

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(институт)

«Финансы и кредит»

(кафедра)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ и оценка управления ликвидностью в коммерческом банке (на примере ПАО «РОСБАНК»)»

Студент(ка)

А.А. Тестов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

К.Ю. Курилов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор, доцент А.А. Курилова

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

_____ А.А. Курилова _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 201__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент: Тестов Андрей Алексеевич

1. Тема: «Анализ и оценка управления ликвидностью в коммерческом банке (на примере ПАО «РОСБАНК»)»

2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы: «21» мая 2017года.

3. Исходные данные к бакалаврской работе: Годовая финансовая отчетность ПАО «РОСБАНК» за 2014-2016 годы; внутренние локальные документы ПАО «РОСБАНК»; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты РФ, справочная литература; интернет - источники.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):

1) Теоретические основы управления ликвидностью в коммерческом банке (ликвидность: понятие, сущность, характеристика основных видов; нормативно – правовое регулирование ликвидности коммерческих банков; российский и зарубежный опыт управления ликвидностью коммерческих банков);

2) Анализ и оценка управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» (общая характеристика ПАО «РОСБАНК»; оценка управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК»; анализ ликвидности ПАО «РОСБАНК»);

3) Разработка мероприятий по совершенствованию политики управления ликвидностью в ПАО «РОСБАНК» и оценка их эффективности.

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: диаграммы, сводные и аналитические таблицы, схемы, рисунки.

6. Консультанты по разделам: отсутствуют

7. Дата выдачи задания «01» января 2017г.

Руководитель бакалаврской работы

_____ К.Ю. Курилов _____
(подпись)

Задание принял к исполнению

_____ А.А. Тестов _____

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Голыяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

_____ А.А. Курилова
(подпись) (И.О. Фамилия)

« ___ » _____ 201__ г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

студент А.А. Тестов по теме «Анализ и оценка управления ликвидностью в коммерческом банке (на примере ПАО «РОСБАНК»)»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получения задания	09.01.2017 – 15.01.2017	15.01.2017	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	16.01.2017 – 12.02.2017	12.02.2017	выполнено	
Теоретические основы управления ликвидностью в коммерческом банке	13.02.2017 – 05.03.2017	05.03.2017	выполнено	
Анализ и оценка управления ликвидностью в ПАО «РОСБАНК»	06.03.2017 – 02.04.2017	02.04.2017	выполнено	
Разработка мероприятий по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» и оценка их эффективности	03.04.2017 – 30.04.2017	30.04.2017	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017	14.05.2017	выполнено	
Доклад, раздаточный материал	15.05.2017 – 21.05.2017	21.05.2017	выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	22.05.2017 – 28.05.2017	28.05.2017	выполнено	

Руководитель бакалаврской работы

_____ (подпись)

К.Ю. Курилов
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ (подпись)

А.А. Тестов

Аннотация

Тема работы: «Анализ и оценка управления ликвидностью в коммерческом банке (на примере ПАО «РОСБАНК»)»

Цель исследования - проведение анализа и оценки управления ликвидностью в коммерческом банке и разработка мероприятий по совершенствованию политики управления.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления ликвидностью в коммерческом банке;
- провести анализ и оценку управления ликвидностью;
- разработать мероприятия по совершенствованию политики управления ликвидностью и оценить их эффективность.

Объект исследования – ПАО «РОСБАНК».

Предмет исследования - анализ теории и практики управления ликвидностью в коммерческом банке.

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы 56 страниц, в том числе 11 рисунков, 9 формул, 14 таблиц. Список использованной литературы включает 36 наименований.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в разработке эффективных мероприятий по совершенствованию политики управления ликвидностью в ПАО «РОСБАНК» с целью их дальнейшего применения в исследуемом коммерческом банке.

Ключевые слова: ликвидность, коэффициенты, анализ, оценка.

Abstract

The topic of graduation work: "Analysis and assessment of liquidity management in a commercial bank (based on the example of PJSC "ROSBANK")"

The purpose of the study is to analyze and assess liquidity management in a commercial bank and to develop measures to improve the management policy.

To achieve this goal, it is necessary to solve the following tasks:

- study the theoretical basis of liquidity management in a commercial bank;
- conduct analysis and assessment of liquidity management;
- Develop measures to improve the liquidity management policy and evaluate their effectiveness.

The object of the research is PJSC "ROSBANK".

The subject of the study is an analysis of the theory and practice of liquidity management in a commercial bank.

Structure and amount of work. Bachelor's work consists of an introduction. Three main chapters, conclusion, list of used literature and applications. The total amount of work is 56 pages, including 11 figures, 9 formulas, 14 tables. The bibliographic list consists of 36 literary sources.

The practical significance of the bachelor's work is to develop effective measures to improve the liquidity management policy in PJSC "ROSBANK" with a view to their further application in the commercial bank under investigation.

Key words: liquidity, coefficients, analysis, valuation.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы управления ликвидностью в коммерческом банке	8
1.1 Ликвидность: понятие, сущность, характеристика основных видов.....	8
1.2 Нормативно – правовое регулирование ликвидности коммерческих банков.....	12
1.3 Российская практика и зарубежный опыт управления ликвидностью коммерческих банков.....	16
2 Анализ и оценка управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК».....	21
2.1 Общая характеристика ПАО «РОСБАНК».....	21
2.2 Оценка управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК».....	24
2.3 Анализ ликвидности ПАО «РОСБАНК».....	32
3 Разработка мероприятий по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» и оценка их эффективности.....	39
3.1 Мероприятия по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК».....	39
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК».....	42
Заключение.....	45
Список использованной литературы.....	49
Приложения.....	52

Введение

Основной задачей управления коммерческим банком является обеспечение соответствующего уровня ликвидности. Банк считается ликвидным в том случае, если у него есть доступ к привлеченным средствам по оптимальной цене в момент их необходимости. В результате это можно предположить, что банк либо располагает данными средствами, либо может их получить с помощью займа или продажи активов.

В последние годы по вопросам регулирования ликвидности коммерческих банков особую значимость придал мировой финансовый кризис. Многие коммерческие банки не справились с проблемой ликвидности и находятся в стадии банкротства.

Немаловажным моментом для клиентов является устойчивость и ликвидность коммерческих банков, так как в случае ухудшения показателей банковской отчетности клиенты могут перевести свои средства в более надежное финансовое, кредитное учреждение. Руководителям и сотрудникам банков необходимо выявлять ежедневное состояние активов, обязательств, капитала, доходов и расходов коммерческого банка, с целью выявления ликвидности.

Тема исследования является актуальной, так как в условиях рыночной экономики на сегодняшний день успешное решение проблемы банковской ликвидности может повлиять на финансовую устойчивость всего народного хозяйства. Несвоевременное управление ликвидностью коммерческих банков сказывается как на самом конкретном банке, так и на банковской системе страны.

Целью бакалаврской работы является проведение анализа и оценки управления ликвидностью в коммерческом банке и разработка мероприятий по совершенствованию политики управления.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы управления ликвидностью в коммерческом банке;

- провести анализ и оценку управления ликвидностью;

- разработать мероприятия по совершенствованию политики управления ликвидностью и оценить их эффективность.

В качестве объекта исследования выбрано ПАО «РОСБАНК».

Предметом исследования бакалаврской работы является анализ теории и практики управления ликвидностью в коммерческом банке.

Структура работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех основных частей, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе работы рассматриваются теоретические основы управления ликвидностью в коммерческом банке. Дается понятие, сущность и характеристика основных видов ликвидности. Рассматривается нормативно – правовое регулирование ликвидности коммерческих банков. Изучается российская практика и зарубежный опыт управления ликвидностью коммерческих банков.

Во второй главе проводится анализ и оценка управления ликвидностью на примере ПАО «РОСБАНК» за 2014 -2016 гг. Дается общая характеристика исследуемого коммерческого банка.

В третьей главе разработаны мероприятия по совершенствованию политики управления ликвидностью в ПАО «РОСБАНК». Предоставляется оценка экономической эффективности предложенных мероприятий по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК».

Теоретической и методологической основой при написании бакалаврской работы послужили научные труды ученых по вопросам теории, методологии и организации управления банковской ликвидностью таких как: Балабанов И.Т., Гусаров Н.Б., Коробов Г.Г., Парыгина В.А., Шеремет А.Д. и другие.

Информационной основой при написании бакалаврской работы послужили: Федеральное законодательство РФ, инструкции и письма ЦБ РФ,

экономическая литература и данные периодических изданий, годовая публикуемая отчетность ПАО «РОСБАНК» за 2014 – 2016 гг., интернет – ресурсы.

В качестве методов исследования были использованы: монографический, индуктивный, дедуктивный методы; системный, структурный и функциональный анализ, а также методы сравнительного и статистического анализа.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в разработке эффективных мероприятий по совершенствованию политики управления ликвидностью в ПАО «РОСБАНК» с целью их дальнейшего применения в исследуемом коммерческом банке.

1 Теоретические основы управления ликвидностью в коммерческом банке

1.1 Ликвидность: понятие, сущность, характеристика основных видов

Определение «ликвидность» произошло от латинского *liquidus* – жидкий, текучий. Таким образом, смысл слова означает легкую продажу, превращение материальных ценностей и активов в денежные средства.

Чаще всего ликвидность коммерческих банков определяют по способностям приобретения наличных денежных по приемлемой цене средств в Банк России или банках – корреспондентах. Ликвидность коммерческих банков представляет собой возможность продавать ликвидные активы, приобретать денежные средства и эмитировать долговые инструменты [18;с.67].

Как качественная характеристика ликвидность характеризует надежность и стабильность банка. Для обеспечения ликвидности нужно сформировать структуру баланса так, чтобы активы могли своевременно преобразовываться в денежные средства.

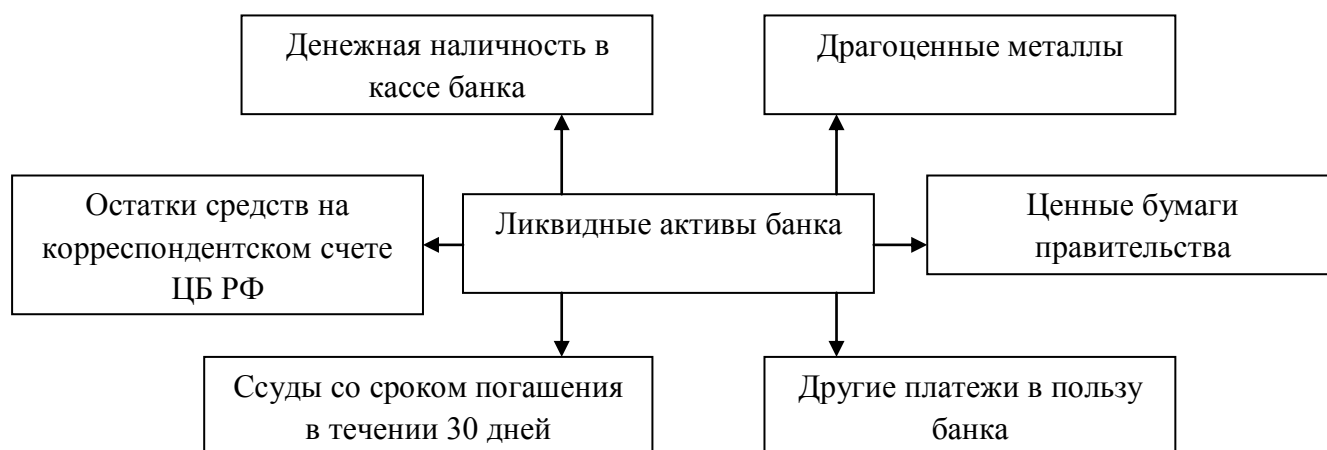


Рисунок 1.1 – Структура ликвидных активов банка

Норма ликвидности банка устанавливается соотношением статей актива баланса к статьям пассивов и наоборот. Ликвидность лежит в основе платежеспособности коммерческого банка [14;с.94].

Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка подразделяются на макроэкономические и микроэкономические [6;с.256].

Таблица 1.1 – Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Макроэкономические	Микроэкономические
Геополитическая и макроэкономическая обстановка в стране: - совокупность законодательных, правовых и юридических норм банковской деятельности; - структура и стабильность банковской системы; - состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг и т.д.	- ресурсная база коммерческих банков; - качество инвестиций; - уровень менеджмента; - функциональная структура банка; - мотивация деятельности банка

Как показывает зарубежная практика общий резерв ликвидности делится на первичный и вторичный. Первичный резерв ликвидности представляет собой главный источник коммерческого банка. Ликвидность связана с доходностью банка, но не всегда достигнутый показатель высоко ликвидности соответствует высокой прибыльности банка.

Рациональная политика коммерческого банка по управлению ликвидностью должна заключаться в обеспечении оптимального сочетания ликвидности и прибыльности банка.

Обязательства банка отражены в балансе виде депозитов до востребования, срочных депозитов, привлеченных межбанковских ресурсов, средств кредиторов. Условные обязательства отображаются в забалансовых пассивах и забалансовых активных операциях.

Для выполнения своих обязательств коммерческий банк использует следующие ликвидные активы:

- денежная наличность в кассе и на корреспондентских счетах;
- межбанковские кредиты;
- привлеченные средства (деPOSITные сертификаты, банковские векселя и т.д.).

Ликвидность коммерческого банка подразделяется на накопленную банков, в виде денежной наличности, высоколиквидных ценных бумаг, или

покупную банком, в виде привлеченных межбанковских кредитов, выпуска банковских векселей и т.д.

На своевременное выполнение обязательств оказывают внутренние и внешние факторы, которые и определяют качество деятельности банка и состояние внешней среды [9;с.484].

К внутренним факторам банка относятся:

- качество активов банка;
- качество привлеченных средств;
- сопряженность активов по срокам;
- грамотный менеджмент;
- имидж банка.

Ликвидность активов банка отражает способность активов без потерь трансформироваться в денежную наличность посредством их погашения обязательств заемщиком или продажи. Степень возможных потерь обуславливается рискованностью активов [10;с.201].

Таблица 1.2 – Группы активов банка по степени ликвидности

Группа	Активы
1 группа	- денежные средства банков в кассе или на корреспондентских счетах; - государственные ценные бумаги
2 группа	- краткосрочные ссуды юридическим и физическим лицам; - межбанковские кредиты; - факторинговые операции; - корпоративные ценные бумаги для продажи
3 группа	- долгосрочные вложения и инвестиции банка, в т.ч.: долгосрочные ссуды; лизинговые операции; инвестиционные ценные бумаги
4 группа	- неликвидные активы виде просроченных суд; - некоторые виды ценных бумаг; - здания и сооружения

Чем ниже ликвидность активов, тем выше их риск, т.е. тем выше потери при превращении активов в денежные средства.

Доходность активов банка заключается в способности принесения дохода, поэтому активы банка подразделяются на приносящие доход и не приносящие доход банку.

К приносящим доходам относятся ссуды, вложения в ценные бумаги и т.д., к не приносящим доходам относятся денежные средства в Банк России и корреспондентских счетах, здания и сооружения и т.д.

Ликвидность коммерческого банка можно определить на основании ликвидности обязательств, стабильности депозитов, зависимости от внешних источников заимствования.

Ликвидность обязательств определяет скорость их погашения и степень возобновления при поддержании общего объема привлеченных средств на уровне, а также отражает их срочную структуру.

Значительное влияние на ликвидность банка оказывают активы и пассивы по суммам и срокам. Коммерческий банк выполняет обязательства перед клиентом, в соответствии с оговоренными сроками инвестирования денежных средств. Если банк будет игнорировать данные условия, то не сможет своевременно выполнять обязательства перед кредиторами [23;с.64].

К внешним факторам банка относятся:

- экономическая и политическая ситуация в стране, нестабильность которой оказывает влияние на нестабильность банковской системы как самого банка так и в целом по стране;
- эффективность государственного контроля и регулирования;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг, высокий уровень развития рынка дает возможность коммерческим банкам быстрее привлекать средства в целях поддержания ликвидности;
- поддержка со стороны государства, например в виде государственных кредитов Банка России;
- совершенство законодательства;
- надежность клиентов и партнеров банка.

Таким образом, ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании соотношения между собственным капиталом банка и привлеченными средствами и размещенными средствами.

Состояние ликвидности коммерческого банка оценивается на текущую дату и на перспективу. Для определения ликвидности составляется реструктурированный баланс, в котором отображаются активы и пассивы по срокам погашения и востребования.

Ликвидность коммерческого банка определяют на основании финансовых коэффициентов и определения потребности в ликвидных средствах с учетом их анализа оборотов по активам и пассивам баланса банка [20;с.81].

Показатели определения соотношения ликвидных активов и депозитов в коммерческом банке:

$$A_{\text{лд}} = P_{\text{п}} / Д, \quad (1)$$

где $A_{\text{лд}}$ – ликвидные активы и депозиты банка;

$P_{\text{п}}$ – первичные резервы в кассе и на корреспондентском счете в ЦБ РФ;

$Д$ – депозиты.

Уровень данного показателя для обеспечения ликвидности банка равен 5 -10 %.

$$A_{\text{лд}} = (P_{\text{п}} + P_{\text{в}}) / Д, \quad (2)$$

где $A_{\text{лд}}$ – ликвидные активы и депозиты банка;

$P_{\text{п}}$ – первичные резервы в кассе и на корреспондентском счете в ЦБ РФ;

$P_{\text{в}}$ – вторичные резервы в виде государственных ценных бумаг;

$Д$ – депозиты.

Уровень данного показателя для обеспечения ликвидности банка не менее 15 -25 %.

Для оценки ликвидности применяется следующий показатель:

$$Л = A_{\text{л}} / А, \quad (3)$$

где $Л$ – ликвидность коммерческого банка;

$A_{\text{л}}$ – активы ликвидные;

$А$ – общая сумма активов банка.

Данный коэффициент отражает способность актива быстро обмениваться на наличность. Чем выше показатель – тем выше ликвидность – тем ниже доходность.

В результате изучения понятия, сущности и характеристики основных видов ликвидности можно сделать вывод, что ликвидность является важной качественной характеристикой деятельности банка, которая отражает его надежность и стабильность. Для обеспечения ликвидности банку необходимо сформировать такую структуру баланса, в результате которой активы смогут преобразовываться в денежные средства своевременно, не утрачивая при этом свою стоимость.

1.2 Нормативно – правовое регулирование ликвидности коммерческих банков

Базельский комитет в сотрудничестве с надзорными органами управления разработали принципы эффективного банковского надзора [5]. В соответствии с 14 принципом органы банковского надзора должны убедиться, что коммерческие банки располагают стратегией управления ликвидностью, учитывают риски ликвидности и ведут политику по их выявлению, мониторингу, контролю и управлению. Органы банковского надзора имеют право предъявлять разработку плана действий коммерческих банков в непредвиденных обстоятельствах по решению возникших проблем с ликвидностью.

Требования банковского надзора к коммерческим банкам:

ввод порядка процедур текущей оценки и мониторинга чистой потребности в финансировании;

определение влияния на банковскую стратегию управления ликвидностью кредитного, рыночного, операционного и других рисков;

проведение анализа потребностей в финансировании при различных ситуациях;

диверсификация источников финансирования;

проверка лимитов концентрации;
стрессовое тестирование;
проведение чистого анализа исходных посылок на предмет их надежности.

На основании статьи 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - «[с целью обеспечения устойчивости кредитных организаций Банком России устанавливаются обязательные нормативы, включая и нормативы ликвидности.][1].

На основании статьи 66 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - «[Нормативы ликвидности кредитных организаций определяются как отношение активов и пассивов с учетом рисков, сумм и типов активов и пассивов и других факторах, а также как отношение ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг и других легко реализуемых активов) и суммарных активов.][».

Коммерческие банки предоставляют в органы, осуществляющие надзор за их деятельностью сведения о расчете обязательных нормативов, в т.ч. нормативов ликвидности по форме отчетности «Информация об обязательных нормативах».

На основании данных отчетности и результатов проверок Банк России осуществляет надзор за соблюдением нормативов ликвидности коммерческих банков.

На основании принципов Базельского комитета надзорные органы обязаны выпускать для коммерческих банков руководство по управлению ликвидностью, в котором учитываются кредитные обязательства, балансовые и забалансовые пассивы.

Рекомендации по управлению риском ликвидности для коммерческих банков описаны в Письме Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», которые включают в себя:

- выявление органа в коммерческом банке, который несет ответственность за принятие решений, разработку и проведение политики по управлению ликвидностью;

- наличие в коммерческом банке информационной системы, которая отвечает за сбор и анализ информации о состоянии ликвидности;

- описание процедур, которые выявляют потребность коммерческого банка в ликвидных средствах;

- установка порядка по проведению анализа состояния ликвидности коммерческого банка с использованием сценариев негативного развития обстоятельств;

- наличие процедур восстановления ликвидности коммерческого банка, а именно мобилизация ликвидных активов, привлечение дополнительных ресурсов при возникновении дефицита ликвидности [4].

В ходе проверок коммерческих банков Банк России оценивает:

- внутренние документы коммерческого банка по определению политики управления ликвидностью;

- внутренние документы коммерческого банка по регламенту процессов мониторинга ликвидности;

- внутренние документы коммерческого банка по регламенту контроля и ограничения риска ликвидности;

- реализацию внутренних документов коммерческого банка по политике управления ликвидностью.

В соответствии с Указанием № 2332-У – «[Банк России в ходе надзорной деятельности должен убедиться в том, что кредитные организации имеют чрезвычайный план для решения проблем с ликвидностью, включая информирование надзорных властей.]».

Согласно Указанию Банка России от 05.03.2009 г. № 2194-У «О внесении изменений в Положение банка России от 16.12.2003 г. № 242 – П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»» - «[Банком России разработаны Рекомендации по структуре и

содержанию плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также по организации проверки возможности его выполнения.]» [3].

На основании указания коммерческие банки обязаны разработать план действий по обеспечению непрерывности действий и восстановлению деятельности в непредвиденных ситуациях.

Таким образом, можно сделать вывод, что в российском законодательстве правовое регулирование риска ликвидности соответствует международно-правовым стандартам.

1.3 Российская практика и зарубежный опыт управления ликвидностью коммерческих банков

В коммерческом банке управление ликвидностью представляет собой сложный процесс деятельности банка, а именно:

- взвешенности и обоснованности применяемых управленческих решений;
- проведение анализа и прогнозирования тенденции развития;
- оценки риска;
- знание формальных методов и математических процедур.

Общие направления в управлении ликвидностью в коммерческом банке представлены на рисунке 1.2.

Наиболее старым подходом в управлении активами банка является теория коммерческих ссуд, которая была широко распространена в XIX в. и представляет преобладание в активах коммерческого банка краткосрочных ссуд. В 90-х гг. коммерческие банки поддерживались данной политики [24;с.195].

Следующим подходом в управлении активами в коммерческом банке является теория перемещения, которая представляет собой взаимосвязь ликвидности со скоростью продажи активов банка. Такой политики

придерживались коммерческие банки на протяжении нескольких лет, предшествующих кризису в 1998 году.



Рисунок 1.2 – Общие направления в управлении ликвидностью в коммерческом банке

В 50-80-е гг. в управлении активами пришла теория ожидаемых доходов, смысл которой заключался в поддержании ликвидности на основе планирования денежных доходов коммерческого банка на определенном уровне.

После 80-х гг. распространенным направлением в управлении ликвидностью коммерческих банков стала теория управляемых пассивов. Теория пассивов предполагала привлечение дополнительных средств с рынка. Данная политика могла привести к увеличению рисков, так как могла возникнуть зависимость от состояния межбанковского рынка кредитов и банков – контрагентов [25;с.341].

Управление активами и пассивами коммерческого банка позволяет достичь оптимальное соотношение прибыльности, ликвидности и

платежеспособности. Наиболее известными методами в данном подходе являются: метод общего фонда средств, метод распределения активов и математическое моделирование.

Метод общего фонда средств формируется за счет счетов до востребования, срочных вкладов, депозитов, собственного капитала и представляет собой объединение ресурсов банка в совокупный ресурсный фонд, который распределяется между активами банка.

Метод распределения активов (конверсии средств) представляет собой закрепление отдельных статей пассива за конкретными статьями актива банка.

Математическое моделирование представляет собой совокупность разных методов с использованием математического инструментария.

Управление ликвидностью коммерческого банка представляет собой:

- стратегический план, который представляет собой поддержание ликвидности на достаточном уровне в каждом конкретном периоде;
- текущий план представляет собой совокупность мероприятий, направленных на поддержание ликвидности на определенном уровне ежедневно.

В современной российской практике используют следующие методы оценки ликвидности: посредством коэффициентов; на основе потоков денежной наличности [21;с.79].

Таблица 1.3 – Коэффициенты ликвидности коммерческих банков

Наименование коэффициента	Формула	Характеристика	Предельное значение
Н2 – Коэффициент мгновенной ликвидности банка	высоколиквидные активы / обязательства до востребования	регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня	15%
Н3 – Коэффициент текущей ликвидности банка	активы до 30 дн. / обязательства до 30 дн.	регулирует риск потери банком ликвидности в течение 30 календарных дней	50%
Н4 – Коэффициент долгосрочной ликвидности банка	активы свыше года / (капитал + обязательства свыше года)	Регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы банка	120%

Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков свидетельствует о влиянии множества факторов на ликвидность.

В США для оценки ликвидности используются несколько показателей, например, таких как соотношение суммы выданных кредитов и депозитов, оценка осуществляется в динамике. Чем больше данный коэффициент превышает единицу, тем ниже ликвидность коммерческого банка.

Рассчитывается доля кредитов в общей сумме активов, с оптимальным значением уровня 65-70%. Используется показатель способности актива быстро обмениваться на наличность. Проводится анализ структуры привлеченных ресурсов, стабильности депозитной базы.

Во Франции показатели ликвидности коммерческих банков рассчитываются на основе соотношения активных и пассивных статей баланса сгруппированных по срокам 3 месяца. Расчет данного показателя предоставляется контрольным органам ежеквартально, предельное значение которого не ниже 60%.

В Англии коммерческие банки предоставляют ежемесячно отчет о соблюдении коэффициента ликвидности перед Банком Англии. Допустимый размер коэффициента ликвидности 12,5%.

Также коммерческие банки рассчитывают другие коэффициенты ликвидности, по которым отчет предоставлять не нужно, а именно соотношение суммы активов. и суммы обязательств размещенных на срок до месяца; соотношение суммы активов. и суммы обязательств размещенных на срок до шести месяцев [25;с.341].

В Германии коммерческие банки предоставляют отчет о состоянии ликвидности баланса ежемесячно Немецкому федеральному банку.

Коммерческие банки обязаны соблюдать соотношения краткосрочных и среднесрочных вложений к равнозначным по срокам привлечения (до четырех лет) ресурсам и сберегательным вкладам; долгосрочных вложений к привлеченным ресурсам на этот же срок (более четырех лет).

Таким образом, можно сделать вывод, что оценка уровня ликвидности банка и эффективное управление ею является важным составляющим в деятельности коммерческого банка.

Коммерческий банк должен уделять значительное внимание поддержания ликвидности с целью своевременного проведения платежей, возвращения средств с депозитных счетов и т.д.

2 Анализ и оценка управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК»

2.1 Общая характеристика ПАО «РОСБАНК»

Публичное акционерное общество «РОСБАНК» (скрещенное наименование ПАО «РОСБАНК») зарегистрировано в Банке России 02.03.1993 г. под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ), регистрационный номер 2272 [30].

Деятельность ПАО «РОСБАНК» регулируется Банком России.

Юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34.

В 2014 г. произошли изменения, полное и сокращенное фирменные наименования были приведены в соответствии с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК». В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 17.12.2014 г. Протокол № 49 в ЕГРЮЛ 23.01.2015 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава, в соответствии с которой коммерческий банк получил новое полное фирменное наименование – Публичное акционерное общество РОСБАНК (ПАО «РОСБАНК»).

Мажоритарным акционером ПАО «РОСБАНК» является созданное по законодательству Франции Акционерное общество «Сосьете Женераль», доля акций которой составляет 99,5%.

На 01.01.2017 год ПАО «РОСБАНК» обладает региональной сетью, состоящей из 9 филиалов: Восточно-Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Ставропольский, Уральский, Краснодарский и Южный.

ПАО «РОСБАНК» имеет 586 точек продаж, оказывающих полный спектр услуг населению и организациям в 71 регионе России.

Стратегия Банка на 2014-2017 гг. – сбалансированный рост вместе с повышением эффективности и устойчивой доходностью. ПАО «РОСБАНК» нацелен на создание гибкого продуктового предложения, повышения

удовлетворенности и активности нынешних клиентов и привлечение новых, оптимизацию бизнес – процессов и систем управления.

Корпоративный стиль ПАО «РОСБАНК» является визуальным выражением характера бренда банка. Все элементы корпоративного стиля разработаны в единой образной и композиционной системе, что позволяет сделать все виды коммуникаций банка ясными и цельными.

С 2011 года в логотипе ПАО «РОСБАНК» используется эмблема группы «Сосьете Женераль» - красно – черный квадрат и групповой идентификатор на английском языке: SOCIETE GENERALE GROUP.



Рисунок 2.1 – Логотип ПАО «РОСБАНК»

По мнению журнала Forbes – ПАО «РОСБАНК» входит в число самых надежных банков.

Финансовые достижения отмечены российскими и международными наградами.

ПАО «РОСБАНК» включен Банком России в список из десяти системно значимых кредитных организаций России.

Таблица 2.1 – Рейтинг кредитоспособности ПАО «РОСБАНК» на 01.01.2017 г.

	Moody s	Fitch
Долгосрочный международный	Ba2 – сравнительно небольшая уязвимость	BBB – хорошая кредитоспособность
Краткосрочный		F3 – приемлемый уровень
Национальный		AAA (rus) – наивысший уровень кредитоспособности
Прогноз	негативный (рейтинг может быть понижен)	стабильный

Структура управления ПАО «РОСБАНК» является линейной и представлена на рисунке 2.2.

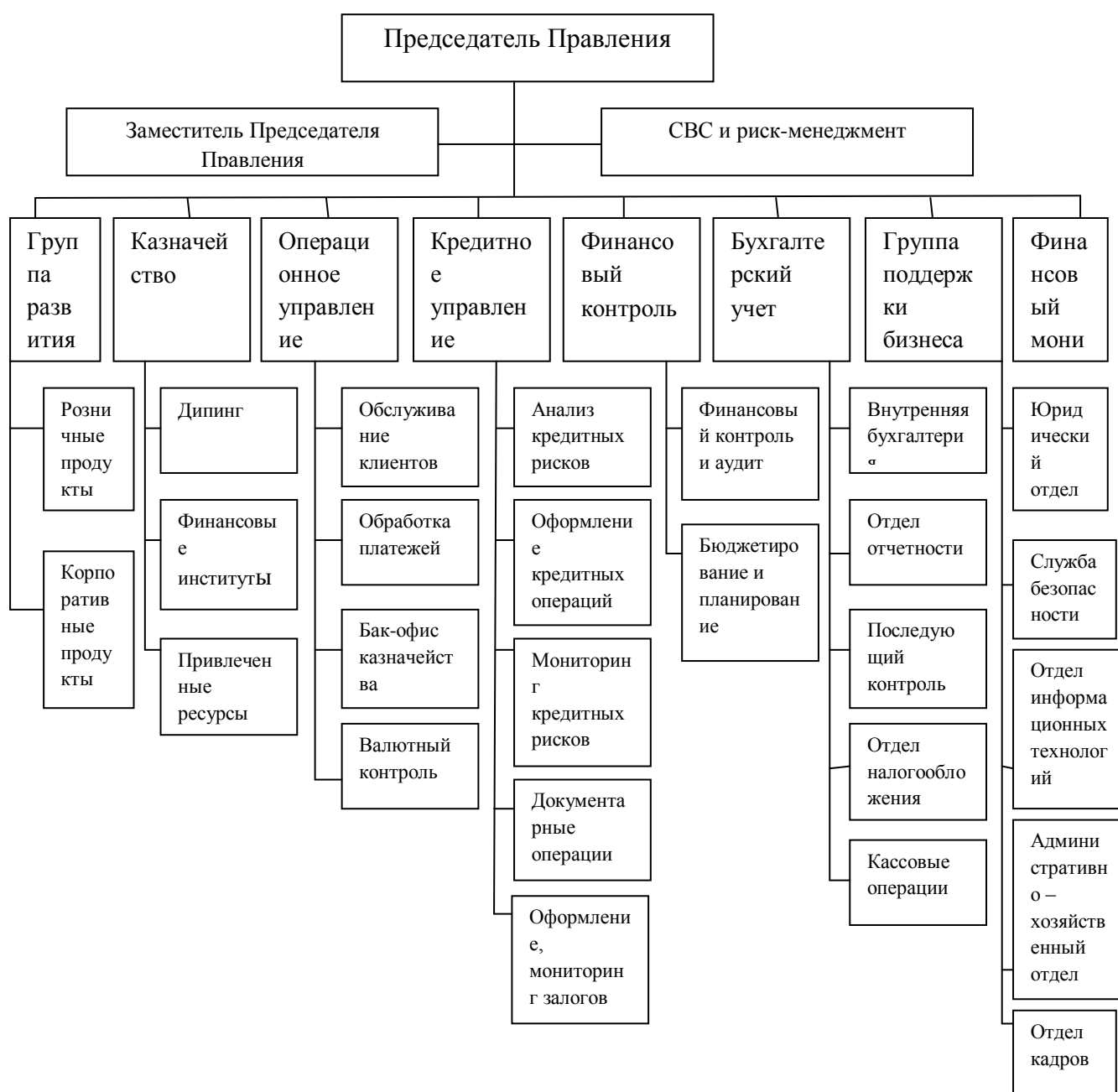


Рисунок 2.2 – Структура управления ПАО «РОСБАНК»

Таким образом, ПАО «РОСБАНК» уже 23 года на российском банковском рынке. Входит в группу «Сосьете Женераль». Занимает 7 место в рейтинге информационной активности банков «Интерфакс – 100». Является одним из 10 системно значимых банков Банка России. Занимает 3 место среди самых надежных банков в рейтинге Forbes. В 70 регионах России более 400 отделений, более 29 000 банкоматов партнерской сети, около 4 млн. чел. клиентов, более 10 000 сотрудников.

2.2 Оценка управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК»

В ПАО «РОСБАНК» процесс управления ликвидностью представляет собой совокупность действий методов управления активами и пассивами баланса.

Оценка финансового состояния, изменений проводится на основании данных аналитического баланса [26;с.210].

Анализ активов и пассивов коммерческого банка проводится с целью дальнейшей разработки мероприятий по эффективному размещению ресурсов.

Проведем анализ активов и пассивов ПАО «РОСБАНК» за период с 01.01.2015 год по 01.01.2017 год.

Таблица 2.2 – Анализ активов ПАО «РОСБАНК» в млн. руб.

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Денежные средства и остатки в Банке России	78230	103225	48499	-29731	62,00
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	153733	56968	37152	-116581	24,17
Средства в банках	106172	92867	86126	-20046	81,12
Ссуды, предоставленные клиентам	676889	634534	587810	-89079	86,84
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4993	5683	8237	3244	164,97
Инвестиции, удерживаемые до погашения	65318	79582	72912	7594	111,63
Основные средства	23897	20105	19675	-4222	82,33
Нематериальные активы	1405	2144	2008	603	142,92

Окончание таблицы 2.2					
Требования по текущему налогу на прибыль	1550	435	48	-1502	3,10
Отложенные налоговые активы	2092	3363	3086	994	147,51
Прочие активы	11869	12273	15153	3284	127,67
Итого активы	1126148	1011179	880706	-245442	78,21

В результате проведенного анализа активов ПАО «РОСБАНК» выявлено, что активы предприятия за исследуемый период уменьшились на 245442 млн. руб. или на 21,79 %.

На данное уменьшение повлияли следующие показатели:

- уменьшение денежных средств и остатков в Банке России на 29731 млн. руб. или на 38%;
- уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки на 116581 млн. руб. или на 75,83;
- уменьшение средств в банках на 20046 млн. руб. или на 18,88%;
- уменьшение ссуд, представленных клиентам на 89079 млн. руб. или на 13,16 %;
- уменьшение основных средств на 4222 млн. руб. или на 17,67 %;
- уменьшение требований по налогу на прибыль на 1502 млн. руб. или на 96,9 %.

Инвестиции ПАО «РОСБАНК», имеющиеся в наличии для продажи и инвестиции, удерживаемые до погашения, за исследуемый период исследования увеличились на 3244 млн. руб. (64,97 %) и на 7594 млн. руб. (11.63%) соответственно.

Наблюдается темп роста нематериальных активов на 603 млн. руб. или на 42,92 %.

Растут отложенные налоговые активы на 994 млн. руб. или на 47,51 %. Увеличились прочие активы на 3284 млн. руб. или на 27,67%.

Структура активов ПАО «РОСБАНК» представлена на рисунке 2.3.



Рисунок 2.3 – Структура активов ПАО «РОСБАНК» на 01.01.2017 г.

В результате рассмотрения структуры активов ПАО «РОСБАНК» на 01.01.2017 год выявлено, что наибольшую долю составляют ссуды, предоставленные клиентам – 66,7 %.

Таблица 2.3 – Анализ пассивов ПАО «РОСБАНК» в млн. руб.

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Обязательства					
Финансовые обязательства	125428	54860	35982	-89446	28,69
Средства Банка России	44027	18861	190	-43837	0,43
Средства банков и международных финансовых организаций	134894	68684	47993	-86901	35,58
Средства клиентов	485676	516707	461893	-23783	95,10
Выпущенные долговые ценные бумаги	146049	159795	158133	12084	108,27
Прочие резервы	1289	1315	1545	256	119,86
Обязательства по текущему налогу на прибыль	117	120	382	265	326,50
Отложенные налоговые обязательства	919	1548	1409	490	153,32
Прочие обязательства	11662	10507	9749	-1913	83,60
Субординированный долг	46443	58281	39872	-6571	85,85
Итого обязательств	996504	890678	757148	-239356	75,98
Капитал					
Уставный капитал	17587	17587	17587	-	100,00
Эмиссионный доход	59707	59707	59707	-	100,00

Окончание таблицы 2.3					
Фонд накопленных ресурсов ризниц	1982	2771	1684	-298	84,96
Фонд переоценки основных средств	8346	6834	5952	-2394	71,32
Фонд переоценки инвестиций для продажи	-2176	-1616	-1309	867	160,16
Хеджирование денежных потоков	-677	-889	-156	521	123,04
Нераспределенная прибыль	44875	36107	40093	-4782	89,34
Итого капитал	129644	120501	123558	-6086	95,31
Итого пассивы	1126148	1011179	880706	-245442	78,21

В результате проведенного анализа пассивов ПАО «РОСБАНК» выявлено, что обязательства банка уменьшились на 239356 млн. руб. или на 24.02% за счет:

- уменьшение финансовых обязательств на 89449 млн. руб. или на 71,31%;
- уменьшение средств Банка России на 43837 млн. руб. или на 99,57%;
- уменьшение средств банков и международных финансовых организаций на 86901 млн. руб. или на 64,42%;
- уменьшение средств клиентов на 23783 млн. руб. или на 4.9%;
- уменьшение прочих обязательств на 1913 млн. руб. или на 16,4%;
- уменьшение субординированного долга на 6571 млн. руб. или на 14,15%.

Капитал ПАО «РОСБАНК» за период исследования уменьшился на 6086 млн. руб. или на 4,69% за счет:

- уменьшения фонда накопленных ресурсов на 298 млн. руб. или на 15.04%;
- уменьшения фонда переоценки основных средств на 2394 млн. руб. или на 28.68%;
- уменьшения нераспределенной прибыли на 4782 млн. руб. или на 10,66%.

Не смотря на то, что практически все показатели пассива за исследуемый период уменьшились – наблюдается рост выпущенных долговых обязательств

на 12084 млн. руб. или на 8.27%. Увеличиваются прочие резервы на 256 млн. руб. или на 19,86%.

Растут обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства на 265 млн. руб. (226,5%) и на 490 млн. руб. (53,32%) соответственно.

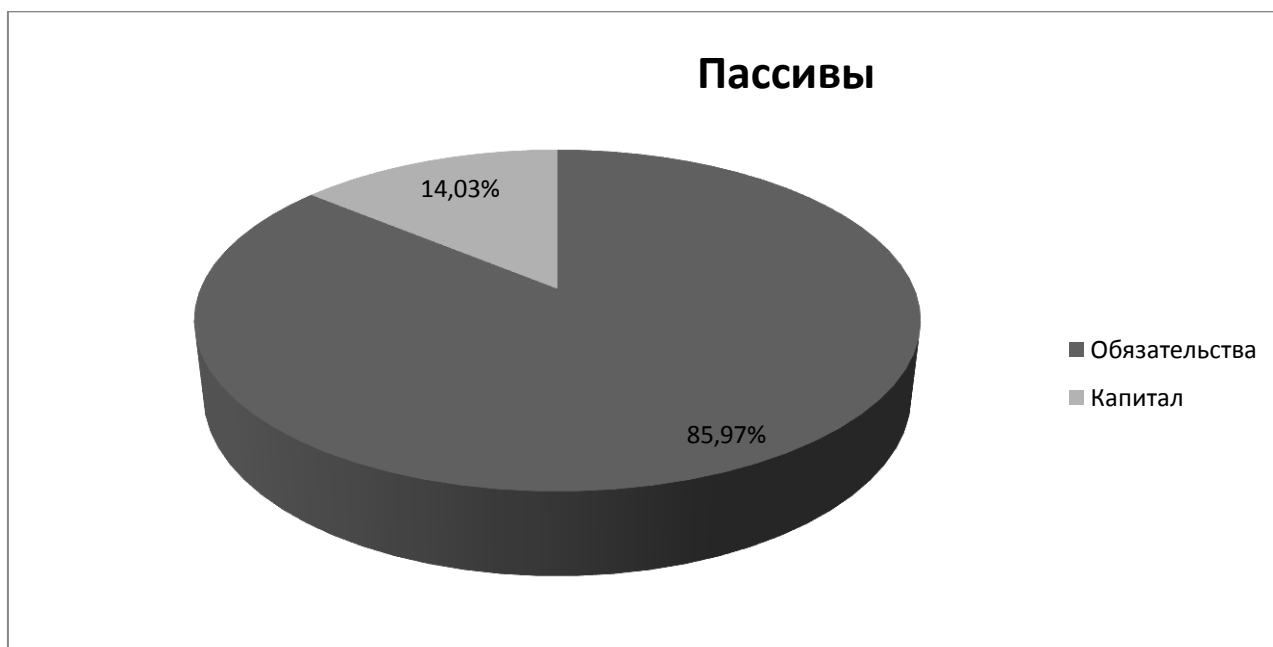


Рисунок 2.4 – Структура пассивов ПАО «РОСБАНК» на 01.01.2017 г.

В результате анализа структуры пассивов выявлено, что наибольшую долю на 01.01.2017 год составляют обязательства – 85,97 %.

Ликвидными активами банка являются средства банка, которые можно быстро превратить в денежные средства, чтобы возратить их клиентам – вкладчикам. Для оценки ликвидности рассмотрим период в 30 дней, в течение которых ПАО «РОСБАНК» будет в состоянии или не в состоянии выполнить часть взятых на себя обязательств.

Таблица 2.4 – Анализ структуры высоколиквидных активов ПАО «РОСБАНК» в %

Показатель	01.01.15	01.01.16	01.01.17	Абсолютное изменение
Средства в кассе	25,13	14,42	15,21	-9,92
Средства на счетах в Банке России	11,66	19,05	10,60	-1,06
Корреспондентские счета НОСТРО в банках	21,78	4,46	13,64	-8,14

Окончание таблицы 2.4				
Межбанковские кредиты на срок до 30 дней	35,88	55,33	52,87	16,99
Высоколиквидные ценные бумаги РФ	4,82	4,77	6,22	1,40
Высоколиквидные ценные бумаги банков и государств	0,85	2,31	1,70	0,85
Высоколиквидные активы с учетом дисконтов и корректировок	100,00	100,00	100,00	×

В результате анализа структуры высоколиквидных активов ПАО «РОСБАНК» выявлено, что средства в кассе уменьшились на 9,92 % и на 01.01.2017 год составили 15,21%. Наблюдается уменьшение средств на счетах в Банке России на 1,06% и на 01.01.2017 год составляют 10,60%.

Темп снижения за анализируемый период произошел по статье активов корреспондентских счетов НОСТРО в банках, на 8,14%.

Межбанковские кредиты на срок до 30 дней возросли на 16,99%. Увеличились высоколиквидные ценные бумаги РФ и ценные бумаги банков и государств на 0,85%.



Рисунок 2.5 – Структура высоколиквидных активов ПАО «РОСБАНК» на 01.01.2017 г.

В результате рассмотрения структуры высоколиквидных активов выявлено, что наибольшую долю составляют межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней – 52,87%.

Таблица 2.5 – Анализ структуры текущих обязательств ПАО «РОСБАНК», в %

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение
Вклады физических лиц со сроком выше года	17,40	18,61	18,64	1,24
Остальные вклады физических лиц	20,47	23,82	29,05	8,58
Депозиты и прочие средства юридических лиц до года	45,67	45,04	39,08	-6,59
корсчета ЛОРО банков	7,88	6,16	6,33	-1,55
межбанковские кредиты на 30 дней	4,82	3,19	3,24	-1,58
Собственные ценные бумаги	0,47	0,45	0,00	-0,47
Обязательства по уплате процентов, просрочки и другой задолженности	3,28	2,72	3,66	0,38
Ожидаемый отток денежных средств	37,64	33,86	32,70	-4,94
Текущие обязательства	100,00	100,00	100,00	×

В результате проведенного анализа структуры текущих обязательств выявлено:

- уменьшение депозитов и прочих средств юридических лиц до года на 6.59%;
- уменьшение корреспондентского счета ЛОРО банков на 1.55%;
- уменьшение межбанковских кредитов на 1,58%;
- уменьшение собственных ценных бумаг на 0.47%;
- уменьшение ожидаемого оттока денежных средств на 4,94%.

Структура текущих обязательств представлена на рисунке 2.6.

В результате рассмотрения структуры текущих обязательств ПАО «РОСБАНК» на 01.01.2017 г. выявлено, что наибольшую долю составляют депозиты и прочие средства юридическим лицам на год – 39,08%, вклады физических лиц сроком до года – 29,05% и ожидаемый отток денежных средств – 32,7 %.



Рисунок 2.6 – Структура текущих обязательств ПАО «РОСБАНК» на 01.01.2017 г.

Рассматривая на 01.01.2017 г. соотношение высоколиквидных активов ПАО «РОСБАНК», которые являются доступными для банка в течение ближайшего месяца, и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение: $K = 108158 / 143794 = 75 \%$

Полученный коэффициент 75 % означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, не смотря на это, ПАО «РОСБАНК» является крупным кредитным учреждением и такой значительный отток маловероятен.

Таблица 2.6 – Анализ показателей оценки ликвидности ПАО «РОСБАНК», %

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменения
Уровень стабильности ресурсов (доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств)	16,67	26,27	19,82	3,15
Показатель соотношения заемных и собственных средств	609,06	535,26	493,70	-115,36
Показатель устойчивости средств на расчетных счетах и текущих счетах клиента (отношение остатка к кредитному обороту на счетах)	2,94	7,70	3,55	0,61
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	14,67	19,66	13,33	-1,34

Окончание таблицы 2.6				
Показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования)	21,23	33,24	33,11	11,88
Показатель зависимости от межбанковского рынка (отношение МБК, привлеченных за вычетом МБК размещенных к обязательствам)	1,76	-7,52	-7,92	-9,68
Показатель риска собственных вексельных обязательств (отношение собственных векселей к капиталу)	2,51	2,38	1,38	-1,13
Показатель небанковских ссуд (отношение небанковских ссуд к обязательствам)	110,17	93,29	92,18	-17,99

В результате анализа оценки ликвидности ПАО «РОСБАНК» выявлено, что соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств банка является удовлетворительным, за анализируемый период уменьшается на 1,34. Доля обязательств до востребования на 01.01.2017 г. высокая – 33,11% (тенденция роста на 11,88%).

Зависимость от межбанковского рынка и доля собственных векселей к капиталу удовлетворительная. Ссуды к обязательствам уменьшаются на 17,99, но, не смотря на это, на 01.01.2017 г. показатель высокий – 92,18 %.

2.3 Анализ ликвидности ПАО «РОСБАНК»

Проведем анализ нормативов ликвидности ПАО «РОСБАНК» за период с 01.01.2015 год по 01.01.2017 год

Таблица 2.7 – Анализ показателей нормативов ликвидности ПАО «РОСБАНК», %

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменения
Н2 - Норматив мгновенной ликвидности	87,02	120,80	163,49	76,47
Н3 - Норматив текущей ликвидности	84,00	176,37	133,83	49,83
Н4 - Норматив долгосрочной ликвидности	66,29	44,56	38,70	-27,59

В ПАО «РОСБАНК» норматив мгновенной ликвидности за исследуемый период растет на 76,47 %, минимальное значение норматива установлено

Банком России - 15 %, на 01.01.2017 год норматив мгновенной ликвидности равен 163,49 %.

Минимальное значение норматива текущей ликвидности равен 50 %, в ПАО «РОСБАНК» данный норматив растет на 49,83 % и на 01.01.2017 г. составляет 133,83 %.

Норматив долгосрочной ликвидности за период исследования уменьшается на 27,59 % и на 01.01.2017 г. составляет 38.70 %. Максимальное значение данного норматива – 120 %.

Отследим динамику изменения показателей ликвидности за 2016 г.

Таблица 2.8 – Динамика изменения показателей ликвидности в течение 2016 г. в ПАО «РОСБАНК»

Период	Норматив мгновенной ликвидности	Норматив текущей ликвидности	Экспертная надежность банка
01.02.2016	87,4	112,4	71,4
01.03.2016	89,8	113,2	83,1
01.04.2016	79,9	131,5	74,2
01.05.2016	83,4	113,3	75,4
01.06.2016	85,1	120,2	69,3
01.07.2016	76,3	157,0	54,8
01.08.2016	78,3	160,3	68,3
01.09.2016	78,2	126,1	74,2
01.10.2016	59,1	131,9	67,5
01.11.2016	67,7	150,9	63,1
01.12.2016	78,5	137,9	61,7
01.01.2017	163,5	133,8	75,2

В результате анализа динамики изменения показателей ликвидности ПАО «РОСБАНК» за 2016 год выявлено, что норматив мгновенной ликвидности в течение года имеет тенденцию к уменьшению.

Однако, за последние пол года имеет тенденцию практически не меняться.

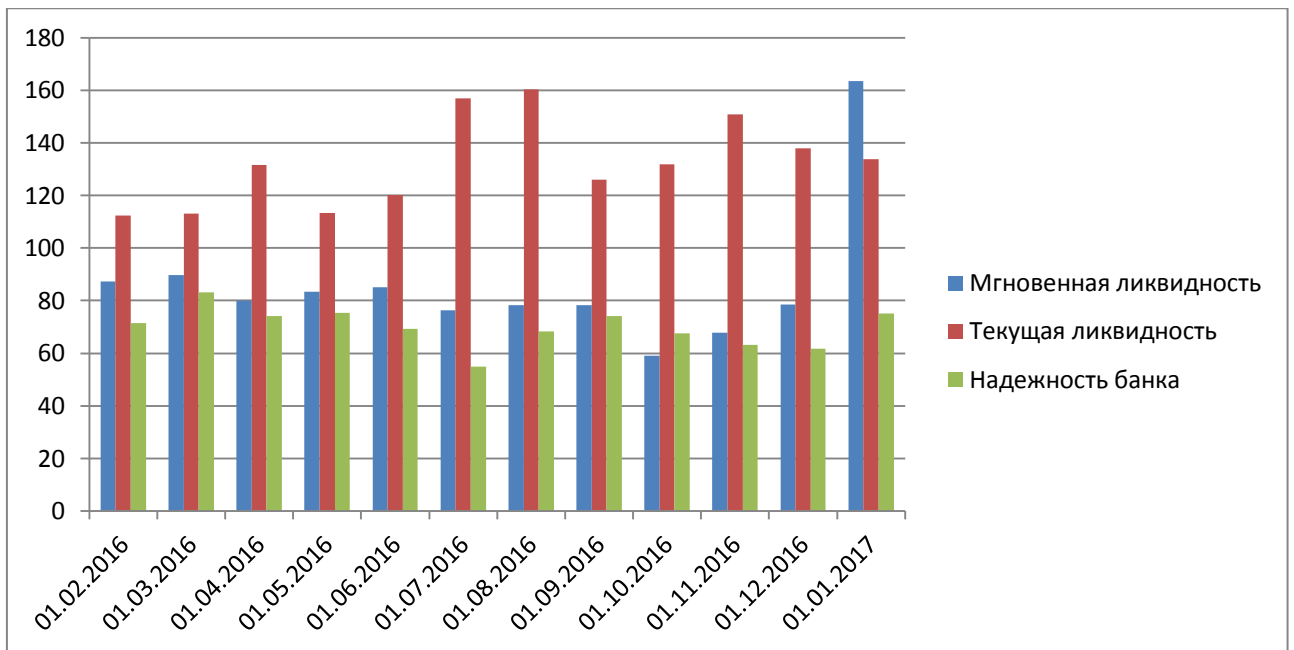


Рисунок 2.7 – Динамика изменения показателей ликвидности ПАО «РОСБАНК» за 2016 г.

Норматив текущей ликвидности в течение года имеет тенденцию к увеличению, однако за последние полугодие имеет незначительную тенденцию роста. Экспертная надежность банка имеет тенденцию к уменьшению.

Для анализа ликвидности и выявления надежности ПАО «РОСБАНК» используем методику Кромонава, для этого рассчитаем следующие показатели:

$$K1 = CK / A, \quad (4)$$

где K1 – генеральный коэффициент надежности;

СК – собственный капитал банка;

A – активы банка.

$$K2 = Ал / Одв, \quad (5)$$

где K2 – коэффициент мгновенной ликвидности;

Ал – ликвидные активы банка;

Одв – обязательства до востребования.

$$K3 = O / Ap, \quad (6)$$

где K3 – кросс – коэффициент;

O – сумма обязательств банка;

Ap – активы работающие.

$$K4 = (Ал + Кз + Рo) / O, \quad (7)$$

где K4 – генеральный коэффициент ликвидности;

Ал – ликвидные активы;

Кз – защищенный капитал банка;

Ро – обязательные резервы банка;

O – обязательства банка.

$$K5 = Кз / СК, \quad (8)$$

где K5 – коэффициент защищенности капитала;

Кз – защищенный капитал банка;

СК – собственный капитал банка.

$$K6 = СК / \Phi_y, \quad (9)$$

где K6 – коэффициент фондовой капитализации прибыли;

СК – собственный капитал банка;

Φ_y – уставный фонд банка.

Таблица 2.9 – Анализ ликвидности ПАО «РОСБАНК» по методики Кромонава,
%

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменения
K1 – Генеральный коэффициент надежности	0,13	0,16	0,17	0,04
K2 – Коэффициент мгновенной ликвидности	0,66	0,35	0,38	-0,28
K3 – Кросс - коэффициент	0,80	0,85	0,83	0,03
K4 – генеральный коэффициент ликвидности	0,16	0,13	0,13	-0,03
K5 – коэффициент защищенности капитала	0,25	0,20	0,22	-0,03
K6 – коэффициент фондовой капитализации прибыли	7,23	8,18	7,69	0,46

В результате проведенного анализа ликвидности ПАО «РОСБАНК» по методики Кромонава за исследуемый период выявлено:

- генеральный коэффициент надежности банка увеличился на 0,04 %, на 01.01.2017 г. рискованных вложений банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка на 0,17 %;

- коэффициент мгновенной ликвидности уменьшился на 0,28 %, на 01.01.2017 г. банк использует клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов на 0,38 %;

- кросс – коэффициент увеличился на 0,03 %, на 01.01.2017 г. банк допускает степень риска при использовании привлеченных средств на 0,83 %;

- генеральный коэффициент ликвидности уменьшился на 0.03 % и на 01.01.2017 г. составил 0.13 %;

- коэффициент защищенности капитала уменьшился на 0,03, на 01.01.2017 г. банк учитывал инфляционные процессы и долю своих активов размещал в недвижимости, ценностях и оборудования на 0,22 %;

- коэффициент фондовой капитализации прибыли увеличился на 0,46, на 01.01.2017 г. эффективность работы банка, способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций составила 7,69 %.

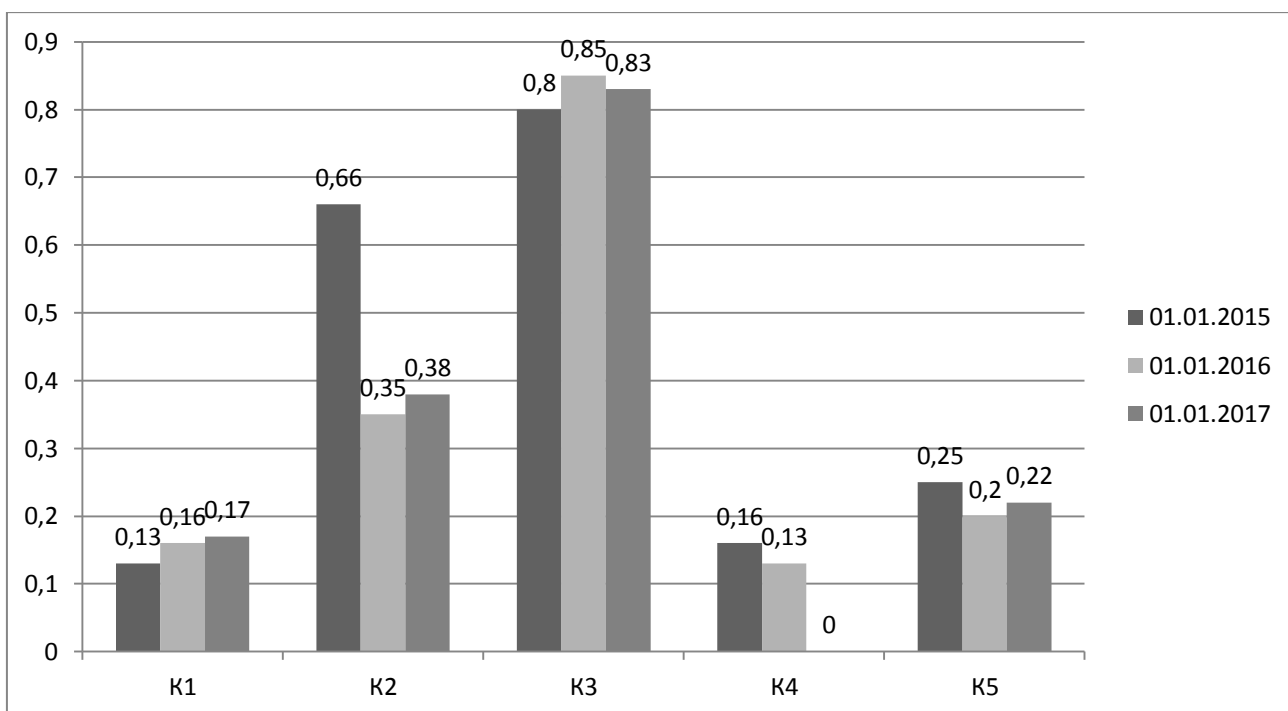


Рисунок 2.8 – Динамика изменений коэффициентов ПАО «РОСБАНК», рассчитанных по методике Кромонава

Проведем анализ ликвидности ПАО «РОСБАНК» с помощью метода CAMELS. Коэффициенты ликвидности:

L1 – предназначен для оценки уровня резерва первой очереди, показывает какие поступившие ресурсы, привлекаемые на срок и до востребования будут обеспечены первоклассными ликвидными активами;

L2 – служат для оценки уровня резерва очереди, показывают какие поступившие средства обеспечены первоклассными ликвидными активами;

L3 – характеризуют необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса, оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства;

L4 – оценивает возможность банка одновременно погашать все обязательства, не менее 15% привлеченных средств должны быть покрыты высоколиквидными активами;

L5 – характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности, соотношение текущих активов и пассивов равно 1:1.

Оценивается каждый коэффициент ликвидности по шкале:

- 1– сильный;
- 2– удовлетворительный;
- 3 - посредственный;
- 4 - критический;
- 5 - неудовлетворительный.

Далее дается комплексная оценка коммерческому банку по шкале:

- 1 – банк полностью здоров;
- 2 – банк практически полностью здоров;
- 3 – наличие финансовых, операционных или технических слабостей;
- 4 – серьезные финансовые проблемы;
- 5 - существует вероятность разорения в ближайшее время.

Анализ расчета ликвидности ПАО «РОСБАНК» по методике CAMELS представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Анализ ликвидности ПАО «РОСБАНК» по методики CAMELS,
%

Показатель	Норма	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Оценка на 01.01.2017 г.
L1	3-7%	8,14	9,25	5,75	1
L2	8-12%	20,35	23,85	20,16	1
L3	12-15%	7,55	6,74	5,49	3
L4	15-20%	10,96	9,10	7,49	4
L5	100%	208,49	157,95	185,14	2
Комплексная оценка					2

В результате анализа ПАО «РОСБАНК» по методики CAMELS комплексная оценка показала значение 2 – банк почти здоров. Полученные критические данные не имеют существенного значения. В системе управления нет критических недостатков. ПАО «РОСБАНК» развивается стабильно и может успешно преодолевать колебания в деловом мире.

Вмешательство органов банковского надзора в деятельность ПАО «РОСБАНК» ограничено и осуществляется в объеме, необходимом для исправления выявленных недостатков.

Таким образом, в результате проведения анализ и оценки управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» сделаны следующие выводы:

- ПАО «РОСБАНК» может рассчитываться по собственным обязательствам, что подтверждает высокий уровень ликвидности;
- снижение показателей ликвидности свидетельствует о необходимости получения дополнительной суммы прибыли при помощи введения новых банковских операций.

На основании проведенной оценки и анализа управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» разработаем мероприятия по совершенствованию политики управления ликвидностью и оценим экономический эффект предложенных мероприятий.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» и оценка их эффективности

3.1 Мероприятия по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК»

В качестве совершенствования политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» разработаем мероприятия, которые будут направлены на повышение показателей ликвидности исследуемого банка.

В конце 2014 года в России возник экономический кризис, в результате которого коммерческие банки страны ощутили потерю выгод, упал спрос на банковские продукты. ПАО «РОСБАНК» как и множество других банков ощутил негативные последствия падения рубля, в результате чего снизилась ликвидность банка. В качестве рекомендаций по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» предложим:

- организацию системы менеджмента;
- анализ баланса, расчет коэффициентов;
- выявление потребности в ликвидных активах на краткосрочный период;
- оптимизацию политики в области пассивных и активных операций.



Рисунок 3.1 – Рекомендации по совершенствованию политики управления ликвидностью в ПАО «РОСБАНК»

Рассмотрим каждое предложенное мероприятие по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» поподробнее:

1. Организация системы менеджмента

Организация системы менеджмента является важным фактором, оказывающим влияние на увеличение и поддержание ликвидности банка. ПАО «РОСБАНК» рекомендуется создать службу собственного аудита и обучить управленческий персонал с целью:

- увеличения эффективности банка;
- создания благоприятного климата;
- увеличения экономических показателей;
- увеличения показателей ликвидности банка.

2. Анализ баланса, расчет коэффициентов

ПАО «РОСБАНК» рекомендуется проводить ежедневно анализ балансовой стоимости активов с целью выявления отклонений ликвидности. В случае обнаружения снижения ликвидности банку необходимо в кратчайшие сроки (не более месяца) принять следующие меры:

- сократить объемы межбанковского кредитования;
- сократить сумму кредиторской задолженности;
- увеличить собственные средства.

Применение данных мер поспособствуют увеличению показателей ликвидности в ПАО «РОСБАНК». Также банку рекомендуется проводить анализ объемов высвободившихся средств, так как их уменьшение может привести в итоге к банкротству.

ПАО «РОСБАНК» рекомендуется на корреспондентском счете и в кассовом аппарате держать допустимую законом денежную сумму средств, что приведет к увеличению показателей ликвидности.

3. Выявление потребности в ликвидных активах на краткосрочный период

ПАО «РОСБАНК» рекомендуется составлять прогнозный план потребностей в ликвидных активах на краткосрочный период. Для составления прогнозного плана можно использовать следующие методы:

- проведение анализа потребностей в заемных средствах клиентов банка;
- проведение оценки количества ожидаемых вкладов;
- проведение оценки размещений до востребования;
- составление прогнозного плана выдачи кредитов в соответствии с привлеченными средствами банка.

Использование данных методов позволят ПАО «РОСБАНК» достичь положительные показатели ликвидности. ПАО «РОСБАНК» необходимо сформировать ликвидный резерв, которым можно будет воспользоваться в непредвиденной ситуации.

4. Оптимизацию политики в области пассивных и активных операций ПАО «РОСБАНК» необходимо проводить политику в области пассивных и активных операций ежедневно, основываясь на политику и экономику страны, в соответствии с определенными принципами и правилами.

ПАО «РОСБАНК» необходимо составлять индивидуальные графики платежей, с целью планирования оттоков и притоков денежной наличности. Для этого нужно создать автоматизированную базу данных. Автоматизированная база данных позволит банку:

- следить за лимитами денежных средств;
- строить графики платежей в целях соблюдения сроков наступления обязательств и др.

Мероприятия по совершенствованию политики управления ликвидность ПАО «РОСБАНК»:

1. Увеличение сроков депозитов в результате увеличения ставок по депозитам, повышая при этом рейтинг надежности банка.
2. Увеличение расчетно – кассовых операций и заработных платных карточных проектов.

3. Провести переоценку активов в сторону активов со сроком до года в соответствии со структурой пассивов, развить кредитное кредитование со сроком до года, с целью наличия остатка на счете.

С целью поддержания ликвидности банка необходимо систематично проводить анализ внутренней и внешней среды. ПАО «РОСБАНК» необходимо разработать комплексную программу действий, направленную на увеличение показателей ликвидности в соответствии с требованиями законодательства.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК»

В результате проведенного анализа ликвидности ПАО «РОСБАНК» было выявлено, что за исследуемый период наблюдается темп снижения долгосрочной ликвидности, так как банк реформировал активы в сторону краткосрочной ликвидности, которые с 01.01.2015 года по 01.01.2017 год увеличились.

Одним из основных доходов ПАО «РОСБАНК» является кредитование физических лиц, поэтому банку необходимо свободные денежные ресурсы направить на развитие кредитования, с целью привлечения новых клиентов.

На сегодняшний день ПАО «РОСБАНК» предоставляет кредиты в размере 15 – 23% годовых, в зависимости от срока и суммы кредитования. В качестве мероприятия усовершенствуем программу кредитования.

Таблица 3.1 – Условия кредитования в ПАО «РОСБАНК»

Срок	Сумма	% ставка
12 мес.	50 000 – 1 500 000	15 % - 17 %
24 мес.		18 % - 20 %
36 мес.		21 % - 23 %

В результате кредитования в ПАО «РОСБАНК»:

- появляются дополнительные денежные ресурсы;
- увеличивается число новых клиентов;
- формируется устойчивая клиентская база;
- повышается ликвидность активов;

- развивается кредитный портфель.
- развивается кредитный портфель.

В качестве мероприятия предлагаем в ПАО «РОСБАНК» внедрить новую программу кредитования, которая будет называться «Срочный». Кредит «Срочный» будет выдаваться сроком до года на следующих условиях кредитования.

Таблица 3.2 – Условия кредитования кредита «Срочный»

Показатель	Характеристика
Минимальная сумма кредитования	50 000 руб.
Максимальная сумма кредитования	500 000 руб.
Срок кредитования	год
Процентная ставка	23 %
Штрафы за просроченную задолженность	0,5 %

Рассчитаем экономическую эффективность программы кредитования «Срочный».

В ПАО «РОСБАНК» планируется заключать кредитные договора по программе «Срочный» по одному договору в день в каждой точке обслуживания физических лиц, в ПАО «РОСБАНК» - 586 точек обслуживания.

Заключение кредитных договоров в день = $586 \times (365 \text{ дней} - 114 \text{ выходных дней}) = 586 \times 251 = 147086$

ПАО «РОСБАНК» в 2018 г. заключит 147086 кредитов по программе «Срочный» в год.

Прогнозируемый объем ссудной задолженности составит:

Ссудная задолженность = $147086 \times 500\,000 = 73\,543$ млн. руб. / год

Процентный доход составит:

Процентный доход = $(73\,543 \times 0,23) - 73543 = 90457,89 - 73543 = 16914,89$ млн. руб.

Процентный расход составит:

ставка по депозитам 10 % годовая

$16914,89 - 10\% = 15223,401$ млн. руб.

Процентный расход = $16914,89 - 15223,401 = 1691,489$ млн. руб.

Банковская маржа:

Банковская маржа = 23 % - 10 % = 13 %

Доход банка составит:

Доход банка = 16914,89 – 1691,489 = 15223,401 млн. руб.

Расходы на рекламу нового кредитного продукта составит 100 млн. руб.

15223,401 – 100 = 15123,401 млн. руб.

Налог на прибыль:

Налог на прибыль = 15123,401 × 0,20 = 3024,6802 млн. руб.

Чистая прибыль:

Чистая прибыль = 15123,401 – 3024,6802 = 12098,721 млн. руб.

Таким образом, в случае внедрения программы кредитования «Срочный» ПАО «РОСБАНК» получит в 2018 г. чистую прибыль в размере 12098,721 млн. руб. и тем самым увеличит показатели ликвидности.

Заключение

Основной задачей управления коммерческим банком является обеспечение соответствующего уровня ликвидности. Банк считается ликвидным в том случае, если у него есть доступ к привлеченным средствам по оптимальной цене в момент их необходимости.

Ликвидность коммерческих банков представляет собой возможность продавать ликвидные активы, приобретать денежные средства и эмитировать долговые инструменты.

В процессе исследования была проведена оценка и анализ управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК».

ПАО «РОСБАНК» уже 23 года на российском банковском рынке. Входит в группу «Сосьете Женераль». Занимает 7 место в рейтинге информационной активности банков «Интерфакс – 100». Является одним из 10 системно значимых банков Банка России. Занимает 3 место среди самых надежных банков в рейтинге Forbes. В 70 регионах России более 400 отделений, более 29 000 банкоматов партнерской сети, около 4 млн. чел. клиентов, более 10 000 сотрудников.

Рассматривая на 01.01.2017 год соотношение высоколиквидных активов ПАО «РОСБАНК», которые являются доступными для банка в течение ближайшего месяца, и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 75 %.

Это означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, не смотря на это, ПАО «РОСБАНК» является крупным кредитным учреждением и такой значительный отток маловероятен.

В результате анализа оценки ликвидности ПАО «РОСБАНК» выявлено, что соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств банка является удовлетворительным, за анализируемый период уменьшается на 1,34 %.

Доля обязательств до востребования на 01.01.2017 год высокая – 33,11% (тенденция роста на 11,88%).

Зависимость от межбанковского рынка и доля собственных векселей к капиталу удовлетворительная.

Ссуды к обязательствам уменьшаются на 17,99 %, но, не смотря на это, на 01.01.2017 год показатель высокий – 92,18 %.

В результате проведенного анализа ликвидности ПАО «РОСБАНК» по методики Кромонава за исследуемый период выявлено:

- генеральный коэффициент надежности банка увеличился на 0,04 %, на 01.01.2017 г. рискованных вложений банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка на 0,17 %;

- коэффициент мгновенной ликвидности уменьшился на 0,28 %, на 01.01.2017 г. банк использует клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов на 0,38 %;

- кросс – коэффициент увеличился на 0,03 %, на 01.01.2017 г. банк допускает степень риска при использовании привлеченных средств на 0,83 %;

- генеральный коэффициент ликвидности уменьшился на 0.03 % и на 01.01.2017 г. составил 0.13 %;

- коэффициент защищенности капитала уменьшился на 0,03, на 01.01.2017 г. банк учитывал инфляционные процессы и долю своих активов размещал в недвижимости, ценностях и оборудования на 0,22 %;

- коэффициент фондовой капитализации прибыли увеличился на 0,46, на 01.01.2017 г. эффективность работы банка, способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций составила 7,69 %.

В результате анализа ПАО «РОСБАНК» по методики CAMELS комплексная оценка показала значение 2, это значит что коммерческий банк практически полностью здоров.

Полученные критические данные не имеют существенного значения. В системе управления отсутствуют критические недостатки.

ПАО «РОСБАНК» стабилен и может успешно преодолевать колебания в деловом мире.

Вмешательство органов банковского надзора ограничено и осуществляется в объеме, необходимом для исправления выявленных недостатков.

Таким образом, в результате проведения анализ и оценки управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» сделаны следующие выводы:

- ПАО «РОСБАНК» может рассчитываться по собственным обязательствам, что подтверждает высокий уровень ликвидности;

- снижение показателей ликвидности свидетельствует о необходимости получения дополнительной суммы прибыли при помощи введения новых банковских операций.

В качестве рекомендаций по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК» предложим:

- организацию системы менеджмента;
- анализ баланса, расчет коэффициентов;
- выявление потребности в ликвидных активах на краткосрочный период;
- оптимизацию политики в области пассивных и активных операций.

Мероприятия по совершенствованию политики управления ликвидностью ПАО «РОСБАНК»:

1. Увеличение сроков депозитов в результате увеличения ставок по депозитам, повышая при этом рейтинг надежности банка;
2. Увеличение расчетно – кассовых операций и заработных платных карточных проектов;
3. Провести переоценку активов в сторону активов со сроком до года в соответствии со структурой пассивов, развить кредитное кредитование со сроком до года, с целью наличия остатка на счете.

С целью поддержания ликвидности банка необходимо систематично проводить анализ внутренней и внешней среды.

ПАО «РОСБАНК» необходимо разработать комплексную программу действий, направленную на увеличение показателей ликвидности в соответствии с требованиями законодательства.

В качестве мероприятия предлагаем в ПАО «РОСБАНК» внедрить новую программу кредитования, которая будет называться «Срочный». В случае внедрения программы кредитования «Срочный» ПАО «РОСБАНК» получит в 2018 г. чистую прибыль в размере 12098,721 млн. руб. и тем самым увеличит показатели ликвидности.

Таким образом, предложенные мероприятия по совершенствованию управления ликвидностью являются эффективными и в случае их внедрения в ПАО «РОСБАНК» принесут дополнительную прибыль и привлекут новых клиентов.

Список используемой литературы

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
3. Указание Банка России от 05.03.2009 г. № 2194-У «О внесении изменений в Положение банка России от 16.12.2003 г. № 242 – П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»»
4. Письмо Банка России от 27.07.2000 № 139 –Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»
5. Информационное сообщение от 02.07.1998 г. от ЦБ РФ «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора (Основополагающие базельские принципы)
6. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2014 –с.256
7. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности [Текст]: учебник. – М.: Логос, 2014 – с.368.
8. Безбородова, Т.И. Анализ против банкротства [Текст]: учебник для вузов. – СПб.: Питер. 2013 –с.301
9. Белотелова, Н.П. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник. – М.: ДашковиКо, 2015 –с.484
10. Владимиров, М.П. Деньги, кредит. Банки [Текст]: учебное пособие. – М.: КРОКУС, 2016 – с. 201
11. Глушков, Н.Б. Банковское дело [Текст]: учебник. – М.: Проект, 2014 – с.43
12. Гусаров, Н.Б. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2015 –с.109

13. Жарковская, Е.А. Анализ прибыли коммерческого банка [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2015 –с.69
14. Жуков, Е.Ф. Деньги, кредит. Банки [Текст]: учебное пособие. – М.: Юнити, 2014 –с. 94
15. Иванова, С.П. Оценка банковского риска [Текст]: учебник. – М.: Инфро, 2013 –с.82
16. Кабышев, О.О. Стратегии распределения свободных банковских ресурсов [Текст]: методические разработки. – М.: ДашковиКо, 2015 –с.37
17. Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов. – М.: экономика, 2015 –с. 106
18. Кузнецова, В.В. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов. – М.: Юнити, 2014 –с.67
19. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник. – СПб.: Питер, 2013 – с. 205
20. Малахова, Н.Г. Финансовый анализ [Текст]: учебник. – М.: Феникс. 2015 –с.81
21. Парыгина, В.А. Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебник. – СПб: Питер, 2016 – с 79
22. Свиридов, О.Ю. Банковские операции [Текст]: учебник. – М.: Финансы, 2015 –с. 209
23. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление и технологии [Текст]: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ. 2014 –с.64
24. Улюкаев, А.А. Российская практика и зарубежный опыт управления коммерческим банком [Текст]: учебник для вузов. – М.: экономика, 2015 –с.195
25. Ходачник, Г. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере [Текст]: учебник. – М.: Банки, 2015 –с. 341
26. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа [Текст]: учебное пособие. – М.: Инфра. 2014 – с. 210
27. Karas, A., Schoors K., Weill L. (2008), ‘Are private banks more efficient than public banks? Evidence from Russia’, BOFIT Discussion Papers 3/2008.

28. La Porta R., López-de-Silanes F., Shleifer A. (2000), 'Government ownership of banks', NBER Working Paper No. 7620.
29. Vernikov A. (2009), 'Russian banking: The state makes a comeback?' - BOFIT Discussion Paper DP 24/2009, Bank of Finland, Helsinki.
30. Laeven L., Valencia F. (2008), Systemic banking crises: A new database, IMF Working Papers No. WP/08/224

Электронные источники

31. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
32. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28158/
33. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93742/
34. <http://docs.cntd.ru/document/901723842>
35. <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/12066036/>
36. <http://www.rosbank.ru/ru/>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6	48 499	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 33	37 152	56 968
Средства в банках	8, 33	86 126	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	10, 33	587 810	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11, 33	8 237	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	72 912	79 582
Основные средства	13	19 675	20 105
Нематериальные активы	13	2 008	2 144
Требования по текущему налогу на прибыль		48	435
Отложенные налоговые активы	30	3 086	3 363
Прочие активы	14, 33	15 153	12 273
Итого активы		880 706	1 011 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 15, 33	35 982	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	16	190	18 861
Средства банков и международных финансовых организаций	17, 33	47 993	68 684
Средства клиентов	18, 33	461 893	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	158 133	159 795
Прочие резервы	24	1 545	1 315
Обязательства по текущему налогу на прибыль		382	120
Отложенные налоговые обязательства	30	1 409	1 548
Прочие обязательства	20, 33	9 749	10 507
Субординированный долг	21, 33	39 872	58 281
Итого обязательства		757 148	890 678
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	17 587	17 587
Эмиссионный доход	22	59 707	59 707
Фонд накопленных курсовых разниц		1 684	2 771
Фонд переоценки основных средств		5 952	6 834
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1 309)	(1 616)
Хеджирование денежных потоков		(156)	(889)
Нераспределенная прибыль		40 093	36 107
Итого капитал		123 558	120 501
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		880 706	1 011 179

От имени Правления:

Председатель Правления

15 марта 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления

15 марта 2017 года
г. Москва

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	23, 33	86 718	93 459
Процентные расходы	23, 33	(47 761)	(56 130)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		38 957	37 329
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24, 33	(12 277)	(21 107)
Чистый процентный доход		26 680	16 222
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	25, 33	(986)	(1 873)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	26, 33	1 599	1 525
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		107	(152)
Комиссионные доходы	27, 33	10 794	12 098
Комиссионные расходы	27, 33	(2 790)	(2 565)
Прочие резервы	24, 33	(489)	(791)
Дивиденды полученные		595	46
Прочие доходы	28	1 083	1 196
Чистые непроцентные доходы		9 913	9 484
Операционные доходы		36 593	25 706
Операционные расходы	29, 33	(32 955)	(35 135)
Прочие неоперационные доходы		549	229
Прибыль/(убыток) до налогообложения		4 187	(9 200)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	30	(1 083)	(82)
Чистая прибыль/(убыток) за год		3 104	(9 282)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	31	2,00	(5,98)

От имени Правления:



Председатель Правления

15 марта 2017 года
г. Москва




Заместитель Председателя Правления

15 марта 2017 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


ПРИЛОЖЕНИЕ В

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	7	103 225	78 230
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 8, 10, 35	56 968	153 733
Средства в банках	9, 35	92 867	106 172
Ссуды, предоставленные клиентам	6, 11, 35	634 534	676 889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12, 35	5 683	4 993
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13	79 582	65 318
Основные средства	14	20 105	23 897
Нематериальные активы	14	2 144	1 405
Требования по текущему налогу на прибыль		435	1 550
Отложенные налоговые активы	6, 32	3 363	2 092
Прочие активы	15, 35	12 273	11 869
Итого активы		1 011 179	1 126 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6, 10, 16, 35	54 860	125 428
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	18 861	44 027
Средства банков	18, 35	68 684	134 894
Средства клиентов	19, 35	516 707	485 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	159 795	146 049
Прочие резервы	6, 25	1 315	1 289
Обязательства по текущему налогу на прибыль		120	117
Отложенные налоговые обязательства	6, 32	1 548	919
Прочие обязательства	21, 35	10 507	11 662
Субординированный долг	22, 35	58 281	46 443
Итого обязательства		890 678	996 504
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	17 587	17 587
Эмиссионный доход	23	59 707	59 707
Фонд накопленных курсовых разниц		2 771	1 982
Фонд переоценки основных средств	6	6 834	8 346
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1 616)	(2 176)
Хеджирование денежных потоков		(889)	(677)
Нераспределенная прибыль	6	36 107	44 875
Итого капитал		120 501	129 644
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 011 179	1 126 148

От имени Правления:



Председатель Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва





Заместитель Председателя Правления

19 апреля 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	24, 35	93 459	89 922
Процентные расходы	24, 35	(56 130)	(41 522)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		37 329	48 400
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	25, 35	(21 107)	(17 989)
Чистый процентный доход		16 222	30 411
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	26, 35	(1 873)	(1 546)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27	1 525	(165)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	28	(152)	(337)
Комиссионные доходы	29, 35	12 098	13 945
Комиссионные расходы	29, 35	(2 565)	(2 198)
Прочие резервы	25	(791)	(394)
Дивиденды полученные		46	290
Прочие доходы	30, 35	1 196	1 250
Чистые непроцентные доходы		9 484	10 845
Операционные доходы		25 706	41 256
Операционные расходы	31, 35	(35 135)	(36 199)
Прочие неоперационные доходы		229	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(9 200)	5 057
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	32	(82)	(1 874)
Чистая прибыль/(убыток) за год		(9 282)	3 183
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	33	(5,98)	2,05

От имени Правления:



Председатель Правления
 19 апреля 2016 года
 г. Москва


Заместитель Председателя Правления

19 апреля 2016 года
 г. Москва

Примечания на стр. 15-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

