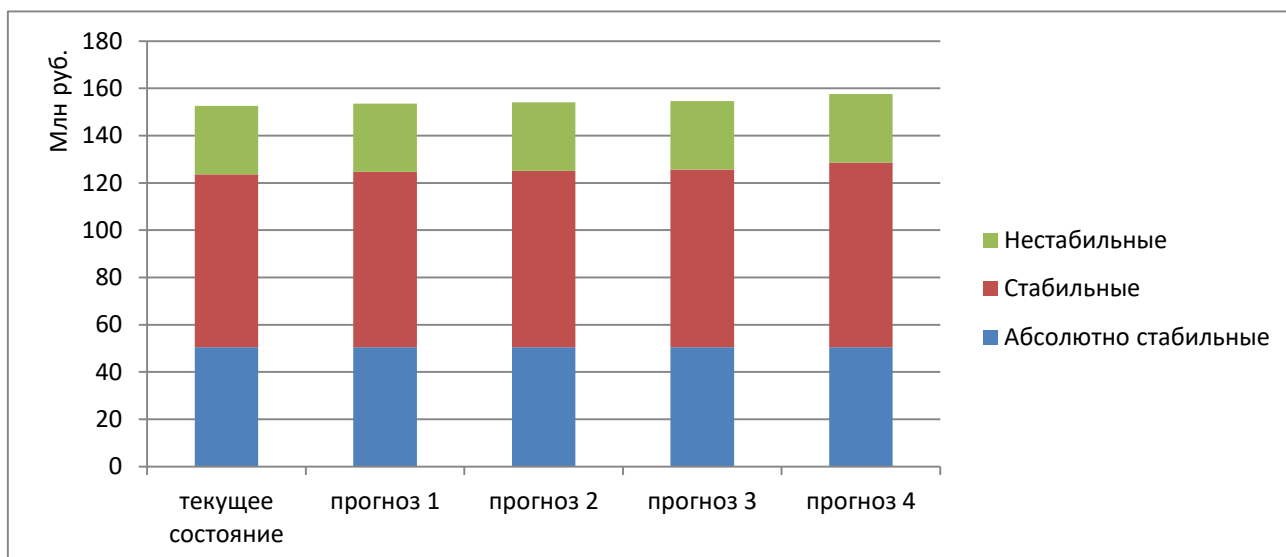


Рисунок 17 – Структура пассивов по стабильности

В результате привлечения новых вкладчиков, в банке изменится и структура привлеченных средств по группам стабильности. Процент стабильных средств увеличится (в зависимости от объема привлечения, от 0,34 п. п. до 1,65 п. п.).

На рисунке 17 изображены 4 случая прогнозирования (по аналогии с расчетами в таблице 38).

Сберегательные и депозитные сертификаты

Учитывая все повышающееся доверие вкладчиков к ЗАО «Банк Русский Стандарт», а также их стремление получать высокий доход и диверсифицировать свои вложения, банк может разработать систему выпуска сберегательных (для физ. лиц) и депозитных (для юр. лиц) сертификатов. Их главное преимущество заключается в том, что ставки по ним значительно выше, чем по вкладам с аналогичными условиями. Объясняется это просто – все банки, привлекающие средства у населения во вклады, участвуют в системе страхования вкладов, но сертификаты на предъявителя страхованию не подлежат. Таким образом, вместо отчисления взносов в Агентство по страхованию вкладов, как это происходит по обычным депозитам, банки направляют сэкономленные средства на повышение процентной ставки по сертификатам.

Сертификаты имеют строго ограниченный период обращения. Для депозитного этот срок не может превышать 1 год, для сберегательного 3 года. Одним из самых важных преимуществ сберегательного сертификата перед депозитом является его мобильность. То есть сертификат можно передать, подарить, завещать, продать другому человеку с последующим его предъявлением в банке для погашения новым хозяином. Сертификат, выписанный на предъявителя, можно просто передать третьему лицу, что

называется из рук в руки. Получается, что сертификат намного более ликвиден, чем любой другой финансовый инструмент, его можно даже использовать в качестве залога по кредиту [24, с.39].

Итак, по условиям минимальной суммой привлечения по депозитному сертификату будет 30 000 руб., по сберегательному – 10 000 руб. Ставки по ним составят 8,5 % по депозитному и 12 % по сберегательному.

Выплата процентов по сертификату производится одновременно с его погашением. Банк также будет принимать сертификаты в качестве обеспечения по выдаваемым кредитам и гарантиям. При досрочном погашении банк выплачивает проценты по пониженной ставке.

Дополнительный эффект от их использования для банка составит:

Таблица 40 – Эффективность привлечения средств посредством сберегательных сертификатов

Показатель	Значение показателя			
	2 000 000	3 000 000	5 000 000	10 000 000
Сумма привлеченных ресурсов, тыс. руб.	2 000 000	3 000 000	5 000 000	10 000 000
Расходы банка (на выплату процентов), тыс. руб.	240 000	360 000	600 000	1 200 000
Текущие расходы, тыс. руб.	10 000	15 000	25 000	50 000
Доход от использования привлеченных средств, тыс. руб.	593 400	890 100	1 483 500	2 967 000
Эффект, тыс. руб.	343 400	515 100	858 500	1 717 000
Эффективность, %	137,36	137,36	137,36	137,36

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт»

Таблица 41 – Эффективность привлечения средств посредством депозитных сертификатов

Показатель	Значение показателя			
	2 000 000	3 000 000	5 000 000	10 000 000
Сумма привлеченных ресурсов, тыс. руб.	2 000 000	3 000 000	5 000 000	10 000 000
расходы банка (на выплату п	170 000	255 000	425 000	850 000
Т Окончание таблицы 41	10 000	15 000	25 000	50 000
Доход от использования привлеченных средств, тыс. руб.	197 000	295 500	492 500	985 000
Эффект, тыс. руб.	17 000	25 500	42 500	85 000
Эффективность, %	9,44	9,44	9,44	9,44

Источник: составлено автором по данным организации ЗАО «Русский стандарт»

При расчете эффективности привлечения средств через депозитные сертификаты доход от использования был найден как доход по средствам, вложенным по средней ставке по кредитам, выданным юр. лицам.

Таблица 42 – Процентная ставка по кредитам, выданным юридическим лицам

Показатель	2016	2017	2018
Кредиты юридическим лицам, тыс.руб.	9 461 005	3 000 233	3 205 901
Проценты по кредитам юридическим лицам, тыс.руб.	2 843 493	751 610	315 644
Ставка, %	30,05	25,05	9,85

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт»

Как видим из расчетов, средства, которые банк может привлечь по депозитным сертификатам, на данном этапе невыгодно вкладывать в кредиты юр. лицам той же срочности из-за низкой доходности.

Комиссионные доходы (РКО)

Так как доля комиссионных доходов в общем объеме операционных доходов у российских банков пока еще невелика относительно аналогичного показателя по банковским системам стран Центральной и Восточной Европы, то доля чистого комиссионного дохода должна увеличиваться. Сегодня на фоне снижения маржинального дохода и усиления конкуренции между банками комиссионный доход становится важным источником заработка для целого ряда банков [25,с.49].

В целях развития клиентской базы по услугам РКО или зарплатным проектам, можно предложить существующим клиентам рекомендовать услуги банка своим коллегам, в качестве стимулирования предлагая им денежные вознаграждения (или скидку в размере 5 % на текущие затраты на РКО).

Рассчитаем эффект от такого вида нововведения, с учетом того, что за счет привлечения удастся аккумулировать еще 20 % существующих клиентов(каждый пятый клиент привлечет еще одного клиента с такой же суммой обслуживания, как у него).

Так как расчет суммы комиссионных расходов по ведению счетов и проведению операций представляется сложной многофакторной процедурой, примем процент расходов от суммы доходов в качестве константы.

Таблица 43 – Расчет чистого дохода от внедрения рекомендаций по привлечению клиентов на РКО

Показатель	Значение
Текущая сумма доходов по РКО	6 082 880
Текущая сумма расходов по РКО	210 702
Дополнительные доходы по РКО	1 216 576
Дополнительные расходы по РКО	42 140
Скидка-вознаграждение (5 %)	60 829
Чистый доход от привлечения новых клиентов	1 174 436

тыс.руб.

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт»

Такое изменение отразится в частности на коэффициенте покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами:

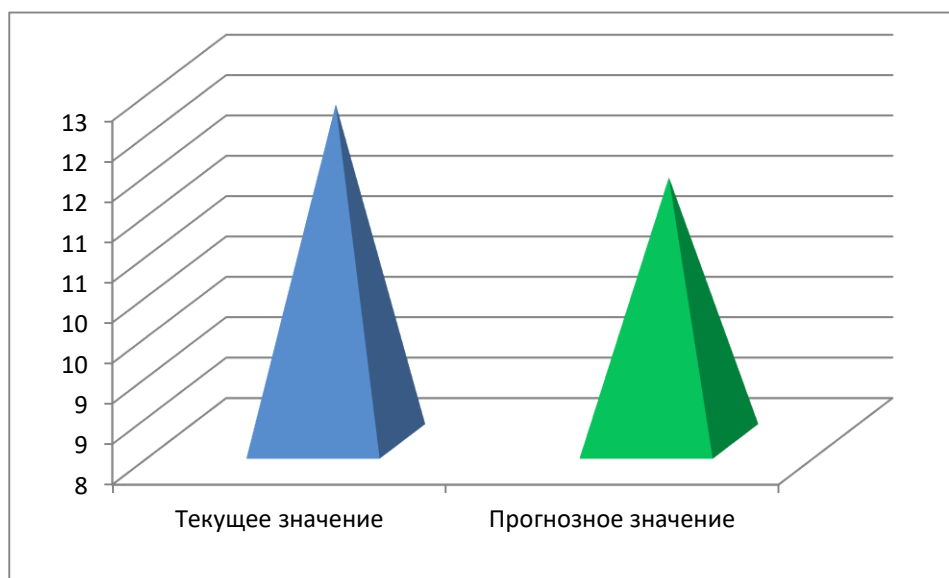
Показатель	Текущее значение	Прогнозное значение
Непроцентные доходы, тыс.руб.	10 693 849	11 910 42
Непроцентные расходы, тыс.руб.	25 636 922	25 739 891
Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами, %	41,71	46,27

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт»

Вышесказанное повлечет за собой и снижение минимальной процентной маржи:

Таблица 44 – Динамика минимальной процентной маржи

Показатель	Текущее значение	Прогнозное значение
Комиссионные расходы, тыс.руб.	3 537 919	3 640 888
Комиссионные доходы, тыс.руб.	10 052 188	11 268 764
Средний остаток активов, тыс.руб.	122 743 810	
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, тыс.руб.	-173 186	
Чистый доход от операций с иностранной валютой, тыс.руб.	-493 732	
Доходы от инвестиций в другие общества, тыс.руб.	641 661	
Прочие доходы и расходы, тыс.руб.	-425 497	



Операционные расходы, тыс.руб.	21 006 588	
Разница между расходами и доходами, тыс.руб.	14 943 073	13 829 466
ПМ мин, %	12,17	11,27

Источник: составлено по данным организации ЗАО «Русский стандарт»

Изменение минимальной процентной маржи

Такое изменение минимальной процентной маржи в своем роде обеспечит рост «запаса финансовой прочности» банку, позволяя поддерживать уровень прибыли даже при негативных рыночных тенденциях.

Выводы по разделу 3

После выявления наиболее острых проблем банка и существующих тенденции развития рынка, нами были предложены рекомендации, осуществив которые, банк сможет частично или полностью исключить негативные факторы и улучшить финансовые показатели и результаты.

Все рекомендации можно условно поделить на 4 группы:

- управление структурой пассивов;
- совершенствование операций с физическими лицами;
- совершенствование операций с юридическими лицами;
- прочие совершенствования работы с клиентами.

В рамках каждой из них были предложены конкретные рекомендации. Во второй части раздела были проанализированы изменения, спрогнозированные на основе применения рекомендаций.

Так например, в результате привлечения новых вкладчиков на новый вклад, банк не только может заработать от 203 786 до 1 018 931 тыс.руб. в зависимости от объемов привлечения, но также и изменить структуру привлеченных средств по группам стабильности. Процент стабильных средств увеличится (в зависимости от объема привлечения), от 0,34 п. п. до 1,65 п. п.

В результате других преобразований были достигнуты следующие результаты:

1. Норматив достаточности капитала банка достиг среднего уровня по 30 крупнейшим банкам (14,49 %).

2. Доля собственного капитала в активах выросла с 14,5 до 15,6 %.

3. За счет выпуска сберегательных сертификатов была получена дополнительная прибыль доот 343 400 до 1 717 000 тыс. руб., а за счет депозитных – от 17 000 до 85 000 тыс.руб.

4. Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами вырос с 41,71 % до 46,27 %.

5. За счет привлечения новых клиентов на услуги РКО было получено дополнительно 1 174 436 тыс.руб. прибыли.

6. Минимальная процентная маржа снизилась с 12,17 до 11,27 %.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Пассивные операции играют в коммерческих банках первичную роль по отношению к активным. Именно за их счет происходит привлечение средств для дальнейшей инвестиционной деятельности банков.

Учитывая, что пассивные операции банка определяют масштабы проведения его активных операций, а также тот факт, что банк является финансовым посредником и работает в основном за счет привлеченных, а не собственных средств, управление пассивной частью баланса является одной из важнейших составляющих банковского менеджмента.

После выявления наиболее острых проблем банка такие как: финансовая устойчивость банка необходимо, увеличить собственный капитал, срочные депозиты, привлеченные от физических лиц, увеличить непроцентные доходы, а значит, получать комиссионный доход, развивать все виды юридических услуг, так же усовершенствовать работу с клиентами. Нами были предложены рекомендации, осуществив которые, банк сможет частично или полностью исключить негативные факторы и улучшить финансовые показатели и результаты. В частности, увеличение прибыли банка, повышение его надежности (рост норматива достаточности капитала, доли собственного капитала в активах) и качества операций банка (уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами вырос с 41,71 % до 46,27 %, минимальная процентная маржа снизилась с 12,17 до 11,27 %).

Главная специализация ЗАО «Банк Русский Стандарт» - кредитные карты. Однако в последние годы банк акцентирует внимание также на развитие депозитного бизнеса. В ближайшие годы Банк планирует сохранить лидирующие позиции на рынке сберегательных продуктов для населения. В структуре процентных доходов на всем исследуемом периоде преобладают доходы от ссуд клиентам.

В 2018 году Банк занял 6 место по рентабельности активов среди российских банков [26, с.32]. Темпы роста показателей рентабельности Банка Русский Стандарт превышают темпы роста средних показателей по финансовому сектору.

Таким образом, управляя пассивными операциями, можно управлять не только масштабами и объемом активных операций, но и влиять непосредственно на финансовые результаты деятельности банка, его положение на рынке, устойчивость, надежность и прочее.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 03.02.1996 г. № 17–ФЗ «О банках и банковской деятельности». – СПС «Гарант».
2. Положение от 26.11.2007 г. № 39–П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». – СПС «Гарант».
3. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в банке: учебник / А.Р. Алавердов. – М.: Московская финансово-промышленная академия. – 2015. – 12 с.
4. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело: учебник / И.Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2016. – 18 с.
5. Буевич, С. Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие, 2-е изд. / С. Ю. Буевич, О. Г. Королёв. – М.: КНОРУС, 2015. – 36 с.
6. Дубенецкий Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях: учебник / Я.Н. Дубенецкий. – М.: Банковское дело. 2016. – 38 с.
7. Жукова Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2017. – 21 с.
8. Жуков, Е.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках: учебник / Е.Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 25 с.
9. Екушов, А.И. Риски в коммерческом банке: учебник / А.И. Екушов. – М.: RS-Club, 2013. – 5 с.
10. Колпина, Л.Г. Финансы и кредит: учебное пособие / Л. Г. Колпина. – Минск: Вышэйшая школа, 2014. – 16 с.
11. Каджаева М.Р. Банковские операции: учебник / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. // – М.: Издательский центр «Академия», 2012. – 43 с.
12. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Ника, 2015. – 17 с.
13. Михеева Н.Н. Преимущества и недостатки некоторых способов наращивания капитала коммерческих банков: учебник/ Н.Н. Михеева – Вестник ОГУ №13(119)/ декабрь 2010. – 31 с.
14. Набиуллина Л. А. Анализ российского рынка межбанковских кредитов: учебник / Л. А. Набиуллина // Молодой ученый. – 2015. – 36 с.
15. Новоселов, А.С. Банковские риски: учебник / А.С. Новоселов. – Новосибирск: ЭКОР, 2015. – 42 с.
16. Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник / Г.С. Панова. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 48 с.
17. Полушкин, В.К. Анализ доходности коммерческого банка: учебник / В.К. Полушкин. – М.: Бухгалтерия и банки, 2015. – 38 с.
18. Семенюта О. Г. Деньги, кредит, банки в РФ: учебник / О.Г. Семенюта. – М.: Банки и биржи, 2013. – 39 с.

19. Соколинская, Н.Э. Банковские риски: учебник / Н.Э. Соколинская. – М.: Деньги и кредит. – 2016. – 31 с.
20. Шульков С.А. Вопросы оптимизации депозитной политики коммерческого банка / С.А. Шульков. – Саратов: изд. центр СГСЭУ, 2010. – 6 с.
21. Шеремет, А.Д., Щербакова, Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебник / А.Д. Шеремет., Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 23 с.
22. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России). – www.cbr.ru
23. Информационный портал Banki.ru. – www.banki.ru.
24. Информационный портал РосБизнесКонсалтинг – top.rbc.ru
26. Банковский портал – www.987.su.

ПРИЛОЖЕНИЕ А