

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

«__» _____ 2017 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Оценка ликвидности коммерческого банка (на примере ПАО «Пром-
связьбанк»)

Исполнитель
студент группы 371об1

(подпись, дата)

Н.В. Конаков

Руководитель
доцент, к.э.н.

(подпись, дата)

О.А. Цепелев

Нормоконтроль
ассистент

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Зав.кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
подпись И.О.Фамилия
« ____ » _____ 201_ г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента _____

1. Тема бакалаврской работы: _____

(утверждено приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы _____

3. Исходные данные к бакалаврской работе: _____

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): _____

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) _____

6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания _____

Руководитель бакалаврской работы: _____
(фамилия, имя, отчество должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): _____

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 77 с., 6 рисунков, 16 таблиц, 6 приложений, 50 источников.

ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА, ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ, ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ БАНКА, УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ, КРАТКОСРОЧНАЯ ЛИКВИДНОСТЬ, ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Столкнувшись с финансово-экономическим кризисом и с введением санкций, российские коммерческие банки испытали значительные проблемы, связанные с ликвидностью. Кредитным организациям стало тяжело своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам, а также соблюдать обязательные нормативы Центрального банка Российской Федерации.

Целью бакалаврской работы является оценка состояния ликвидности коммерческого банка (ПАО «Промсвязьбанк»), а также разработка и предложение мероприятий по улучшению состояния краткосрочной ликвидности.

Объектом исследования является ПАО «Промсвязьбанк».

Предметом исследования является ликвидность, ее оценка и управление в ПАО «Промсвязьбанк».

В данной выпускной квалификационной работе изучены теоретические аспекты оценки ликвидности в коммерческом банке, дана оценка финансового состояния банка, проведен анализ состояния ликвидности в ПАО «Промсвязьбанк», рассмотрена сущность норматива краткосрочной ликвидности (Н27), предложены мероприятия по улучшению состояния краткосрочной ликвидности банка.

Методология исследования в ходе написания выпускной квалификационной работы основана на общих методах научного познания: методах эмпирического исследования (сравнение, сбор и изучение данных), синтеза теоретического и практического материала, принципах формальной логики.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты оценки ликвидности в коммерческом банке	8
1.1 Понятие и сущность ликвидности, ее факторы	8
1.2 Методы оценки ликвидности коммерческого банка	16
1.3 Управление ликвидностью коммерческого банка	25
2 Финансово-экономическая характеристика ПАО «Промсвязьбанк»	30
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Промсвязьбанк»	30
2.2 Оценка финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк»	38
2.3 Анализ выполнения нормативов Центрального Банка в ПАО «Промсвязьбанк»	47
3 Оценка показателей ликвидности в ПАО «Промсвязьбанк»	50
3.1 Оценка состояния ликвидности и управление ликвидностью в ПАО «Промсвязьбанк»	50
3.2 Норматив краткосрочной ликвидности (Н27) и мероприятия по по- вышению краткосрочной ликвидности	59
Заключение	68
Библиографический список	72
Приложение А Организационная структура Операционного офиса «Благо- вещенский»	78
Приложение Б Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2016	80
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2017	83
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2016	86
Приложение Д Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2017	88
Приложение Е Отчет о проверке ВКР на оригинальность	91

ВВЕДЕНИЕ

Одной из основных составляющих успешной деятельности коммерческого банка является его ликвидность, то есть способность своевременно и в полном объеме исполнять свои финансовые обязательства без привлечения на эти цели дополнительного финансирования на невыгодных для банка условиях. Банковская ликвидность нужна для удовлетворения денежного спроса со стороны клиентов, которые производят свои платежи по расчетным, текущим счетам и выступающих с просьбой получения кредита, а также удовлетворять требования вкладчиков в случае изъятия ими депозитов. Ликвидность банка определяется сбалансированностью активов и пассивов кредитной организации, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных пассивов.

Актуальность работы подчеркивает то, что рассматривается и анализируется норматив краткосрочной ликвидности (Н27), который введен в действие для соблюдения системно значимыми банками с 1 января 2016 года. Введение данного норматива требует от кредитных организаций структурной оптимизации баланса в части увеличения объемов доступной краткосрочной ликвидности. Данный норматив вводится в соответствии с Базель-III, минимально допустимое значение устанавливается на уровне 70 % с 1 января 2016 года с последующим повышением на 10 % каждый год до 1 января 2019 года, когда значение норматив должно быть на уровне 100 %.

Объектом исследования является ПАО «Промсвязьбанк».

Предметом исследования является ликвидность, ее оценка и управление в ПАО «Промсвязьбанк».

Цель бакалаврской работы – дать оценку состояния ликвидности коммерческого банка и предложить мероприятия по улучшению состояния краткосрочной ликвидности.

На основании вышеизложенных целей, были определены задачи выпускной квалификационной работы:

- 1) изучить теоретические аспекты оценки ликвидности в коммерческом банке, а именно: рассмотреть понятие и сущность ликвидности; выделить фак-

торы, которые влияют на состояние ликвидности; изучить различные методы оценки ликвидности кредитной организации; рассмотреть механизм управления ликвидностью коммерческого банка.

2) дать организационно-экономическую характеристику банка, изучить нормативно-правовую базу, рассмотреть организационно-управленческую структуру банка, дать характеристику деятельности коммерческого банка; оценить финансовое состояние банка, в том числе провести анализ финансовых результатов, анализ выполнения нормативов ЦБ;

3) провести анализ ликвидности различными методиками, изучить управление ликвидностью, дать оценку показателей ликвидности;

4) рассмотреть показатель краткосрочной ликвидности Н27, введенный относительно недавно, проанализировать значения данного показателя;

5) разработать и предложить мероприятия по улучшению состояния краткосрочной ликвидности, провести необходимые расчеты на основании прогноза.

Более того, ликвидность также важна для хорошей репутации банка, если у кредитной организации нет проблем с ликвидностью, то это привлекает клиентов, которые стремятся избежать риска со стороны банка при осуществлении операций, платежей. Для кредитной организации важно не столько увеличение ликвидности, сколько поддержание ликвидности на приемлемом уровне, который регулируется путем соблюдения обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации.

При написании работы были использованы следующие методы: методы эмпирического исследования (сравнение, сбор и изучение данных), сравнительного исследования, синтеза теоретического и практического материала, прогнозирование на основе среднего темпа роста. Анализ фактического материала представлен в виде таблиц и рисунков. В ходе написания выпускной квалификационной работы мне удалось сопоставить полученные мной в ходе учебного процесса теоретические знания с практической деятельностью коммерческого банка.

Информационной базой для написания выпускной квалификационной работы послужили труды отечественных авторов по исследуемой теме, научная литература, статьи, учебная литература, отчетность ПАО «Промсвязьбанк», нормативные акты и иная информация с официального сайта Центрального банка Российской Федерации.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1 Понятие и сущность ликвидности, ее факторы

Одной из основных качественных характеристик стабильности, надежности и финансовой устойчивости банковской деятельности является ликвидность. Важность ликвидности сложно переоценить, так как обеспечение должного уровня ликвидности напрямую связано с прибыльностью банка.

В экономической литературе представлены разные трактовки понятия ликвидность, но в целом они имеют незначительные различия. Ликвидность банка представляет собой его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами. Другими словами ликвидность кредитной организации рассматривается как способность превращать свои активы в денежные или иные платежные средства для погашения предъявляемых банку обязательств.¹

Также ликвидность рассматривается как способность банка своевременно и в полном объеме исполнять свои финансовые обязательства без привлечения на эти цели дополнительного финансирования на невыгодных для банка условиях.

Ликвидность позволяет банку осуществлять свою деятельность по: поддержанию имиджа и деловой репутации кредитной организации как надежного участника рынка; привлечению ресурсов на более длительный срок и по более низкой стоимости; своевременному и полному исполнению обязательств по привлеченным средствам; предоставлению средств по приоритетным для банка направлениям; избежанию неприбыльной продажи активов.

Обязательства банка принято разделять на реальные и условные.

Реальные обязательства отражены в балансе банка в форме депозитов до востребования, срочных депозитов, привлеченных межбанковских средств, средств кредиторов. Условные обязательства в первую очередь выражены забалансовыми пассивными операциями банков, такими как гарантии и поручи-

¹ Мягкова Т.Л. Банковское дело: учебное пособие.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— С. 64.

тельства, выданные банком, а также активными забалансовыми операциями, такие как неиспользованные кредитные линии и выставленные аккредитивы.

К обязательствам банка следует отнести также своевременное удовлетворение потребности клиента в получении новых ссуд без открытия кредитной линии. Выполнение указанной просьбы клиента означает, что банк способен оперативно обеспечить себя необходимыми ресурсами, что повышает деловую репутацию и имидж банка.

Для выполнения обязательств кредитная организация использует следующие ликвидные активы:

- денежная наличность, выраженная в остатках денег в кассе и на корреспондентских счетах;
- активы, которые можно быстро трансформировать в наличность;
- межбанковские кредиты, которые при необходимости можно получить с межбанковского рынка и Центрального банка Российской Федерации;
- выпуск депозитных сертификатов и банковских векселей.

Использование таких активов обычно не сопровождается потерями для банка, т.е. не оборачивается убытками.

С учетом видов использованных ликвидных активов для выполнения банком своих обязательств различают ликвидность, накопленную банком и покупную или вновь приобретенную. Накопленная банком ликвидность состоит из активов, которые можно быстро трансформировать в наличность (например, ценные бумаги) и саму денежную наличность банка, включающую в себя деньги в кассе и на корреспондентских счетах. Покупная ликвидность (также именуемая вновь приобретенная) включает в себя межбанковские кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации и с межбанковского рынка.

В экономической литературе описывается два подхода к характеристике ликвидности, она рассматривается как запас и как поток. Способность своевременно ответить по своим текущим обязательствам на определенный момент времени характеризует ликвидность как запас. Как поток же, ликвидность рас-

смачивается как способность кредитной организации варьировать установленным уровнем ликвидности в определенный промежуток времени или пресекать снижение допустимого уровня ликвидности за счет управления статьями актива и пассива банка, либо за счет привлечения дополнительных средств, увеличения доходов.

Факторы, которые влияют на состояние ликвидности банка принято делить на внутренние и внешние.

К внутренним факторам, влияющим на состояние ликвидности относятся:

1) капитальная база. Является важным фактором, определяющим состояние ликвидности кредитной организации. Крепкая капитальная база означает большую величину собственного капитала банка, используемого как основной ресурс для поглощения риска, связанного с активами, и гарантирования средств депозиторов и вкладчиков. Соответственно, чем больше доля собственного капитала банка, тем лучше состояние его ликвидности;

2) качество активов банка. Ликвидность, доходность, рискованность и диверсифицированность являются главными свойствами, определяющими качество активов.

Ликвидностью активов является их способность трансформироваться в денежную наличность без потерь посредством их реализации или погашения обязательств должником (заемщиком), при этом степень возможных потерь обуславливается рискованностью активов.

По степени ликвидности активы банки подразделяются на несколько групп:

- первоклассные ликвидные активы, а именно денежные средства банка, находящиеся в его кассе и на корреспондентских счетах, государственные ценные бумаги;

- краткосрочные ссуды физическим и юридическим лицам, межбанковские кредиты, факторинговые операции, корпоративные ценные бумаги, предназначенные для продажи;

- долгосрочные вложения и инвестиции банков, в т.ч. долгосрочные ссуды, лизинговые операции, инвестиционные ценные бумаги;

- неликвидные активы в виде просроченных ссуд, некоторые виды ценных бумаг, здания и сооружения.

Доходность активов представляет собой отношение прибыли кредитной организации к средним суммарным активам. Эта характеристика является ключевой для прибыльности банка.

Рискованность активов представляет собой вероятность потенциальных потерь при реализации активов (превращении их в денежную форму), а также риск невозврата вложенных банком средств.

Диверсифицированность активов также является важной характеристикой для определения качества активов. Диверсифицированность означает степень распределения активов банка по различным сферам размещения. Диверсификация осуществляется с целью снижения риска, поэтому чем более диверсифицированы активы банка, тем меньше риск и больше ликвидность;

3) качество депозитов представляет собой ликвидность обязательств, стабильность депозитов и умеренной зависимостью от внешних заимствований. Ликвидность обязательств характеризует быстроту их погашения, степень возобновляемости для банка при поддержании общего объема привлеченных средств на определенном уровне.

Ликвидность обязательств отражает их срочную структуру. Если у банка в привлеченных ресурсах преобладают депозиты или кредиты с короткими сроками погашения, то ликвидность обязательств высокая, соответственно это может создать проблемы с ликвидностью банка в долгосрочной перспективе.

Наиболее важной, определяющей составляющей качества привлеченных средств является их стабильность. Чем больше в кредитной организации стабильных привлеченных средств, тем лучше состояние ликвидности. Таким образом, вклады физических лиц со сроком до востребования являются ненадежным пассивом;

4) сбалансированность (сопряженность) активов и пассивов по суммам и срокам. Для своевременного и полного выполнения банком своих обязательств крайне необходим баланс активов и пассивов по суммам и срокам. Предполагается согласование сумм и сроков, на которые инвестируются денежные средства, с теми сроками и суммами, на которые разместили свои средства вкладчики. Игнорировать данный аспект нельзя, так как это может привести к невозможности выполнения банком своих обязательств перед кредиторами, вкладчиками и другими клиентами. Соотношение активов и пассивов банка, а также его условных обязательств за период (на конкретную дату), определяет состояние ликвидной позиции банка;

5) качество управления деятельностью банка, т. е. грамотный банковский менеджмент. Данный фактор определяется наличием и грамотностью банковской политики; эффективной организационной структурой банка, которая позволяет решать текущие и стратегические задачи банка, четкостью и разумностью содержания различных процедур, касающихся принятий ответственных решений;

6) имидж банка. Чем лучше имидж, деловая репутация у кредитной организации, тем охотнее клиенты будут размещать свои средства в банке. Таким образом, можно устранить недостаток в ликвидных средствах;

7) степень зависимости от внешних источников. Большая зависимость от внешних источников, к которым относятся межбанковские кредиты негативно влияет на ликвидность банка. Данные кредиты помогают устранить краткосрочный недостаток в ликвидных средствах, но это может сказаться на долгосрочной ликвидности банка. А также возможна неблагоприятная ситуация на рынке межбанковских кредитов, которая приведет к удорожанию стоимости ресурсов или их досрочный отзыв, поэтому большая зависимость от внешних источников не является положительным явлением.

Схематично внутренние факторы представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Внутренние факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка

Внешние факторы, определяющие ликвидность банков:

1) общая экономическая и политическая обстановка в стране и в мире. Благоприятная, положительная обстановка создает условия для развития банковской деятельности, успешности функционирования банковской системы в целом, а также укрепляет доверие населения, российских и иностранных инвесторов к банкам. Обратный эффект имеет неблагоприятная, негативная обстановка, например: мировой экономический кризис, войны и т.д. В таких условиях невозможно нормальное функционирование банковской системы;

2) развитие рынка ценных бумаг, позволяет обеспечить оптимальную систему ликвидных средств без потери в прибыльности, так как с помощью функционирования фондового рынка происходит самое быстрое превращение активов в денежные средства в большинстве зарубежных стран мира;

3) развитие межбанковского рынка, способствует быстрому перераспределению между банками временно свободных денежных ресурсов;

4) эффективность надзорных функций Центрального банка. ЦБ РФ имеет право устанавливать определенные нормативы ликвидности, ориентируя банки на соблюдение этих нормативов. Чем точнее установленные показатели отражают реальное состояние ликвидности банка, тем больше возможностей у са-

мого банка и надзорного органа своевременно выявить проблемы ликвидности и устранить их. В некотором смысле Центральный банк помогает улучшать финансовое состояние и ликвидность коммерческих банков.

5) доверие населения к банкам. Если доверие нарушается, то возникает повышенный спрос клиентов на возврат своих депозитов и снижается спрос на различные другие банковские услуги, в том числе на кредитные операции, что негативно сказывается на ликвидности банков.

Схематично внешние факторы, представлены ниже на рисунке 2.



Рисунок 2 – Внешние факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка

В мировой банковской практике применяются следующие оценки банковской ликвидности. Ликвидными считаются активы, которые могут быть легко превращены в наличные средства с небольшим риском потерь или вообще без них. Активы банка складываются из наиболее ликвидных и наименее ликвидных.

Наиболее ликвидными активами в мировой банковской практике считаются кассовая наличность и краткосрочные государственные облигации (казначейские векселя). Ликвидность других активов оценивается в зависимости от

того, насколько оперативно они могут быть превращены в наличные средства путем продажи и инкассирования. Краткосрочные государственные облигации считаются более ликвидными, чем среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги, так как для реализации последних нужно время, также как и нужно время для поиска потенциального покупателя. Банковская недвижимость, а именно сооружения, здания представляют собой еще менее ликвидные активы, так как процедура оформления достаточно долга, а цена продажи, чаще всего, ниже рыночной стоимости. Более того, невысокую ликвидность имеют и выданные кредиты, так как их востребование происходит по истечении срока погашения, а иногда и после истечение срока. При этом возврат основной суммы долга путем ежемесячных взносов существенно повышает ликвидность кредитного портфеля, но добиться его полной ликвидности, как правило, очень трудно.

Банк считается ликвидным в том случае, если сумма его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников, достаточны для своевременного и полного погашения долгов и финансовых обязательств.

Предметом постоянной заботы руководства коммерческих банков является величина и форма ликвидных активов. При этом надо учитывать, что банки должны строго выполнять требования Центрального банка об обязательных резервах. Поддержание ликвидности на должном уровне также связано с необходимостью компенсировать сезонные либо непредвиденные колебания спроса на кредит и объемов вкладов.

Основная масса таких потребностей определяется заранее благодаря маркетинговым исследованиям, поэтому кредитная организация может покрыть данные потребности, используя ожидаемый приток наличности (новые вклады), средства от погашения задолженностей (кредитов) и/или доходов от предпринимательской деятельности.

Наличные средства особенно нужны тогда, когда возникает возможность неожиданной прибыльной сделки. Такая сделка носит название акта агрессии. Поэтому банк должен обязательно иметь достаточно средств при заявках на

кредит, например, в условиях экономического бума, так как отсутствие таких средств будет означать, что банк не использовал представившуюся ему возможность. Предусматривая непредвиденные или чрезвычайные условия, банк должен часть средств держать в ликвидной форме. Как правило, банковская ликвидность планируется в рамках всего менеджмента. Однако все неожиданные ситуации учесть практически невозможно.

Важным аспектом управления банковскими операциями является управление ликвидностью банка. Коммерческий банк, проводя операции, должен постоянно лавировать между двумя противоречивыми целями – ликвидностью и рентабельностью (прибыльностью), что находит конкретное выражение в противоречии между вкладчиками и акционерами. Вкладчики стремятся к стабильной выплате процентов по депозитам и вкладам, акционеры – к увеличению дивидендов от приобретенных акций, подталкивая руководство банка к расширению активных операций, в том числе и рискованных. Однако расширение активных операций может привести к подрыву ликвидности и создать угрозу невыплаты по вкладам и депозитам. Поэтому и вкладчики, и банки заинтересованы в поддержании стабильной ликвидности. Нарушение ликвидности может привести к банкротству банка или его поглощению другим банком.

В мировой практике имеются примеры нарушения ликвидности банков, которые затем привели к банкротству кредитной организации. Например, в 1995 году обанкротился английский коммерческий банк «Бэринг», руководство которого понесло огромные убытки в размере 9 млрд. долл. из-за того, что вложили средства в рискованные фьючерские операции на фондовых биржах. Данный пример говорит о том, что банковский менеджмент не должен недооценивать управление банковской ликвидностью.

1.2 Методы оценки ликвидности коммерческого банка

На сегодняшний день известно несколько различных методик для оценки банковской ликвидности, они могут отличаться друг от друга набором информации необходимой для расчетов, так и самим подходом к определению ликвидности (определять ликвидность как запас или как поток). Так, существуют

гереитинговые методики оценки ликвидности, которые подходят для сравнения нескольких банков, но для оценки отдельно взятого банка такие методики подходят едва ли. К рейтинговым методикам относят методику CAMELS, методику В. Кромонава, коэффициент мгновенной и генеральной ликвидности.

Методика CAMELS представляет собой комплексную оценку банка, которая производится на основе данных, которые поступают в надзорные органы. Данная методика используется американскими органами регулирования, надзора и контроля.

Название этой методики – аббревиатура, где С – Capital adequacy (достаточность капитала), А – Asset quality (качество активов), М – Management (качество управления), Е – Earnings (доходность, прибыльность), L – Liquidity (ликвидность), S – Sensitivity to risk (чувствительность к риску).²

«Компонент «С» оценивает достаточность капитала, используя показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка, который необходим для гарантии надежности банка для вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому. Компонент «А» оценивает качество активов, используя показатели качества активов, которые определяют степень возвратности активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов. Компонент «М» оценивает деловую активность, используя показатели оценки качества менеджмента, проводимой в банке политики, соблюдения законов и инструкций. Компонент «Е» оценивает прибыльность, используя показатели доходности с позиций ее достаточности для будущего роста банка. Компонент «L» оценивает состояние ликвидности, используя показатели ликвидности, которые характеризуют способность банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь. Компонент «S» оценивает чувствительность к риску, используя показатели, позволяющие опреде-

² Сайт информационного агентства «Банкир.ру». [Электронный ресурс] . Режим доступа: <https://www.bankir.ru/> (дата обращения: 03.06.2017).

лить, насколько изменится финансовое состояние банка при изменении процентных ставок»³

Суть методики в комплексной оценке деятельности кредитной организации и по каждому компоненту выставляется оценка, определяемая по шкале от 1 до 5. Оценка «1» (strong) означает, что банк не нуждается во вмешательстве органов надзора, имеет хорошее финансовое состояние, существует эффективная система управления, кредитная организация устойчива к внешним потрясениям. Оценка «5» (unsatisfactory) означает, что существует серьезная вероятность банкротства, разорения в ближайшее время, необходима срочная поддержка со стороны акционеров, финансовых источников, а также от регулирующих, надзорных органов. Без проведения «оздоровляющих» мероприятий, кредитная организация, скорее всего, будет ликвидирована, либо будет объединена с другой кредитной организацией.

Рассмотрим более подробно компонент «L», оценивающий состояние ликвидности банка. В методике CAMELS используется определенный набор показателей, который позволяет дать оценку следующим факторам:

- 1) степень постоянства депозитов;
- 2) степень надежности фондов, чувствительных к изменениям процентной ставки;
- 3) способность активов быстро обмениваться на наличность;
- 4) эффективность стратегий, политик банка по управлению активами и пассивами, менеджмента в данной области;
- 5) соответствие достигнутых показателей внутренней политики по соблюдению ликвидности.

Для комплексной оценки по данному компоненту использует пять коэффициентов ликвидности. Представим информацию по коэффициентам в виде таблицы.

³ Анализ банков, портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/index.php> (дата обращения: 03.06.2017)

Таблица 1 – Показатели компонента «L» методики CAMELS

Показатель	Описание показателя	Рекомендуемое значение, %
Коэффициент ликвидности L1	Используется для оценки уровня «резерва первой очереди». Показывает долю поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, которые обеспечены первоклассными ликвидными средствами	3-7
Коэффициент ликвидности L2	Используется для оценки уровня «резерва второй очереди». Показывает долю поступающих средств, которые обеспечены ликвидными средствами	8-12
Коэффициент ликвидности L3	Используется для оценки возможности активов банка трансформироваться в денежные средства, а также показывает необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса	12-15
Коэффициент ликвидности L4	Используется для оценки возможности банка единовременно погашать все его обязательства. Показывает долю привлеченных средств, которые должны быть покрыты высоколиквидными активами	15-20
Коэффициент ликвидности L5	Используется для оценки уровня сбалансированности активной и пассивной политики банка в области достижения оптимального состояния ликвидности. Рекомендуется соотношение текущих активов и текущих пассивов 1:1	100

Коэффициент ликвидности L1 рассчитывается по следующей формуле:

$$L1 = \frac{\text{Наличная валюта и платежные документы}}{\text{Межбанковские кредиты} + \text{Кредиты от ЦБ РФ} + \text{Средства клиентов, не являющ. КО}} \quad (1)$$

Коэффициент ликвидности L2 рассчитывается по следующей формуле:

$$L2 = \frac{\text{Наличная валюта и платежные документы} + \text{Долговые обязательства}}{\text{Межбанковские кредиты} + \text{Кредиты от ЦБ РФ} + \text{Средства клиентов, не являющ. КО}} \quad (2)$$

Коэффициент ликвидности L3 рассчитывается по следующей формуле:

$$L3 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Средства на счетах}}{\text{Итого активов}} \quad (3)$$

Коэффициент ликвидности L4 рассчитывается по следующей формуле:

$$L4 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Средства на счетах}}{\text{Привлеченные средства}} \quad (4)$$

Коэффициент ликвидности L5 рассчитывается по следующей формуле:

$$L5 = \frac{\text{Наличность} + \text{Об.резервы} + \text{Дебит.задолж.} + \text{Межбанк.кредиты(предостав.)} + \text{Чист.влож в ц.б.}}{\text{Средства на счетах банков} + \text{Межбанк.кредиты(получ.)} + \text{Средства на счетах юр.л.} + \text{Кр.задолж.}} \quad (5)$$

Также оценка ликвидности является одной из составляющих анализа методикой Виталия Кромонава, которая заключается в расчете шести коэффициентов. Представим информацию по данным коэффициентам в таблице.

Таблица 2 – Коэффициенты методики Виталия Кромонава

Коэффициент	Формула расчета	Рекомендуемое значение
Генеральный коэффициент надежности (K1)	Отношение собственного капитала к работающим активам банка	1
Коэффициент мгновенной ликвидности (K2)	Отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования	1
Кросс-коэффициент (K3)	Отношение совокупных обязательств банка к выданным кредитам	3
Генеральный коэффициент ликвидности (K4)	Отношение ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка	1
Коэффициент защищенности капитала (K5)	Отношение защищенного капитала к собственному капиталу банка	1
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6)	Отношение собственного капитала к размеру уставного фонда	3

О состоянии ликвидности, так или иначе, можно судить практически по каждому коэффициенту, но более подробно рассмотрим коэффициенты, напря-

мую связанные с ликвидностью (коэффициент мгновенной ликвидности, генеральный коэффициент ликвидности).

Коэффициент мгновенной ликвидности (К2) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и показывает, насколько сильно банк использует клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов. Данный коэффициент вызывает наибольший интерес для клиентов, состоящих в банке на расчетно-кассовом обслуживании.

Расчет коэффициента мгновенной ликвидности (К2) производится по формуле:

$$K2 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Средства на счетах}}{\text{Привлеченные средства до востребования}} \quad (6)$$

Генеральный коэффициент ликвидности (К4) представляет собой отношение суммы ликвидных активов, защищенного капитала и обязательных резервов к суммарным обязательствам.

Расчет генерального коэффициента ликвидности (в общем виде) производится по формуле:

$$K4 = \frac{\text{Наличность} + \text{Обязательные резервы} + \text{Имущество}}{\text{Привлеченные средства}} \quad (7)$$

Наиболее популярным методом анализа ликвидности является коэффициентный метод, состоящий в расчете некоторых коэффициентов, которые отражают различные стороны ликвидности (мгновенную, текущую, долгосрочную) и значения коэффициентов сравниваются с нормативными. Используя коэффициентный метод, можно рассмотреть состояние ликвидности на разные даты. К такому коэффициентному методу относятся обязательные нормативы Центрального банка Российской Федерации.

Достоинством данного метода для внешнего анализа является его доступность и легкость в использовании, так как расчетные значения нормативов

представлены на официальном сайте ЦБ РФ. Недостатком коэффициентного метода является то, что установленные нормативы определены для среднестатистического, эталонного банка, которого не существует. А также недостатком является то, что определение и контроль коэффициентов на отчетную дату не всегда является показательным.

Выполняя надзорную функцию, Центральный банк Российской Федерации следит за исполнением банками обязательных нормативов, предусмотренных инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Предусматриваются нормативы достаточности собственных средств (капитала); нормативы ликвидности; норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; норматив максимального размера крупных кредитных рисков; норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка; норматив использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Рассмотрим более подробно нормативы ликвидности. Начнем с норматива мгновенной ликвидности (Н2), который по своей сути определяет, сможет ли банк отвечать по своим обязательствам в течение одного календарного дня. Данный норматив ограничивает кредитную организацию от риска потери платежеспособности, является отношением активов, которые банк способен реализовать в течении одного календарного дня, к обязательствам банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение одного дня. К таким обязательствам можно отнести вклады до востребования, однодневные межбанковские кредиты, текущие и расчетные счета клиентов.

Норматив мгновенной ликвидности определяется по формуле:

$$H_2 = \frac{ЛA_M}{OB_M - 0,5 \times OB_M^*} \times 100\% \geq 15\%, \quad (8)$$

где $ЛА_{\text{м}}$ — высоколиквидные активы банка. К ним относятся касса банка и приравненные к ней средства, вложения в драгоценные металлы, средства в расчетах, кредитные операции со сроком до востребования;

$ОВ_{\text{м}}$ — обязательства до востребования: депозитные счета со сроком привлечения до востребования, краткосрочная кредиторская задолженность банка по платежам в бюджет.

$ОВ_{\text{м}}^*$ — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

Далее рассмотрим норматив текущей ликвидности (НЗ). Соблюдение данного норматива позволит банку своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам в течении ближайших 30 дней. Представляет собой отношение активов, которые кредитная организация способна реализовать в течение 30 дней, к обязательствам банка, которые ему необходимо исполнить, либо могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней.

Норматив текущей ликвидности определяется по формуле:

$$Н_3 = \frac{ЛА_{\text{м}}}{ОВ_{\text{т}} - 0,5 \times ОВ_{\text{т}}^*} \times 100\% \geq 50\%, \quad (9)$$

где $ЛА_{\text{т}}$ — ликвидные активы банка: кредиты со сроком погашения до 30 дней, приобретенные векселя со сроком погашения до 30 дней, остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях;

$ОВ_{\text{т}}$ — обязательства до востребования и со сроком исполнения в пределах 30 дней.

$ОВ_{\text{т}}^*$ — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения не более 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) ограничивает риск неплатежеспособности банка из-за размещения средств в долгосрочные активы. Определяется как отношение активов, которые могут быть трансформированы в де-

нежные средства не ранее, чем через год, к сумме обязательств, которые банк должен исполнить не ранее, чем через год.

Норматив долгосрочной ликвидности определяется по формуле:

$$H_4 = \frac{K_{рд}}{K+OД+0,5 \times O^*} \times 100\% \leq 120\%, \quad (10)$$

где $K_{рд}$ — кредиты, выданные банком в рублях и иностранной валюте со сроком погашения свыше года, а также 50 % гарантий и поручительств, выданных банком сроком действия свыше года;

$OД$ — обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, полученным банком и обращающиеся на рынке долговые обязательства сроком погашения свыше года;

K — капитал банка.

O^* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя $OД$.

Банки должны соблюдать указанные нормативы ликвидности Центрального банка Российской Федерации. Необходимо достижение некоего баланса, так как чрезмерное увеличение ликвидности, казалось бы, благоприятно скажется на соблюдении нормативов, но это будет негативно сказываться на прибыльности кредитной организации.

Нарушение нормативов мгновенной и текущей ликвидности означает недостаточный запас ликвидности у банка. Нарушение норматива долгосрочной ликвидности означает, что кредитная организация злоупотребляет размещением краткосрочных пассивов в долгосрочные активы.

В случае несоблюдения обязательных нормативов предусмотрены штрафы со стороны ЦБ РФ, запрет на осуществление отдельных банковских операций, при многократном нарушении возможен отзыв лицензии. Но Центральный банк Российской Федерации заинтересован в нормальной, бесперебойной дея-

тельности всех участников банковской системы, поэтому обязательные нормативы являются своего рода индикаторами, которые в случае их не соблюдения сигнализируют о том, что у банка имеются финансовые проблемы, которые нужно решать, так как из-за это могут пострадать и другие участники рынка, может нарушиться работа банковской системы. Поэтому кредитные организации «лечат» путем санации, временной администрации, реструктуризации.

По состоянию на 01 мая 2017 года банками с нарушениями нормативов в Российской Федерации являются 18 кредитных организаций, одна из которых ликвидирована. Стоит отметить, что большинство нарушителей проходят санацию, только 3 банка-нарушителя не проходят санацию и не имеют временную администрацию и в 2 банках из них нарушены нормативы ликвидности.

1.3 Управление ликвидностью коммерческого банка

«Управление ликвидностью является стержнем, определяющим степень эффективности деятельности любой кредитной организации. Именно здесь строятся процессы управления и надежностью, и платежеспособностью, и прибыльностью, а также формируется ресурсный менеджмент банка. Анализ ликвидности позволяет выявить основные факторы роста, более эффективного использования ресурсов, а также потенциальные возможности коммерческих банков».⁴

Считается, что на ликвидность и состояние ликвидных средств кредитной организации в условиях рыночной экономики могут оказывать влияние:

- 1) циклические колебания экономики - спады, депрессии, подъемы;
- 2) сезонные колебания, которые в основном влияют на сельское хозяйство и строительство;
- 3) непредсказуемые, случайные факторы – революции, войны, забастовки, стихийные бедствия, катастрофы;
- 4) долговременные колебания, которые связаны с несколькими экономическими циклами (кризисно-депрессивное состояние, стагфляция).

⁴ Алехина В.И., Бондаренко Т.Н. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 5. Ч. 2 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/05/34716> (дата обращения: 15.05.2017).

В связи с этим управление ликвидностью банка представляет собой сложную задачу и иногда серьезную проблему. В мировой практике были разработаны некоторые теории (методы) управления банковской ликвидностью. Рассмотрим некоторые из них: управление коммерческими ссудами, перемещение активов, метод ожидаемого дохода и управление пассивами.

Теория коммерческих ссуд (управление коммерческими ссудами) была разработана в Англии в XVII веке. Смысл теории заключается в том, что кредитная организация будет сохранять стабильный уровень ликвидности в случае, когда его активы помещены в краткосрочные ссуды, которые вовремя погашаются при условии нормального уровня деловой активности. Согласно данной теории банк должен выдавать ссуды под товарные запасы и только на пополнение оборотного капитала, а также не должен вкладывать средства в недвижимость и ценные бумаги. Можно сказать, что кредитная организация (по данной теории) должна специализироваться на краткосрочных кредитах, не выдавая потребительские ссуды и долгосрочные кредиты.

У данной теории имеется ряд недостатков:

1) не учитываются потребности развивающейся экономики в кредитовании;

2) теория исходит из предпосылки, что при нормальной деловой активности ссуды будут погашаться своевременно, в срок, что невозможно при экономическом спаде или кризисе;

3) не учитывается стабильность вкладов, которые могут быть изъяты по требованию, но маловероятно, что изъятие всех вкладов будет происходить одновременно;

4) краткосрочные ссуды обеспечивают ликвидность только в условиях нормальной экономической конъюнктуры.

Данная теория может быть использована начинающими банками, которые должны вести свою деятельность достаточно осторожно, не подрывая ликвидность другими вложениями.

Теория перемещения ссуд (перемещение активов) стала использоваться банками, чтобы избежать недостатков прошлой теории. Согласно данной теории активы банка можно считать достаточно ликвидными, если их можно продать или поместить за наличные другим кредиторам или инвесторам. Условием покрытия потребностей коммерческого банка в ликвидных ресурсах является постоянное наличие активов, которые можно продать.

Если центральный банк берет на себя обязательство приобретать активы, предлагаемые для переучета, то в таких условиях банковская система будет считаться ликвидной. В качестве надежного источника ликвидных ресурсов длительное время рассматривались рыночные ценные бумаги, которые легко превращались в наличные средства и кредитные организации ссылались на них как на резервы второй очереди. При этом такие ценные бумаги должны были соответствовать условиям: короткий срок погашения, высокое качество, реализуемость, должны быть свободны от кредитного риска и риска изменений рыночных процентных ставок.

Мировая банковская практика показывает, что ценные бумаги со сроком погашения не более одного года, являются первоклассными и легко реализуемыми. Таким образом, данная теория является более эффективной, чем теория коммерческих ссуд, но имеется недостаток - повышение ликвидности ограничено короткими сроками погашения.

Теория ожидаемого дохода (метод ожидаемого дохода) также используется банками для управления ликвидностью. Смысл данной теории в том, что банковская ликвидность определяется исходя из возможности погашения кредитов на основе дохода заемщика в будущем. Считается, что это эффективнее, чем акцент на обеспечение кредита.

Согласно данной теории изменяя структуру сроков погашения кредитов и инвестиций можно влиять на банковскую ликвидность, так краткосрочные кредиты более ликвидны, чем срочные ссуды, а потребительские кредиты ликвиднее ипотечных кредитов.

Способствует применению данной теории в банковской практике то, что кредитные организации при формировании инвестиционного портфеля закладывают «эффект ступенчатости» - ценные бумаги подбираются по срокам погашения для того чтобы поступления носили регулярный и предсказуемый характер.

Теория управления пассивами также является методом управления ликвидностью, данная теория в последнее время используется банками для решения проблемы ликвидности. Смысл метода в том, что для улучшения состояния ликвидности привлекаются дополнительные средства с рынка ссудных капиталов (например, заимствование средств у Центрального банка), выпуск срочных депозитных сертификатов, получение средств на рынке евровалют, обращение за деньгами в свой банковский холдинг.⁵

Для восстановления ликвидности банком (в случае непредвиденных негативных событий) используются следующие мероприятия:

1) увеличение капитальной базы (уставного капитала) кредитной организации;

2) получение субординированных займов. Субординированный займ - кредит, облигационный заем, удовлетворяющий некоторым условиям. Такой займ предоставляется на срок не менее пяти лет, его вернуть досрочно, даже часть займа (если это облигации, то нельзя досрочно погасить выпуск) без согласования с Центральным банком Российской Федерации. Более того, нельзя без согласия регулятора внести изменения в договор этого кредита или расторгнуть его. Такой займ удовлетворяется в последнюю очередь, если кредитная организация обанкротилась;

3) реструктуризации обязательств. Данная мера направлена на изменение каких-либо условий погашения обязательств;

⁵ Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. — М.: Юнити-Дана, 2015.— С. 123

4) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов), применяется в случае угрозы несоблюдения норматива Н2 и Н3, для увеличения ликвидности в краткосрочном периоде;

5) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов), применяется в случае угрозы несоблюдения норматива Н4, для увеличения ликвидности в долгосрочном периоде;

6) ограничение или прекращение кредитования на определенный срок;

7) реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;

8) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.

2 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Промсвязьбанк»

ПАО «Промсвязьбанк» является универсальным коммерческим банком, входим в топ-3 частных банков Российской Федерации, признан Банком России одним из десяти системно значимых финансовых институтов. История ПАО «Промсвязьбанк» насчитывает 20 лет. Журнал «The Banker» включил Промсвязьбанк в список 500 крупнейших банков мира по размеру собственного капитала. Активы банка составляют 1,2 трлн. руб., собственный капитал 148 млрд. руб. (по состоянию на 01.01.2017). Согласно «РИА Рейтинг» Промсвязьбанк занимает 8 место среди российских банков по объему собственного капитала. Компании «Промсвязь Капитал Б.В.» принадлежит 50,0343 % в уставном капитале банка, 11,7457 % – Европейскому Банку Реконструкции и Развития. 10 % - НПФ «Будущее», 9,9999 % - НПФ «САФМАР» и НПФ «Доверие», входящим в одну группу лиц, 10 % – ПАО МКБ в рамках РЕПО.

Более 160 000 российских предприятий являются клиентами ПАО «Промсвязьбанк», а число розничных клиентов превышает 2,3 млн. чел. Продукты и услуги банка представлены в подавляющем большинстве регионов страны, охватывающих порядка 88 % населения Российской Федерации. Региональная сеть насчитывает около 290 офисов, более 10 000 банкоматов и более 200 терминалов самообслуживания по всей стране. Для поддержки российских клиентов Промсвязьбанк имеет офис на Кипре, а также представительство в Китайской Народной Республике.⁶

ПАО «Промсвязьбанк» имеет многочисленные награды и премии. Различные рейтинговые агентства, ассоциации, компании высоко оценивают интернет-банк, мобильный банк, премиальное банковское обслуживание, корпоративное медиа и международный факторинг ПАО «Промсвязьбанк».

⁶ Официальный сайт ПАО «Промсвязьбанк». [Электронный ресурс] . Режим доступа: <https://www.psbank.ru/> (дата обращения: 06.05.2017).

Рейтинг кредитоспособности ПАО «Промсвязьбанк» от аккредитированных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 мая 2017 г.) представлен ниже в таблице 3.

Таблица 3 – Рейтинг кредитоспособности ПАО «Промсвязьбанк»⁷

Рейтинговое агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Standard & Poor's	BB- (сравнительно небольшая уязвимость)	B (некоторая уязвимость)	ruAA- (высокий уровень кредитоспособности среди эмитентов РФ)	негативный (рейтинг может быть понижен)
Moody's	Ba3 (сравнительно небольшая уязвимость)	-	-	негативный (рейтинг может быть понижен)
НРА	-	-	AA+ (очень высокая кредитоспособность, первый уровень)	-

Стоит отметить, что за прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не изменились.

ПАО «Промсвязьбанк» — универсальный коммерческий банк, основными направлениями деятельности которого являются:

1) Банковские услуги корпоративным клиентам: в том числе кредитование, расчетные операции, факторинг, документарные операции, финансирование с участием ЭКА, проектное финансирование, управление потоками денежных средств и платежами, брокерские услуги на валютных рынках и рынках ценных бумаг, прием депозитов;

2) Банковское обслуживание малого и среднего бизнеса: в том числе коммерческое кредитование, прием депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, включая выдачу векселей, денежные переводы, предоставление гарантий, а также брокерские услуги на валютных рынках и рынках ценных бумаг;

3) Розничные банковские услуги частным лицам: в том числе розничное кредитование и прием депозитов у физических лиц (текущие счета и срочные

⁷ Анализ банков, портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/index.php> (дата обращения: 03.06.2017)

вклады), денежные переводы, выпуск банковских карт, расчетно-кассовое обслуживание и валютные операции, управление денежными средствами через удаленные каналы обслуживания;

4) Инвестиционно-банковские и финансовые услуги: сделки на рынках заемного капитала, в том числе их организация, андеррайтинг муниципальных и корпоративных облигаций (таких как местные рублевые облигации, Евробонды, кредитные ноты и векселя), торговля акциями и инструментами с фиксированной доходностью, услуги по корпоративному финансовому консультированию, брокерские услуги, сделки РЕПО, операции с драгоценными металлами, управление активами и частное банковское обслуживание состоятельных клиентов (private banking).

Клиентами данного Банка являются как физические лица, так и юридические. Также Банк является игроком межбанковского рынка. Субъектом межбанковского рынка являются кредитные организации, действующие в соответствии с законодательством РФ и других государств. Так же в данном Банке среди физических лиц можно выделить особых V.I.P. клиентов, которые обладают рядом премиальных услуг, привилегированного обслуживания и сервиса.

Так как деятельность Банка связана с денежными средствами и операциями над ними, то поставщиками являются различные организации и предприятия, акционеры и частные лица, предоставляющие денежные средства в банковский оборот Промсвязьбанка. Так же поставщиками являются различные организации и фирмы, которые обеспечивают банковские офисы оборудованием и программным обеспечением и прочим.

Основные цели деятельности банка представлены на рисунке 3.

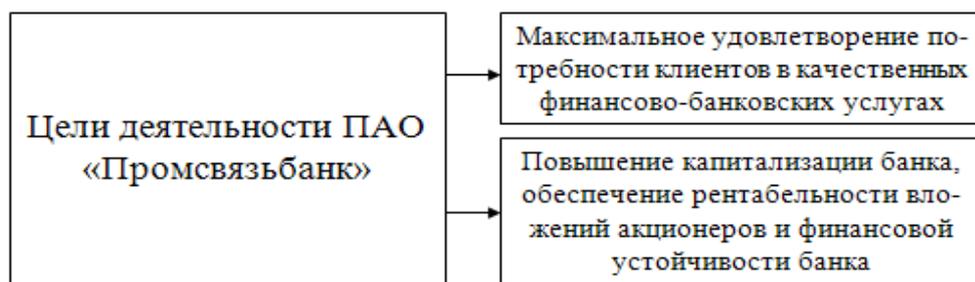


Рисунок 3 – Цели деятельности ПАО «Промсвязьбанк»

Основными задачами деятельности ПАО «Промсвязьбанк» являются:

- расширение обслуживаемых клиентских сегментов;
- улучшение и развитие продуктового ряда;
- укрепление позиций на российском и международных финансовых рынках;
- адекватное, грамотное управление рисками в соответствии с российскими и международными нормами;
- развитие технологического, кадрового и инфраструктурного потенциала банка.⁸

Операционный офис в г. Благовещенске в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Банка России и иных государственных органов, обязательными для исполнения кредитными организациями, образованными на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, разработанными в соответствии с ними локальными внутренними документами Филиала, Положением о Филиале, распорядительными документами Управляющего Филиала и Положением об ОО «Благовещенский» Дальневосточного ф-ла ПАО «Промсвязьбанк».⁹

«Комплаенс – принцип ведения бизнеса в соответствии с применимым законодательством, правилами, кодексами и стандартами, установленными компетентными властями, профессиональными ассоциациями и внутренними документами финансового учреждения. Как направление деятельности комплаенс нацелен на достижение такого уровня отношений между банком, его клиентами, контрагентами, партнерами и работниками, когда эти отношения характеризуются справедливостью, взаимным доверием и сотрудничеством, намерением не допустить конфликт интересов, а также соблюдать нормы применимо-

⁸ Устав ПАО «Промсвязьбанк» (от 30 июня 2016 года). [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.psbank.ru/~media/Files/Bank/About/Emitters/charter_2016.pdf (дата обращения: 08.05.2017).

⁹ Положение об операционном офисе «Благовещенский» Дальневосточного филиала ПАО «Промсвязьбанк»

го законодательства и положений внутренних нормативных и распорядительных документов банка».¹⁰

Деятельность ПАО «Промсвязьбанк» регулируется Центральным банком Российской Федерации, Промсвязьбанк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РФ, положениями и инструкциями Банка России, внутренними документами банка.

Перечень документов, регулирующих деятельность банка:

- 1) Конституция Российской Федерации;
- 2) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1, часть 2);
- 3) Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (от 10.07.2002 N 86-ФЗ);
- 4) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (от 02.12.1990 N 395-1);
- 5) Федеральный закон «Об акционерных обществах» (от 26.12.1995 N 208-ФЗ);
- 6) Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (от 10.12.2003 N 173-ФЗ);
- 7) Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, депозитных счетов";
- 8) Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- 9) Положение ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;

¹⁰ Официальный сайт ПАО «Промсвязьбанк». [Электронный ресурс] . Режим доступа: <https://www.psbank.ru/> (дата обращения: 08.05.2017).

10) Положение ЦБ РФ 26.06.1998 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»;

11) Положение ЦБ РФ № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

12) Положение ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

13) Устав ПАО «Промсвязьбанк», утвержденный Общим собранием акционеров 30 июня 2016 года;

14) Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Промсвязьбанк»;

15) Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО «Промсвязьбанк»;

16) Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО «Промсвязьбанк»;

17) Положение об Операционном офисе «Благовещенский» Дальневосточного филиала Открытого акционерного общества «Промсвязьбанк». ОО «Благовещенский» Дальневосточного ф-ла ОАО «Промсвязьбанк» от 24 января 2013 года.

ПАО «Промсвязьбанк» в качестве эмитента эмиссионных ценных бумаг осуществляет обязательное раскрытие информации, раскрытие информации на этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг, раскрытие информации в форме проспекта ценных бумаг, ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг, сообщений о существенных фактах эмитента ценных бумаг и иной информации в соответствии с требованиями следующих нормативно-правовых актов:

1) Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

2) Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

3) Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

4) Федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

5) Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Банком России 30.12.2014 г. № 454-П;

6) Указание Банка России от 11.09.2014 г. № 3379-У «О Перечне инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

7) Положение о порядке и сроках раскрытия инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», утвержденное Приказом ФСФР России от 28.02.2012 г. № 12-9/пз-н;

8) Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 27.12.2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Система управления «Промсвязьбанка» представляет собой многоуровневую структуру, каждый уровень которой отвечает за отдельные направления деятельности банка.

Органы управления Банка:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет директоров Банка;

- 3) коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- 4) единоличный исполнительный орган – Президент Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления. На собрании акционеров избирается совет директоров, который является органом, осуществляющим руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров банка, включая определение стратегии, координацию деятельности банка и контроль над ней.

Совет директоров избирает правление банка - коллегиальный исполнительный орган банка, а также президента банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка и Президентом Банка. Президент Банка осуществляет функции Председателя Правления Банка.

Общее руководство Филиалом осуществляет управляющий. Руководящий состав включает в себя следующие категории работников:

- управляющий;
- заместитель управляющего;
- главный бухгалтер;
- заместитель главного бухгалтера.

Типовая организационная структура филиала ПАО Промсвязьбанка представлена в приложении А.

Структурными подразделениями Филиала могут являться:

- 1) Департамент;
- 2) Управление;
- 3) Отдел (самостоятельный или в составе Управления);
- 4) Группа (самостоятельная или в составе Отдела, Управления);
- 5) Дополнительный офис / кредитно-кассовый офис / операционная касса вне кассового узла / обменный пункт.

При открытии Филиала в зависимости от объема решаемых задач и выполняемых операций в состав организационной структуры Филиала могут входить не структурные подразделения, а отдельные специалисты, представляю-

щие то или иное направление деятельности Филиала. Состав подразделений формируется по мере развития Филиала. В процессе развития могут быть введены и укомплектованы штатом необходимые структурные подразделения и дополнительные отдельные специалисты.

Общее руководство деятельностью Операционного офиса осуществляет:

Президент Банка – в части реализации стратегии развития Операционного офиса, организации формирования и развития клиентской базы Операционного офиса, организации предоставления клиентам Банка продуктов и услуг Банка;

Руководитель блока «сеть продаж» - в части планирования и выполнения бизнес-планов, планирования и исполнения бюджета;

Управляющий Филиала – в части вопросов, не указанных выше.

«Руководство текущей деятельностью Операционного офиса осуществляет Региональный директор Операционного офиса. В случае временного отсутствия Руководителя Операционного офиса его обязанности выполняет Заместитель Руководителя Операционного офиса или лицо, назначенное приказом Президента Банка. Руководитель Операционного офиса, Заместитель Руководителя Операционного офиса назначаются на должность и освобождаются от должности на основании приказа Президента Банка.»¹¹

Организационная структура операционного офиса «Благовещенский» Дальневосточного филиала ПАО «Промсвязьбанк» представлена далее в Приложении А.

2.2 Оценка финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк»

Анализ финансового состояния банка позволяет изучить состояние капитала в процессе его кругооборота, выявить способность предприятия к устойчивому функционированию и развитию в изменяющихся условиях внешней и внутренней среды.

Одним из способов оценки финансового состояния коммерческого банка является горизонтальный и вертикальный анализ. Проведем вертикальный ана-

¹¹ Устав ПАО «Промсвязьбанк» (от 30 июня 2016 года). [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.psbank.ru/~media/Files/Bank/About/Emitters/charter_2016.pdf (дата обращения: 08.05.2017).

лиз активов, пассивов и источников собственных средств банка по данным бухгалтерского баланса за 2014-2016 гг. (Приложение Б, В)

Таблица 4 – Вертикальный анализ баланса ПАО «Промсвязьбанк»¹²¹³

Наименование статьи	Значение на начало года, тыс. руб.			удельный вес (01.01.2015), %	удельный вес (01.01.2016), %	удельный вес (01.01.2017), %
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017			
1	2	3	4	5	6	7
I. АКТИВЫ						
Денежные средства	36724950	23774795	19305328	3,46	1,95	1,54
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	26333265	46523495	57914479	2,48	3,82	4,62
Обязательные резервы	6361008	5036784	7840323	-	-	-
Средства в кредитных организациях	37454558	89358360	146137141	3,53	7,34	11,67
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38271376	42833938	79772273	3,61	3,52	6,37
Чистая ссудная задолженность	824984798	860630197	778461598	77,77	70,65	62,16
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	27579407	91841644	99994389	2,60	7,54	7,98
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5192031	37654144	39990531	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1481077	0	0	0,14	0,00	0,00
Требования по текущему налогу на прибыль	1426437	184839	48961	0,13	0,02	0,00
Отложенный налоговый актив	6405592	6151209	1966630	0,60	0,50	0,16
Основные средства, нематериальные активы и мат. запасы	24154301	13834440	24598673	2,28	1,14	1,96
Прочие активы	35931292	43033550	44104352	3,39	3,53	3,52
Всего активов	1060747053	1218166467	1252303824	100,00	100,00	100,00
II. ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	72546567	130833294	9816445	7,23	11,41	0,84
Средства кредитных организаций	83667818	76640909	112263763	8,34	6,69	9,59
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	728654821	877836459	961278404	72,59	76,54	82,11
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	237163824	268681213	392950038	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23906382	11086769	5363313	2,38	0,97	0,46
Выпущенные долговые обязательства	76461001	31106855	56064675	7,62	2,71	4,79

¹² Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2016. (Приложение Б)

¹³ Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2017. (Приложение В)

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	35197	0	0,00	0,003	0,00
Отложенное налоговое обязательство	0	0	701423	0,00	0,00	0,06
Прочие обязательства	16739019	16293881	22797171	1,67	1,42	1,95
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1757613	1918034	2426583	0,18	0,17	0,21
Всего обязательств	1003733221	1146381398	1170711777	100,00	100,00	100,00
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	11133855	11133855	14845140	19,53	15,51	18,19
Эмиссионный доход	20534152	20534152	20534152	36,02	28,61	25,17
Резервный фонд	556693	556693	556693	0,98	0,77	0,68
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-9397	2090290	2278251	-0,02	2,91	2,79
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2095944	3849577	3495162	3,68	5,36	4,28
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	24970258	22703679	34093643	43,80	31,63	41,79
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2267673	10916823	5789006	-3,98	15,21	7,10
Всего источников собственных средств	57013832	71785069	81592047	100,00	100,00	100,00

По результатам вертикального анализа баланса можно сделать следующие выводы:

1) За весь исследуемый период наибольший удельный вес активной части баланса имеет статья чистая ссудная задолженность, но наблюдается снижение ее удельного веса, с 2014 года к 2016 году показатель снизился на 15,61 %. Второй по удельному весу статьей в исследуемый период является средства в кре-

дитных организациях, удельный вес данной статьи с течением времени увеличился с 3,53 % в 2014 году к 11,67 % в 2016 году. Наименьший удельный вес в активах занимают такие статьи как требования по текущему налогу на прибыль и чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

2) Среди пассивов баланса наибольшую долю занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Удельный вес данной статьи увеличился с 72,59 % в 2014 году до 82,11 % в 2016 году, данное увеличение произошло во многом из-за увеличения объема вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Наименьший удельный вес пассивной части баланса приходится на отложенное налоговое обязательство и на обязательство по текущему налогу на прибыль.

3) Нераспределенная прибыль прошлых лет является наиболее весомой статьей среди источников собственных средств банка, в 2016 году данная статья составила 41,79 %. Также значительную долю занимают эмиссионный доход и средства акционеров (участников). Стоит отметить, что удельный вес вышеперечисленных статей источников собственных средств в 2016 году меньше, чем в 2014 году, наблюдается снижение их доли;

4) В течение последнего года ПАО «Промсвязьбанк» придерживался консервативной политики, особо не наращивая общий объем активов, который незначительно вырос относительно показателя на 01 января 2016 года. Данная политика связана, прежде всего, с непростой макроэкономической ситуацией;

5) В 2016 году Промсвязьбанк произвел эмиссию привилегированных акций на сумму 3711285 тыс. руб., увеличив тем самым объем собственных средств. Эмиссия была полностью выкуплена мажоритарными акционерами банка.

Проведем горизонтальный анализ активов, пассивов и источников собственных средств по данным бухгалтерского баланса ПАО «Промсвязьбанк» за 2014-2016 гг.

Таблица 5 – Горизонтальный анализ баланса ПАО «Промсвязьбанк»

Наименование статьи	Абсолютное отклонение, тыс. руб.			Относительное отклонение, %		
	2016 к 2015	2015 к 2014	2016 к 2014	2016 к 2015	2015 к 2014	2016 к 2014
1	2	3	4	5	6	7
I. АКТИВЫ						
Денежные средства	-4469467	-12950155	-17419622	81,20	64,74	52,57
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	11390984	20190230	31581214	124,48	176,67	219,93
Обязательные резервы	2803539	-1324224	1479315	155,66	79,18	123,26
Средства в кредитных организациях	56778781	51903802	108682583	163,54	238,58	390,17
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	36938335	4562562	41500897	186,24	111,92	208,44
Чистая ссудная задолженность	-82168599	35645399	-46523200	90,45	104,32	94,36
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, в том числе:	8152745	64262237	72414982	108,88	333,01	362,57
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2336387	32462113	34798500	106,20	725,23	770,23
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-1481077	-1481077	-	0,00	0,00
Требования по текущему налогу на прибыль	-135878	-1241598	-1377476	26,49	12,96	3,43
Отложенный налоговый актив	-4184579	-254383	-4438962	31,97	96,03	30,70
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10764233	-10319861	444372	177,81	57,28	101,84
Прочие активы	1070802	7102258	8173060	102,49	119,77	122,75
Всего активов	34137357	157419414	191556771	102,80	114,84	118,06
II. ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-121016849	58286727	-62730122	7,50	180,34	13,53
Средства кредитных организаций	35622854	-7026909	28595945	146,48	91,60	134,18
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	83441945	149181638	232623583	109,51	120,47	131,93
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	124268825	31517389	155786214	146,25	113,29	165,69
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5723456	-12819613	-18543069	48,38	46,38	22,43
Выпущенные долговые обязательства	24957820	-45354146	-20396326	180,23	40,68	73,32
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-35197	35197	0	0,00	-	-

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7
Отложенное налоговое обязательство	701423	0	701423	-	-	-
Прочие обязательства	6503290	-445138	6058152	139,91	97,34	136,19
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	508549	160421	668970	126,51	109,13	138,06
Всего обязательств	24330379	142648177	166978556	102,12	114,21	116,64
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	3711285	0	3711285	133,33	100,00	133,33
Эмиссионный доход	0	0	0	100,00	100,00	100,00
Резервный фонд	0	0	0	100,00	100,00	100,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	187961	2099687	2287648	108,99	-22244,23	-24244,45
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-354415	1753633	1399218	90,79	183,67	166,76
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11389964	-2266579	9123385	150,17	90,92	136,54
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-5127817	13184496	8056679	53,03	-481,41	-255,28
Всего источников собственных средств	9806978	14771237	24578215	113,66	125,91	143,11

По результатам горизонтального анализа активов, пассивов и источников собственных средств ПАО «Промсвязьбанк» за 2014-2016 гг. можно сделать следующие выводы:

1) Общий объем активов за исследуемый период неизменно увеличивается, в относительном выражении увеличение с 2014 года на 2016 год составило 18,06 %, что составило увеличение на 191556771 тыс. руб. в абсолютном выражении. На 1 января 2017 года общий объем активов достиг значения 1252303824 тыс. руб. В целом, увеличение активов баланса оказывает положительное влияние на финансовое состояние кредитной организации. Стоит также отметить, что большинство статей активной части баланса Промсвязьбанка

имеет тенденцию к росту в рассматриваемый период. Исключением стали такие статьи как: денежные средства; чистая ссудная задолженность; требования по текущему налогу на прибыль; отложенный налоговый актив. Наибольшее увеличение в относительном выражении имеет статья инвестиции в дочерние и зависимые организации, которая увеличилась с 2014 года к 2016 году более чем в 7 раз. По состоянию на 1 января 2017 года данная статья равна 39990531 тыс. руб.

2) Общий объем пассивов за исследуемый период также неизменно увеличивается, в относительном выражении увеличение с 2014 года на 2016 год составило 16,64 %, что составило увеличение на 166978556 тыс. руб. в абсолютном выражении. По состоянию на 1 января 2017 года общий объем обязательств равен 1170711777 тыс. руб. Увеличение пассивов также как и увеличение активов положительно влияют на финансовое состояние банка. В изучаемый период наблюдается увеличение всех статей пассивной части баланса ПАО «Промсвязьбанк», кроме таких статей как: кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ; финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выпущенные долговые обязательства. Наибольший относительный рост за исследуемый период имеет статья вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, которая увеличилась на 65,69 % с 2014 года по 2016 год. В абсолютных значениях данное увеличение составило 155786214 тыс. руб., а объем вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в 2016 году составил 392950038 тыс. руб.

3) Источники собственных средств за период 2014-2016 гг. увеличились на 43,11 %, сначала на 25,91 % к 01 января 2016 года, а затем на 13,66 % к 01 января 2017 года. Увеличение за исследуемый период составило 24578215 тыс. руб. в абсолютном выражении. Общий объем источников собственных средств по состоянию на 1 января 2017 года составил 81592047 тыс. руб. За счет эмиссии привилегированных акций средства акционеров увеличились на 33,33 %, что в абсолютном выражении составило увеличение на 3711285 тыс. руб. Зна-

чительно изменилась в относительном и абсолютном выражении статья переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, в 2014 году значение было отрицательным, а затем произошло увеличение на 2099687 тыс. руб. в 2015 году и увеличение на 187961 тыс. руб. по итогам 2016 года.

Отчет о финансовых результатах показывает доходы, расходы, финансовый результат организации за период. То есть, если бухгалтерский баланс показывает финансовое состояние на отчетную дату, то отчет о финансовых результатах показывает соответствующие показатели за определенный период, как правило за год. Проведем горизонтальный анализ по данным отчета о финансовых результатах банка за 2014-2016 гг. (Приложение Г, Д)

Таблица 6 – Горизонтальный анализ показателей отчета о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк»^{14 15}

Наименование статьи	Значение на начало года, тыс. руб.			Относительное отклонение, %		
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	2016 к 2015	2015 к 2014	2016 к 2014
1	2	3	4	5	6	7
Процентные доходы, всего	77028877	101337890	108356370	106,93	131,56	140,67
Процентные расходы, всего	42246255	71946558	71469451	99,34	170,30	169,17
Чистые процентные доходы	34782622	29391332	36866919	125,43	84,50	105,99
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-37915527	-47232877	-9393061	19,89	124,57	24,77
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-3132905	-17841545	27473858	-153,99	569,49	-876,95
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3959257	7056252	-21877878	-310,05	178,22	-552,58
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-409635	1255688	1642742	130,82	-306,54	-401,03
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	195711	751895	0	0,00	384,19	0,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26194237	9824202	-3444216	-35,06	37,51	-13,15
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-19196649	-2165954	20441361	-943,76	11,28	-106,48
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	53641	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	341909	386049	4117	1,07	112,91	1,20
Комиссионные доходы	17089149	20031754	20275312	101,22	117,22	118,64

¹⁴ Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2016. (Приложение Г)

¹⁵ Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2017. (Приложение Д)

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7
Комиссионные расходы	4 406298	4755868	5714448	120,16	107,93	129,69
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	36545	-1805	0,00	-2024,65	0,00
Изменение резерва по прочим потерям	-2868369	-2878617	-2484052	99,64	115,88	115,47
Прочие операционные доходы	12469260	57816112	14561627	21,57	397,04	85,63
Чистые доходы (расходы)	48149308	69516513	32710546	69,26	212,52	147,20
Операционные расходы	35410709	57760252	40679366	61,31	141,99	87,05
Прибыль (убыток) до налогообложения	12738599	11756261	-7968820	108,36	-147,53	-159,86
Возмещение (расход) по налогам	6949593	839438	-5701147	827,89	-14,72	-121,90
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5791266	10916823	-2267673	53,05	-481,41	-255,38
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-2260	0	0	-	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	5789006	10916823	-2267673	53,03	-481,41	-255,28

По результатам горизонтального анализа показателей отчета о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк» за 2014-2016 гг., можно сделать следующие выводы:

- в 2015 и 2016 гг. наблюдается прибыль за отчетный период, однако, в 2014 году наблюдался убыток равный 2267673 тыс. руб., убыток в 2014 году можно объяснить экономической нестабильностью, кризисом, который сказался на деятельности большинства финансовых институтов страны. По состоянию на 1 января 2017 года прибыль равна 5789006 тыс. рублей, что практически в половину меньше значения по состоянию на 1 января 2016 года, тогда прибыль составила 10916823 тыс. руб.;

- чистые доходы от переоценки иностранной валюты только в 2016 году имеют положительное значение, тогда как в 2015 и 2014 году данная статья принимала отрицательные значения, что во многом определило убыток за отчетный период в 2014 году, так как статья была равна -19196649 тыс. руб. Данное плохое значение связано с кризисом, экономической нестабильностью;

- за исследуемый период увеличился чистый процентный доход, увеличение составило 25,43 % относительно результатов прошлого года, а с 2014 года на 2015 увеличение составило 5,99 %. Данная тенденция является положительным явлением для финансового состояния кредитной организации;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой имеют негативную тенденцию, так как только в 2016 году значение данной статьи принимает отрицательное значение, тогда как в 2015 и 2014 году значение было положительным;

- процентные доходы увеличились по сравнению со значением прошлого года на 6,93 % и составили 108356370 тыс. руб., тогда как процентные расходы за аналогичный период снизились на 0,66 %, что является положительной тенденцией для финансовых результатов ПАО «Промсвязьбанк»;

- в 2016 году появляется такая статья как чистые доходы от операций с драгоценными металлами, которая на 1 января 2017 года равна 53641 тыс. руб.;

- за исследуемый период с 2014 года по 2016 год снизились операционные расходы на 12,95 %, что является благоприятным явлением. На 1 января 2017 года они составили 35410709 тыс. руб.;

- наибольший относительный рост имеет статья чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери, значение данной статьи увеличилось более чем в 8 раз за изучаемый период, на 1 января 2017 года значение статьи равно 27473858 тыс. руб.

2.3 Анализ выполнения нормативов Центрального Банка в ПАО «Промсвязьбанк»

Для полного анализа финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк» необходимо провести оценку соблюдения обязательных нормативов. Текущие принципы регулирования прописаны в Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И, где установлены нормативы, которые представлены далее.

Значения обязательных нормативов для ПАО «Промсвязьбанк», а также нормативное значение по нормативам представлено в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели по обязательным нормативам ПАО «Промсвязьбанк»

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4.5	5.7	5.9	6.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥ 6.0	6.9	7.3	7.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	≥ 8.0	12.0	13.8	13.0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15.0	41.5	84.9	108.1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50.0	72.8	143.0	139.1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120.0	103.6	47.4	36.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25.0	Макс.19.4 Мин. 1.4	Макс.18.9 Мин. 3.9	Макс. 21.2 Мин. 3.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800.0	214.3	194.3	181.4
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50.0	0.0	0.0	1.6
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3.0	0.8	0.5	0.4
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25.0	3.2	24.5	21.7

Одна из главных целей регулирования банковской системы – повышение ее надежности и устойчивости к внешним шокам на любом этапе экономического цикла, что достигается за счет установления требований к финансовой устойчивости и ликвидности банков с целью ограничить риски и минимизировать последствия их реализации.

По данным таблицы 5 можно сделать вывод что, ПАО «Промсвязьбанк» соблюдает все обязательные нормативы Банка России за исследуемый период

2014-2016 гг., что говорит о надежности банковской деятельности, достаточной устойчивости банка, о низкой возможности возникновения того или иного риска. Соблюдение нормативов (Н1.1, Н1.2, Н1.0) говорит о достаточности капитала, о состоятельности банка, о его финансовой устойчивости. Соблюдение нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) показывает, что банк может в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых обязательств. Значение по нормативам Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 также не выходит за рамки нормативных значений, это означает, что ПАО «Промсвязьбанк» проводит грамотную кредитную политику и кредитные риски невысоки. Соблюдение норматива Н12 показывает, что совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц не является высоким.

3 ОЦЕНКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ В ПАО «ПРОМСВЯЗЬ-БАНК»

3.1 Оценка состояния ликвидности и управление ликвидностью в ПАО «Промсвязьбанк»

Управление ликвидностью во многом определяет степень эффективности деятельности любой кредитной организации, но в условиях современной экономики этот процесс является непростым, и от качества его зависят такие показатели банковской деятельности как: рентабельность, доходность и финансовое состояние банка в целом. Ликвидность имеет очень большое значение для банка, потому что именно от состояния ликвидности зависит способность банка своевременно проводить платежи, возвращать средства с депозитных счетов, а также отвечать по иным обязательствам.¹⁶

Банк стремится минимизировать риск ликвидности и иметь достаточную ликвидность для исполнения обязательств в полном объеме, независимо от условий. Задача банка исполнять обязательства без существенных убытков и потери деловой репутации, как в условиях нормального течения бизнеса, так и в стресс-сценарии.

«Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме».¹⁷ Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации, в том числе из-за несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка, и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

ПАО «Промсвязьбанк» детально анализирует и контролирует риск ликвидности, учитывая операционные, регулятивные и юридические ограничения

¹⁶ Алехина В.И., Бондаренко Т.Н. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 5. Ч. 2 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/05/34716> (дата обращения: 15.05.2017).

¹⁷ Лаврушина, О.И. Банк и банковские операции: учебник. – М.: Проспект, 2016. – С. 117

на перевод ликвидных средств. Кредитная организация устанавливает лимиты на риск ликвидности в соответствии с принятым риск-аппетитом и осуществляет непрерывный контроль соблюдения установленных лимитов. Риск-аппетитом в данном случае является совокупный предельный уровень рисков деятельности банка, превышение которого угрожает устойчивому функционированию банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом банка на основе совокупности количественных и качественных показателей и утверждается Советом директоров. Лимиты на риск ликвидности пересматриваются решением Комитета не реже одного раза в год.

При управлении ликвидностью в ПАО «Промсвязьбанк» объектами для рассмотрения являются:

- 1) балансовые активы и пассивы, а также внебалансовые требования и обязательства банка в разрезе инструментов, сроков и отдельных валют;
- 2) фактические, планируемые и вероятные поступления и списания денежных средств в банке, а также распределенные по срокам и валютам денежные потоки, генерируемые в результате реализации различных сценариев, включая стресс-тест.

Процедуры управления риском ликвидности учитывают факторы, которые способствуют его возникновению:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- риск оперативной ликвидности, возникающий из-за невозможности кредитной организации своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Процедуры управления риском ликвидности изменяются в зависимости от рыночных условий, внешних и внутренних событий, изменения политики банка.

В целях своевременного и полного исполнения обязательств как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях, банк управляет внутридневной ликвидностью и соответствующими рисками, содействуя тем самым бесперебойному функционированию платежных и расчетных систем. Центром ежедневного и непрерывного управления ликвидностью является Казначейство.

Более того, Казначейство ежедневно осуществляет мониторинг внутренних и внешних индикаторов, которые могут вызвать угрозу потери ликвидности банка. В случае если наступит хотя бы одно событие, которое способно существенно повлиять на ликвидность банка, начинает действовать «план восстановления финансовой устойчивости», который пересматривается и уточняется не менее одного раза в год.

Для обеспечения своевременного выполнения обязательств банка перед клиентами и кредиторами и как инструмент регулирования риска ликвидности кредитная организация создает резерв ликвидности. Резерв ликвидности формируется, учитывая срочность и качество активов, пассивов и внебалансовых обязательств банка, а также волатильности пассивов. Волатильность - финансовый показатель, характеризующий изменчивость цены, широко используются при анализе рисков.

Казначейство формирует резерв ликвидности из высоколиквидных активов банка, имеющих срок мобилизации в денежные средства без существенной

потери стоимости не более 7 дней. Состав резерва ликвидности представлен на рисунке 4.

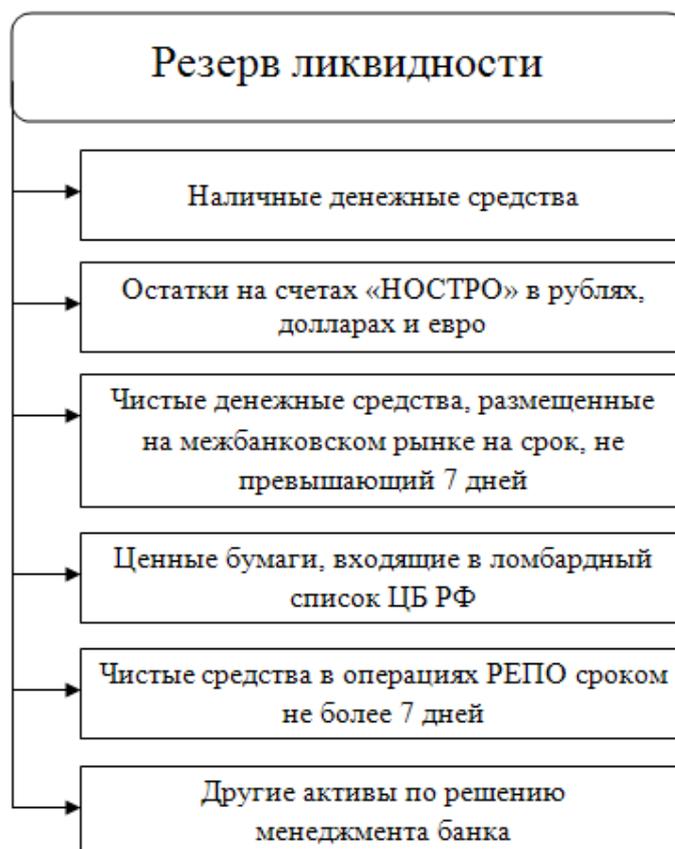


Рисунок 4 – Состав резерва ликвидности в ПАО «Промсвязьбанк»

Резерв ликвидности – минимальный запас высоколиквидных активов, поддерживаемый банком в целях обеспечения исполнения обязательств, которые в условиях стресса с высокой долей вероятности могут быть востребованы в течении 7 календарных дней.

Важное значение для адекватной оценки состояния ликвидности имеют ликвидные активы. Ликвидные активы - средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства. Высоколиквидные активы это средства, которые находятся в состоянии немедленной готовности при их востребовании.

Также важным для оценки ликвидности и надежности банка является соотношение высоколиквидных активов и предполагаемого оттока текущих обязательств, по данному соотношению можно судить о запасе прочности, который необходим для преодоления возможного оттока средств клиентов банка.

Представим полученные значения в виде графика.

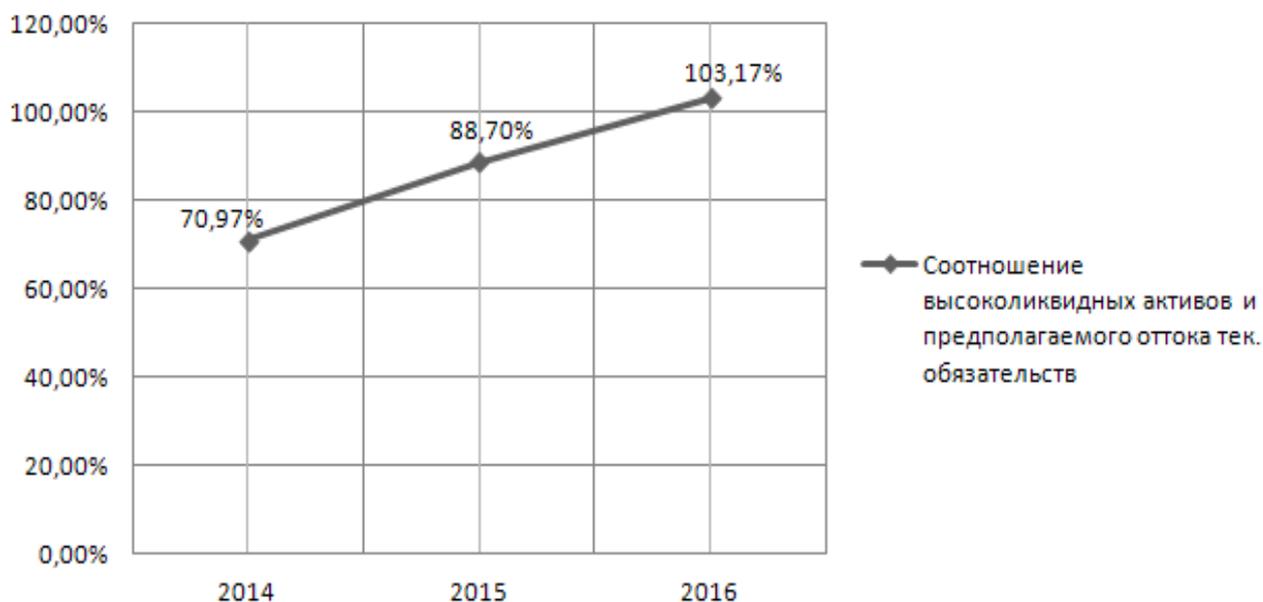


Рисунок 5 – Динамика соотношения высоколиквидных активов и предполагаемого оттока текущих обязательств ПАО «Промсвязьбанк» за 2014-2016 гг.

Как видно из графика только по состоянию на 2016 год значение превысило 100%, наблюдается положительная динамика у данного показателя, который вырос с показателя 70,97 % до 103,17 %, за рассматриваемый период. Значения 2014 и 2015 годов позволяют сделать вывод, что имелся недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока средств. Значение показателя в 2016 году оценивается как «хороший запас прочности».

Рассмотрим значения коэффициентов ликвидности L1-L5, компонента «L» (ликвидность) методики CAMELS, рассчитанных по формулам 1-5.

Таблица 8 – Показатели оценки ликвидности ПАО «Промсвязьбанк» по методике CAMELS (компонент «L»)

Показатель	01 января 2015 г., %	01 января 2016 г., %	01 января 2017 г., %	Рекомендуемое значение, %
Коэффициент ликвидности L1	6,38	5,98	6,44	3-7
Коэффициент ликвидности L2	6,59	6,63	11,21	8-12
Коэффициент ликвидности L3	8,37	11,71	15,74	12-15
Коэффициент ликвидности L4	9,79	13,82	18,91	15-20
Коэффициент ликвидности L5	83,63	130,63	147,31	100

Анализируя таблицу 8 можно сделать вывод, что по состоянию на 01 января 2015 года рекомендуемое значение не достигалось по коэффициентам L2, L3, L4, L5, что связано с кризисными и посткризисными явлениями экономики в исследуемый период. По состоянию на 01 января 2016 года ликвидность улучшилась, коэффициенты L3 и L4 вплотную приблизились к рекомендуемым значениям, еще большее улучшение состояния ликвидности наблюдается на 01 января 2017 года, ПАО «Промсвязьбанк» достиг рекомендуемых значений по коэффициентам L2, L4. Коэффициент ликвидности L3 превысил рекомендуемое значение, но это не сказывается негативно на финансовом состоянии и на состоянии ликвидности, так как превышение незначительное.

Проанализируем значительное улучшение коэффициента ликвидности L2 (вычисляется по формуле 2), значение данного коэффициента увеличилось с 6,63 % (на 01 января 2016 г.) до 11,21 % (на 01 января 2017 г.). Средства на корсчете в Банке России за данный период увеличились на 8,587 млрд. руб., данная статья используется в числителе для вычисления L2. Увеличились объемы по долговым обязательствам РФ, субъектов РФ и иностранных государств. Суммарно увеличение за аналогичный период составило 9,180 млрд. руб., данные статьи также увеличили значение в числителе. Знаменатель же уменьшился за счет значительного снижения объемов кредитов, полученных от Банка России. На 01 января 2016 года имелось 130,83 млрд. руб. кредитов, полученных от

Банка России, а аналогично значение на 01 января 2017 года составило 9,82 млрд. руб., данное снижение объемов кредитов от Банка России покрыло увеличение других статей, используемых в знаменателе формулы L2.

Рассмотрим значения коэффициентов для оценки ликвидности по методике Виталия Кромонава, коэффициенты рассчитываются по формулам 6-7.

Таблица 9 – Показатели оценки ликвидности ПАО «Промсвязьбанк» по методике В. Кромонава

Показатель	01 января 2015 г.	01 января 2016 г.	01 января 2017 г.	Рекомендуемое значение
Коэффициент мгновенной ликвидности К2	0,47	0,62	0,86	1
Генеральный коэффициент ликвидности К4	0,13	0,15	0,22	1

Исходя из данных таблицы 9, можно сделать вывод, что за исследуемый период показатели, рассчитанные по методике Виталия Кромонава не достигают рекомендуемых значений. Стоит отметить, что наблюдается положительная тенденция, коэффициенты К2 и К4 с течением времени приближаются к рекомендуемым значениям. Значение коэффициента мгновенной ликвидности К2 на 01 января 2017 г. увеличилось по сравнению со значением на 01 января 2015 года на 0,39. А значение генерального коэффициента ликвидности за аналогичный период увеличилось на 0,09.

Коэффициентный анализ проводится с целью получения оперативной информации о состоянии ликвидности и представляет собой оценку соотношений между активами и пассивами банка с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, а также других факторов. Коэффициентный анализ включает в себя оценку риска несоблюдения обязательных нормативов ликвидности. В таблице 5 были представлены данные по выполнению нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), представим динамику данных показателей в виде таблицы.

Таблица 10 – Динамика нормативов ликвидности ПАО «Промсвязьбанк»

Показатель	Абсолютное отклонение			Относительное отклонение, %		
	2016 к 2015	2015 к 2014	2016 к 2014	2016 к 2015	2015 к 2014	2016 к 2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	23,2	43,4	66,6	127,33	204,58	260,48
Норматив текущей ликвидности (Н3)	-3,9	70,2	66,3	97,27	196,43	191,07
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	-10,7	-56,2	-66,9	77,43	45,75	35,42

Анализируя таблицу 10, можно сделать вывод, что за исследуемый период динамика нормативов ликвидности положительная, так как норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился на 160,48 %, норматив текущей ликвидности (Н3) увеличился на 91,07 %, а норматив долгосрочной ликвидности (Н4) уменьшился на 64,58 %. Стоит заметить, что для норматива долгосрочной ликвидности именно уменьшение его значения имеет положительный эффект, так как нормативное значение определенное ЦБ РФ равно ≤ 120.0 %.

Проанализируем некоторые показатели оценки ликвидности, они представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Показатели оценки ликвидности ПАО «Промсвязьбанк»

Показатель	01 января 2015 г., %	01 января 2016 г., %	01 января 2017 г., %
Уровень стабильности ресурсов	21,04	22,11	22,08
Соотношение заемных и собственных средств	1085,00	739,63	746,30
Устойчивость средств на расчетных и текущих счетах клиентов	6,93	9,81	7,63
Соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств	8,81	13,89	12,73
Доля обязательств до востребования	25,03	26,91	28,18
Зависимость от межбанковского рынка	3,40	0,42	0,90
Риск собственных вексельных обязательств	66,23	15,60	19,72
Показатель небанковских ссуд	114,04	97,40	82,99

Рассмотрим динамику данных показателей оценки ликвидности, которая представлена в таблице 12.

Таблица 12 – Динамика показателей оценки ликвидности ПАО «Промсвязьбанк»

Показатель	Темп прироста, %			Темп роста, %		
	2016 к 2015	2015 к 2014	2016 к 2014	2016 к 2015	2015 к 2014	2016 к 2014
Уровень стабильности ресурсов	99,86	105,09	104,94	-0,14	5,09	4,94
Соотношение заемных и собственных средств	100,90	68,17	68,78	0,90	-31,83	-31,22
Устойчивость средств на расчетных и текущих счетах клиентов	77,78	141,56	110,10	-22,22	41,56	10,10
Соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств	91,65	157,66	144,49	8,35	57,66	44,49
Доля обязательств до востребования	104,72	107,51	112,58	4,72	7,51	12,58
Зависимость от межбанковского рынка	214,29	12,35	26,47	114,29	-87,65	-73,53
Риск собственных вексельных обязательств	126,41	23,55	29,78	26,41	-76,45	-70,22
Показатель небанковских ссуд	85,21	85,41	72,77	-14,79	-14,59	-27,23

Уровень стабильности ресурсов, который определяется как доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств, в рассматриваемый период практически не изменяется. Соотношение заемных и собственных средств, которое вычисляется отношением привлеченных средств к капиталу, значительно снизилось с показателя 1085 % на 01 января 2015 года до 746,40 % на 01 января 2017 года. Незначительно увеличилась устойчивость средств на расчетных и текущих счетах клиентов, равная отношению остатка к кредитному обороту на счетах. Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств увеличился за исследуемый период, что благоприятно сказывается на состоянии ликвидности кредитной организации. Значительно снизилась зависимость от межбанковского рынка до значения 0,90 %. Более того, существенно снизился риск собственных вексельных обязательств с

66,23 % до 19,72 %. В целом наблюдается положительная динамика показателей ликвидности, если сравнивать показатели 2014 и 2016 годов, однако если же сравнить показатели отчетного периода с прошлым годом, то наблюдается незначительное ухудшение ряда показателей.

3.2 Норматив краткосрочной ликвидности (Н27) и мероприятия по повышению краткосрочной ликвидности

Мировой экономический кризис 2008 года указал на проблемы с платежеспособностью и финансовой устойчивостью банков в мировом масштабе, это стало причиной того, что Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) разработал и утвердил в 2010-2011 гг. новый документ – Базель III, содержащий методические рекомендации в области банковского регулирования.

Базельский комитет по банковскому надзору – существующее при Банке международных расчетов (БМР) объединение представителей центральных банков, которое занимается повышением качества банковского надзора и регулирования, разрабатывая рекомендации и директивы для органов регулирования стран-участниц.

Базель III – документ, созданный БКБН, из-за понимания то, что строгие требования к достаточности капитала не являются единственным условием для финансовой стабильности кредитных организаций. Главной целью документа отмечается улучшение качества управления рисками в банковском деле, что в целом положительно отразится на стабильности финансовой системы. Переход на Базель III намечен на 2012—2019 гг. В данном документе нашли отражение методические рекомендации по новым показателям ликвидности LCR (Liquidity Coverage Ratio) и NSFR (Net Stable Funding Ratio). Первый показатель именуется в российской практике как норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) или Н27. Второй показатель именуется как показатель чистого стабильного фондирования на регулярной основе, его внедрение планируется на 2018 год и будет обязателен к расчету системно значимыми банками России.

Необходимость в более качественной оценке риска ликвидности стала еще более очевидной после событий 2014 года, таких как введение сектораль-

ных санкций в отношении банковского сектора Российской Федерации. Неблагоприятная макроэкономическая ситуация привела к существенному увеличению рисков по операциям, проводимым банками. В связи с этим кредитные организации стали испытывать проблемы с платежеспособностью, достаточностью капитала и ликвидностью. Падение курса практически в 2 раза привело к значительным убыткам кредитных организаций. Существенно подорвалась ликвидность банков, так как значительные объемы привлеченных займов и кредитов в долларах США и евро использовались для выдачи кредитов населению России в рублях и банки из-за курсовой разницы не могли своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам. Тогда это отразилось в значительном увеличении объемов займов в Центральном банке Российской Федерации, увеличении процентов и ужесточении условий для выдачи кредитов клиентам банков. Все эти меры были направлены для погашения обязательств банка.

В результате вышеперечисленных событий стало понятно, что старые и привычные стратегии управления банковской ликвидностью работают не совсем корректно и это обуславливает необходимость поиска формирования новых подходов к балансировке денежных потоков банков, этим новым подходом и стали показатели из Базель III. Традиционно для оценки ликвидности применяется метод коэффициентов, который формализован в виде обязательных нормативов ликвидности Центрального банка Российской Федерации. Но данные нормативы имеют некоторые недостатки, которые обуславливаются особенностями российских правил бухгалтерского учета и актуальностью показателей ликвидности только на момент расчета без учета планирования входящих и исходящих денежных потоков. Поэтому перспективным, рациональным и актуальным методом для оценки риска ликвидности видится показатель краткосрочной ликвидности и инструменты мониторинга риска ликвидности (LCR) и показатель чистого стабильного фондирования (NSFR).

Аналогами показателей LCR и NSFR в отечественной практике являются нормативы текущей и долгосрочной ликвидности (НЗ, Н4), их объединяет то,

что показатель краткосрочной ликвидности и норматив Н3 рассчитываются на срок до 30 дней, а показатель чистого стабильного фондирования и норматив Н4 рассчитан на срок более года. Но, конечно же, имеются различия в изучаемых показателях, так показатели Базеля III учитывают фактический срок до погашения требований и обязательств, а не договорной срок, который используется в нормативах ликвидности. А также для расчета показателей Базеля III используют денежные потоки, тогда как нормативы ликвидности предполагают оценку показателей на отчетную дату.

Показатель чистого стабильного фондирования (NSFR) разработан для того, чтобы разные виды активов, например, инвестиционные активы, внебалансовые статьи, секьюритизируемые и прочие активы финансировались за счет объема стабильных с точки зрения ликвидности пассивов.

Рассчитывается показатель NSFR по следующей формуле:

$$\text{NSFR} = \frac{\text{Имеющийся объем стабильного фондирования}}{\text{Необходимый объем стабильного фондирования}} \geq 100 \% \quad (11)$$

Банк России принял решение об установлении с 1 января 2016 года норматива краткосрочной ликвидности (Базель III), данный норматив должны соблюдать системно значимые банки Российской Федерации. Норматив краткосрочной ликвидности регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продлить свою деятельность в условиях нестабильности. Информация по данному нормативу предоставляется в Центральный банк Российской Федерации начиная с отчетности на 1 апреля 2016 года. Нормативное значение по НКЛ будет возрастать с каждым годом на 10 % со значения 70 % в 2016 году до 100 % в 2019 году.

Показатель краткосрочной ликвидности рассчитывается как отношение совокупности высоколиквидных активов к чистому оттоку денежных средств за 30 дней. Показатель необходим для поддержания кредитными организациями необходимого уровня необремененных высоколиквидных активов, которые

можно легко превратить в денежные средства, для обеспечения потребности кредитной организации в ликвидных средствах в течение 30 календарных дней.

«Формула норматива краткосрочной ликвидности (Н27) имеет следующий вид:

$$\text{НКЛ} = \frac{\text{ВЛА} + \text{БКЛ} - \text{ВК}}{\text{ЧООДС}} \times 100\%, \quad (12)$$

где ВЛА – высоколиквидные активы;

БКЛ – лимит безотзывной кредитной линии;

ВК – величина корректировки высоколиквидных активов;

ЧООДС – чистый ожидаемый отток денежных средств».

При этом чистый ожидаемый отток денежных средств вычисляется как разница между величиной ожидаемых оттоков денежных средств и наименьшей величины из двух следующих: величина ожидаемых притоков денежных средств и 75 процентов от величины ожидаемых оттоков денежных средств по формуле:

$$\text{ЧООДС} = \text{ООДС} - \min(\text{ОПДС}; 0,75 \times \text{ООДС}), \quad (13)$$

где ОПДС – ожидаемые притоки денежных средств;

ООДС – ожидаемые оттоки денежных средств».¹⁸

Представим поквартальные данные значений норматива краткосрочной ликвидности (Н27) в виде таблицы.

¹⁸ Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

Таблица 13 – Значения норматива краткосрочной ликвидности ПАО «Промсвязьбанк»

Показатель	на 01.04.16, %	на 01.07.16, %	на 01.10.16, %	на 01.01.17, %	на 01.04.17, %
Норматив кратко- срочной ликвид- ности	77,02	72,38	79,65	80,00	90,00

Представим динамику значений норматива краткосрочной ликвидности за период с 1 апреля 2016 года по 1 апреля 2017 года в виде графика.

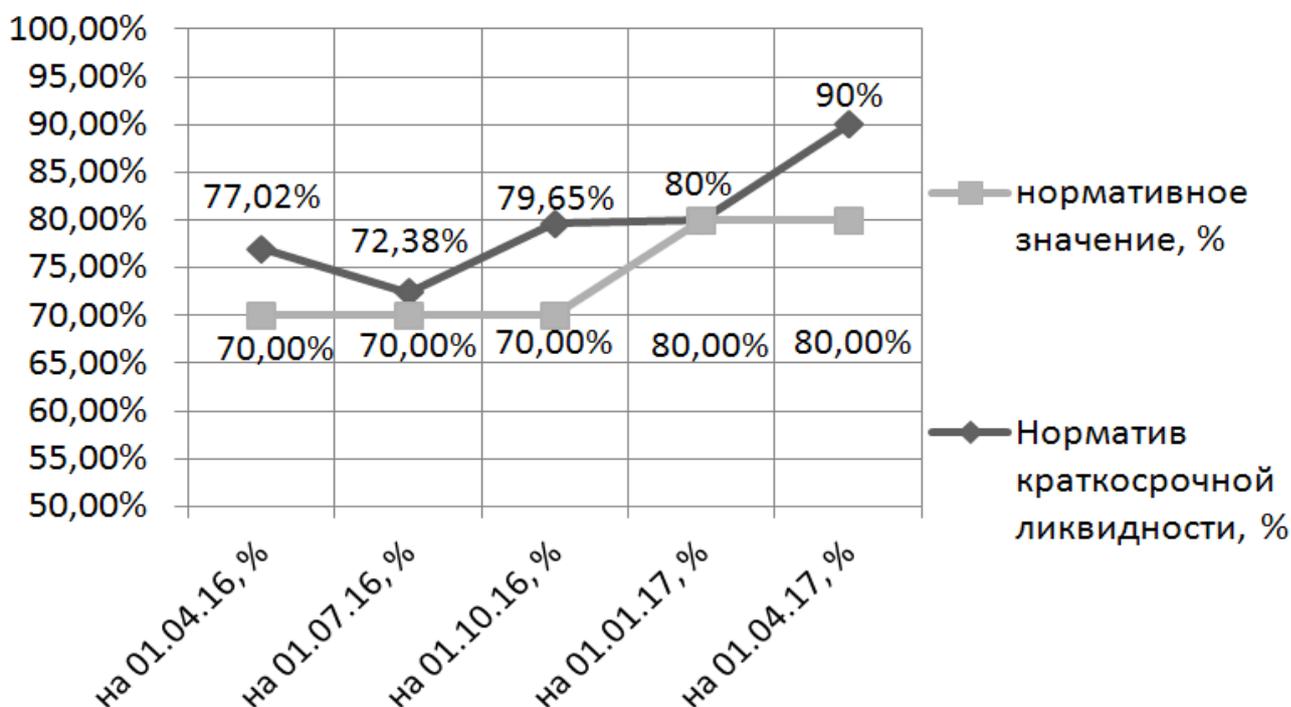


Рисунок 6 – Динамика норматива краткосрочной ликвидности ПАО «Промсвязьбанк»

Можно сделать вывод, что ПАО «Промсвязьбанк» за исследуемый период соблюдает нормативные значения для данного норматива, которое в 2016 году равно не менее 70 %, а в 2017 году не менее 80 %. Также из графика видно, что показатель с течением времени улучшается, что говорит об достаточном, комфортном состоянии ликвидности в кредитной организации. Стоит отметить, что с 1 января 2017 года на 1 апреля 2017 года произошло существенное увеличение

значения показателя на 10,00 %. Рассмотрим данный период более подробно и приведем пример расчета данного норматива.

Имеются следующие исходные данные для расчета норматива Н27, взятые с официального сайт Центрального банка Российской Федерации:

Таблица 14 – Исходные данные для расчета норматива краткосрочной ликвидности ПАО «Промсвязьбанк»

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	
	на 01 января 2017 г.	на 01 апреля 2017 г.
Высоколиквидные активы (ВЛА)	157918679	177687863
Безотзывная кредитная линия (БКЛ)	52500646	53626345
Величина корректировки высоколиквидных активов (ВК)	0	0
Ожидаемые оттоки денежных средств (ООДС)	395804336	394111653
Ожидаемые притоки денежных средств (ОПДС)	132780181	137095865

Подставим значения в формулу 12, скорректировав значение знаменателя, используя формулу 13.

$$НКЛ_{01.01.2017} = \frac{157918679+52500646-0}{395804336-132780181} \times 100\% = 80,00 \%$$

$$НКЛ_{01.04.2017} = \frac{177687863+53626345-0}{394111653-137095865} \times 100\% = 90,00 \%$$

Можно сделать вывод, что значения в знаменателе, а именно чистый ожидаемый отток денежных средств (разница ожидаемых оттоков денежных средств и ожидаемых притоков денежных средств) изменились незначительно. По состоянию на 01 апреля 2017 года данный показатель уменьшился на 6,008 млрд. руб. по сравнению с аналогичным показателем на 01 января 2017 года. Более существенно изменилось значение числителя, а именно значительно уве-

личился объем высоколиквидных активов (ВЛА). По состоянию на 01 апреля 2017 года данный показатель увеличился на 19,769 млрд. руб. по сравнению с аналогичным показателем на 01 января 2017 года. Данное увеличение во многом и определило увеличение значения норматива краткосрочной ликвидности.

Как уже отмечалось выше, ПАО «Промсвязьбанк» соблюдает нормативные значения, установленные ЦБ РФ, по нормативу краткосрочной ликвидности. На 01 апреля 2017 года значение по данному показателю составляет 90 %, такое же значение необходимо иметь кредитной организации в 2018 году. Для достижения необходимого уровня ликвидности банк должен постоянно наращивать объем высоколиквидных активов, чтобы соответственно иметь возможность отвечать по своим обязательствам.

Рассмотрим пути увеличения объемов высоколиквидных активов ПАО «Промсвязьбанк», которые способны улучшить значение норматива краткосрочной ликвидности, а вместе с ним и общее состояние краткосрочной ликвидности в банке.

1. Увеличить объемы наличной валюты и чеков.
2. Увеличить средства в Банке России и в уполномоченных органах других стран, в том числе на депозитных счетах.
3. Увеличить объем долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством РФ или Банком России
4. Увеличить объем долговых ценных бумаг, выпущенных нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг на уровне от А+ до ВВВ-.

Также стоит отметить альтернативные пути увеличения краткосрочной ликвидности.

1. Увеличение объема безотзывной кредитной линии. (Безотзывная кредитная линия открывается Центральным банком Российской Федерации банку на 1 год (365 календарных дней), возможный лимит БКЛ рассчитывается Банком России на основе данных отчетности в соответствии с Приказом Банка России от 3 декабря 2015 года № ОД-3439. Также имеется возможность открытия новой безотзывной кредитной линии по истечению срока прошлой).

2. Реструктуризация обязательств, которое повлечет за собой уменьшение ЧООДС. Например, увеличение депозитов со стороны юридических лиц. Депозиты юридических лиц являются более стабильными из-за того, что средства не могут быть отозваны до истечения срока депозита. В отличие от депозитов физических лиц, которые могут быть отозваны до срока истечения депозита.

Рассмотрим более подробно пути улучшения краткосрочной ликвидности за счет увеличения объемов высоколиквидных активов банка. Дадим прогноз для значения чистого ожидаемого оттока денежных средств и рассчитаем, какой необходим объем высоколиквидных активов для соблюдения норматива Н27 на 01 января 2018 года. Основываться прогноз будет на среднем темпе роста.

Исходные данные для прогноза ЧООДС представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Данные для прогноза чистого ожидаемого оттока денежных средств ПАО «Промсвязьбанк»

Дата	ЧООДС, тыс. руб.	Цепной темп роста
01.04.2016	177179226	-
01.07.2016	220061594	1,242
01.10.2016	245366859	1,115
01.01.2017	263024155	1,072
01.04.2017	257015788	0,977

Средний темп роста, рассчитываемый как среднее геометрическое из цепных темпов роста, равен 1,097. Представим прогнозные значения ЧООДС в виде таблицы.

Таблица 16 – Прогнозные значения чистого ожидаемого оттока денежных средств ПАО «Промсвязьбанк»

Показатель	01.07.2017	01.10.2017	01.01.2018
ЧООДС	281946319	309295112	339296738

Прогнозное значение ЧООДС на 01 января 2018 года составило 339296738 тыс. руб., подставим данное значение в формулу норматива краткосрочной ликвидности, подразумевая, что величина корректировки высоколиквидных активов останется равной нулю, а величина БКЛ останется на прежнем уровне.

$$\text{НКЛ}_{01.01.2018} = \frac{\text{ВЛА} + 53626345 - 0}{339296738} \times 100 \% = 90,00 \%$$

Тогда для соблюдения нормативного значения высоколиквидные активы должны составлять $339296738 \times 0,9 - 53626345 = 251740719,2$ тыс. руб.

Данное значение больше текущего значения (на 01 апреля 2016 года) на 74,05 млрд. руб. Достигнуть прогнозного значения, как отмечалось ранее, можно с помощью: увеличения объемов наличной валюты и чеков; увеличения средств в ЦБ РФ и в уполномоченных органах других стран, в том числе на депозитных счетах; увеличения объемов долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством РФ или ЦБ РФ; увеличения объемов долговых ценных бумаг, выпущенных нефинансовыми организациями с высоким рейтингом (от А+ до ВВВ-).

Стоит отметить, что переход к показателям Базеля III, а конкретно внедрение расчета показателя краткосрочной ликвидности Н27 является новым качественным шагом в оценке риска ликвидности кредитных организаций. Окончательное внедрение показателя в отечественную практику регулирования банковской деятельности и оценку риск-менеджмента приведет к повышению стабильности банковского сектора Российской Федерации и к потенциальному снижению рисков деятельности кредитных организаций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания выпускной квалификационной работы были выполнены поставленные цели и задачи.

В первой главе были рассмотрены теоретические аспекты оценки ликвидности в коммерческом банке, изучено понятие ликвидности, ее сущность, факторы, которые влияют на состояние ликвидности. Ликвидность представляет собой способность банка своевременно и в полном объеме исполнять свои финансовые обязательства без привлечения на эти цели дополнительного финансирования на невыгодных для банка условиях. Затем были рассмотрены методы с помощью которых можно оценить ликвидность банка, такие как коэффициентный метод (нормативы ЦБ РФ), рейтинговые методы (методика SAM-ELS, методика Виталия Кромонава). Далее были рассмотрены механизмы управления ликвидностью коммерческого банка, представлены теории управления ликвидностью, разработанные в мировой практике.

Во второй главе была дана организационно-экономическая характеристика банка, изучена нормативно-правовая база деятельности кредитной организации, рассмотрена организационно-управленческая структура как банка в целом, так и операционного офиса. Также в данной главе была дана характеристика деятельности коммерческого банка. ПАО «Промсвязьбанк» является крупным частным коммерческим банком, который также входит в 10 системно значимых кредитных организаций, определенных Центральным банком Российской Федерации. Банк предоставляет полный перечень банковских услуг крупным корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, физическим лицам. ПАО «Промсвязьбанк» имеет внушительную филиальную сеть, ключевыми направлениями работы являются кредитование и обслуживание счетов корпоративных клиентов. Также дана оценка финансового состояния ПАО «Промсвязьбанк», проведен анализ финансово-экономического состояния банка, состоящий из горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса за 2015-2017 гг., анализ показателей отчета о финансовых результатах, анализ соблюдения обязательных нормативов Банка России.

Анализ динамики активов баланса ПАО «Промсвязьбанк» показал, что общий объем активов увеличился сначала на 14,84 % (с 2015 года на 2016 год), а затем увеличился на 2,08 % (с 2016 года на 2017 год). Общий объем активов по состоянию на 01 января 2017 года составил 125203824 тыс. руб. Наибольший удельный вес в составе активов занимает чистая ссудная задолженность, однако их доля со временем уменьшается.

Анализ динамики пассивной части баланса банка показал, что объем пассивов увеличился сначала на 14,21 % (с 2015 года на 2016 год), а затем увеличился на 2,12 % (с 2016 года на 2017 год). Общий объем пассивов по состоянию на 01 января 2017 года составил 1170711777 тыс. руб. Можно заметить, что активы и пассивы банка увеличивались практически на идентичные значения в относительном выражении. Наибольший удельный вес в составе пассивов занимают средства клиентов, их доля по состоянию на 01 января 2017 года составила 82,11 % и удельный вес со временем только увеличивается.

Далее был проведен анализ финансовых результатов ПАО «Промсвязьбанк» за период 2014-2016 гг. Было выявлено, что в 2015 и 2016 гг. наблюдается прибыль, однако, в 2014 году наблюдался убыток равный 2267673 тыс. руб. Убыток в 2014 году можно объяснить экономической нестабильностью, кризисом, сказавшимся на деятельности финансовых институтов страны. По состоянию на 1 января 2017 года прибыль равна 5789006 тыс. рублей, что практически в половину меньше значения по состоянию на 1 января 2016 года, тогда прибыль составила 10916823 тыс. руб.

Процентные доходы увеличились по сравнению со значением прошлого года на 6,93 % и составили 108356370 тыс. руб., тогда как процентные расходы за аналогичный период снизились на 0,66 %, что является положительной тенденцией для финансовых результатов ПАО «Промсвязьбанк». Наибольший относительный рост имеет статья чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери, значение данной статьи увеличилось более чем в 8 раз за исследуемый период (2014-2016 гг.), на 1 января 2017 года значение данной статьи равно 27473858 тыс. руб.

Анализ выполнения обязательных нормативов показал, что ПАО «Промсвязьбанк» соблюдает все обязательные нормативы Банка России за исследуемый период 2014-2016 гг., что говорит о надежности банковской деятельности, достаточной устойчивости банка, о низкой возможности возникновения того или иного риска. Соблюдение нормативов (Н1.1, Н1.2, Н1.0) говорит о достаточности капитала, о состоятельности банка, о его финансовой устойчивости. Соблюдение нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) показывает, что банк может в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых обязательств. Значение по нормативам Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 также не выходит за рамки нормативных значений, это означает, что ПАО «Промсвязьбанк» проводит грамотную кредитную политику и кредитные риски невысоки. Соблюдение норматива Н12 показывает, что совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц не является высоким. Более того, Промсвязьбанк соблюдает относительно новый норматив краткосрочной ликвидности Н27, информация по которому подается с отчетности за 1 апреля 2016 года.

В третьей главе представлен анализ ПАО «Промсвязьбанк», рассмотрено управление ликвидностью. Рассмотрены такие понятия как: риск ликвидности, резерв ликвидности, риск-аппетит банка. Рассмотрены факторы, способствующие возникновению риска ликвидности и представлен состав резерва ликвидности.

Далее была дана оценка показателей ликвидности ПАО «Промсвязьбанк». Сначала была изучена структура высоколиквидных активов банка и структура текущих обязательств банка. Выяснилось, что объем высоколиквидных активов и объем текущих обязательств растет с течением времени в рассматриваемом периоде. Анализ соотношения высоколиквидных активов и предполагаемого оттока текущих обязательств показал, что в 2014 и 2015 году имелся недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока денежных средств, а в 2016 году данный запас прочности стал «хорошим». Затем была рассмотрена динамика изменения значений обязательных нормативов ликвидности. Она показала, что Промсвязьбанк имеет положительную динамику вы-

полнения обязательных нормативов ликвидности. После этого были изучены показатели оценки ликвидности, которые позволили сделать вывод, что в целом наблюдается положительная динамика показателей ликвидности банка, если сравнивать показатели 2014 и 2016 годов. И было проведен анализ выполнения норматива Н27, который показал что ПАО «Промсвязьбанк» за исследуемый период соблюдает нормативные значения для данного норматива. Более того, был проведен анализ по компоненту «L» методики CAMELS за последние 3 года. По итогам анализа был сделан вывод, что в ПАО «Промсвязьбанк» имеется тенденция к улучшению показателей ликвидности L1-L5 с течением времени, было установлено значительное улучшение показателей по состоянию на 01 января 2017 года по сравнению с аналогичными значения на 01 января 2015 года. Также были рассмотрены значения коэффициента мгновенной ликвидности К2 и генерального коэффициента ликвидности К4, которые используются в методике В. Кромонава. Проанализировав значения за последние 3 года можно прийти к выводу, что значения показателей не соответствуют рекомендованным значениям, но имеется тенденция к приближению к этим значениям.

Итогом бакалаврской работы было изучение норматива краткосрочной ликвидности (Н27), был проведен анализ значений по данному нормативу и рассмотрена динамика. Выяснилось, что ПАО «Промсвязьбанк» соблюдает нормативные значения по данному показателю. Затем, был проведен расчет норматива краткосрочной ликвидности на 1 января 2017 года и на 1 апреля 2017 года, изучены причины повышения значения показателя. Далее был проведен прогноз значения чистого ожидаемого оттока денежных средств и рассчитано значение высоколиквидных активов, которое необходимо для соблюдения норматива краткосрочной ликвидности, который на 1 января 2018 года повысится до 90 %. И затем были разработаны мероприятия по улучшению значения норматива краткосрочной ликвидности, в том числе мероприятия по увеличению объема высоколиквидных активов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алехина, В.И. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления / В.И. Алехина, Т.Н. Бондаренко // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 5. – 178 с.
- 2 Анализ банков, портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/index.php> (дата обращения: 07.05.2017)
- 3 Банки.ру информационный портал. [Электронный ресурс] . Режим доступа: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 10.05.2017)
- 4 Бачалова, А.В. Особенности управления риском ликвидности в коммерческом банке / А.В. Бачалова, Н.В. Видеркер // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2015. – № 10. – 156 с.
- 5 Бобыль, В.В. Методика применения показателей системы риск-менеджмента/ В.В. Бобыль// Банковский вестник. – 2014. – № 6 (611). – 141 с.
- 6 Бочкова, С.В. Анализ финансовой отчетности / Бочкова С.В // Саратов: Вузовское образование, 2016.— 292 с.
- 7 Бутенко, К.А. Оценка ликвидности коммерческого банка внешними пользователями / К.А. Бутенко, Т.Е. Даниловских // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 8 (12). – 634 с.
- 8 Васильева, Т.А. Показатель краткосрочной ликвидности банков в условиях перехода на международные стандарты «Базель III» / Т.А. Васильева // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2014. – № 4. – 180 с.
- 9 Годовой отчет Промсвязьбанка за 2014 год [Электронный ресурс] // Промсвязьбанк : офиц. сайт. – Режим доступа : http://www.psbank.ru/~media/Files/Bank/About/Indicators/annualreport_psb2014.aspx – 06.05.2017.
- 10 Годовой отчет Промсвязьбанка за 2015 год [Электронный ресурс] // Промсвязьбанк : офиц. сайт. – Режим доступа : http://www.psbank.ru/~media/Files/Bank/About/Indicators/annualreport_psb2015.aspx – 06.05.2017.

11 Горячева, Е.А. Модель управления ликвидностью при контроле Банком России в режиме реального времени / Е.А. Горячева, В.Ф. Минаков, М.И. Барабанова // Статистика и экономика, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. – 2013. – № 4. – 196 с.

12 Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е.Ф. Жуков. – М. : Юнити-Дана, 2015. – 255 с.

13 Жуков, Е.Ф. Банковское дело : учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – М. : Юнити-Дана, 2015. – 654 с.

14 Зими́на, А.С. Способы влияния Центрального банка РФ на ликвидность коммерческих банков / А.С. Зими́на // Бизнес-образование в экономике знаний, Иркутский государственный университет. – 2016. – № 3 (5). – 76 с.

15 Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков» // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.garant.ru/70286876/>

16 Круковская, А.Ю. Методы оценки риска ликвидности, применяемые российскими банками / А.Ю. Круковская // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2015. – № 3. – 153 с.

17 Лабузова, В.А. Методы оценки ликвидности коммерческого банка/ В.А. Лабузова // Молодой ученый. – 2014. – № 21 (80). – 831 с.

18 Лаврушин, О.И. Банк и банковские операции: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Проспект. – 2016. – 268 с.

19 Лантух, А.В. Анализ риска ликвидности коммерческих банков / А.В. Лантух // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2014. – № 30. – 318 с.

20 Магомедов, Г.Ш. Проблемы управления рисками ликвидности в коммерческом банке / Г.Ш. Магомедов // Apriori. серия: гуманитарные науки. – 2016. – № 2. – 58 с.

21 Максимова, Ю.А. Совершенствование системы управления ликвидностью в коммерческом банке / Ю.А. Максимова, Е.В. Мазикова // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. – № 115. – 282 с.

22 Медведева, Л. Д. Совершенствование управления ликвидностью в банке / Л.Д. Медведева, Р.В. Елунина // Сборник научных трудов: Россия и новая экономика: ключевые векторы развития . – 2016. – 703 с.

23 Мягкова, Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>.— ЭБС «IPRbooks»

24 Направления развития банковского сектора в новых экономических условиях: сборник работ студентов, магистрантов и аспирантов / колл. авторов ; под ред. Н.Э. Соколинской, В.Е. Косарева. — Москва: РУСАЙНС, 2017. — 222 с.

25 О банках и банковской деятельности : федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // Консультант – справочно-правовая система : офиц. сайт. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842. – 11.05.2017.

26 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) [Электронный ресурс]. // Консультант – справочно-правовая система : офиц. сайт. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570. – 11.05.2017.

27 Об обязательных нормативах банков : инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 13.02.2017) [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves121221074.pdf>. – 11.05.2017.

- 28 Официальный сайт Агенства по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/> (дата обращения: 04.06.2017)
- 29 Официальный сайт ПАО «Промсвязьбанк». [Электронный ресурс] . Режим доступа: <https://www.psbank.ru/> (дата обращения: 10.05.2017)
- 30 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] . Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 10.05.2017)
- 31 Павлов, А.В. Актуальные требования к процессу управления ликвидностью в российском коммерческом банке / А.В. Павлов // Сборник материалов X Международной студенческой научно-практической конференции Научное сообщество студентов. – 2016. – 284 с.
- 32 Пацукова, И.Г. Современное состояние ликвидности коммерческих банков / И.Г. Пацукова // Сборник научных трудов вузов России Проблемы экономики, финансов и управления производством. – 2015. – № 36. – 132 с.
- 33 Поздышев, В. А. Результаты оценки банковского регулирования в России на соответствие базельским стандартам: итоги РСАР / В. А. Поздышев. // Деньги и кредит. – 2016. – № 11. – 80 с.
- 34 Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/bank_supervision/421-p.pdf
- 35 Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебное пособие / М.А. Поморина. – М.: КНОРУС. – 2013. – 376 с.
- 36 Потапова, С.В. Проблемы ликвидности коммерческих банков в современных условиях / С.В. Потапова // Наука и общество. – 2013. – № 6 (15). – 204 с.
- 37 Руденко, А.М. Оценка восприятия новых стандартов ликвидности российскими коммерческими банками / А.М. Руденко // Вестник алтайской науки. – 2015. – № 2 (24). – 326 с.

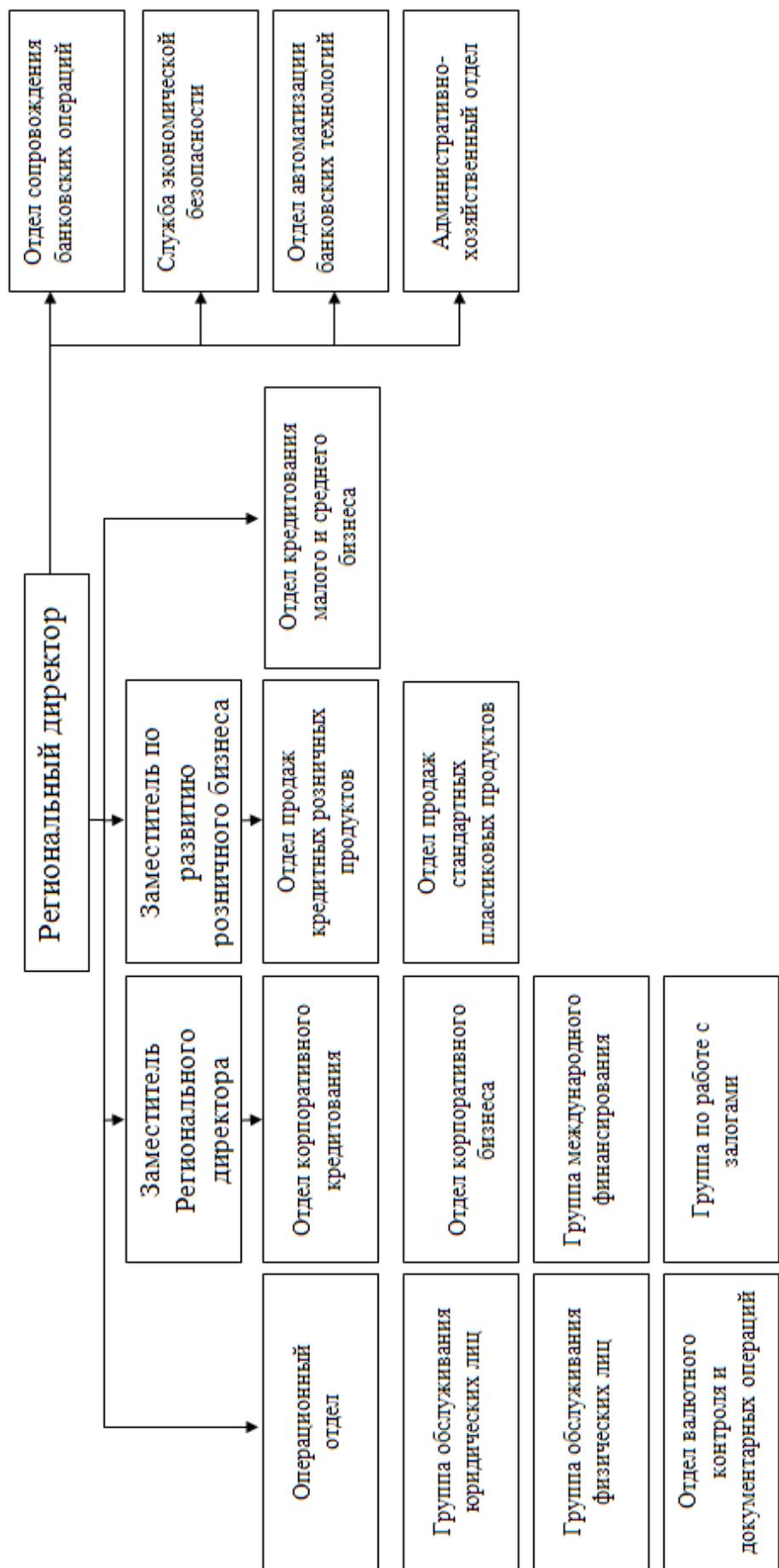
- 38 Сайт банковской бизнес-школы «Профбанкинг» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.profbanking.com/> (дата обращения: 09.06.2017).
- 39 Сайт информационного агентства «Банкир.ру». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.bankir.ru/> (дата обращения: 03.06.2017).
- 40 Сайт «Банкоголик» дайджест банковских новостей [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.bankogolik.com/> (дата обращения: 09.06.2017).
- 41 Сайт «Банкодром.ру» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.bankodrom.ru/> (дата обращения: 03.06.2017).
- 42 Сайт «Корпоративный менеджмент» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cfin.ru/> (дата обращения: 03.06.2017).
- 43 Сайт «Энциклопедия экономиста» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.grandars.ru/> (дата обращения: 25.05.2017).
- 44 Свешникова, Е.Т. Соблюдение нормативов ликвидности коммерческими банками / Е.Т. Свешникова / Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2016. – № 3 (35). – 265 с.
- 45 Стихилияс, И.В. Банковское дело: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А.— М.: Русайнс. – 2015. – 136 с.
- 46 Толстолесова, Л.А. Регулирование банковской ликвидности / Л.А. Толстолесова, М.А. Маркова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2014. – № 5 (37). – 227 с.
- 47 Устав ПАО «Промсвязьбанк» (от 30 июня 2016 года). [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.psbank.ru/~media/Files/Bank/About/Emitters/charter_2016.pdf (дата обращения: 08.05.2017).
- 48 Учаева, Е.А. Оценка ликвидности коммерческих банков по нормативам ликвидности центрального банка России / Е.А. Учаева, О.Г. Коваленко// Вектор науки ТГУ, Серия: Экономика и управление. – 2013. – № 1 (12). – 149 с.

49 Фуксман, А.Ю. Система управления ликвидностью в банках: эволюция и направления усовершенствования / А.Ю. Фуксман // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2013. – № 5 (24). – 142 с.

50 Швабий, И.И. Поддержание Банком России ликвидности банковского сектора / И.И. Швабий // Сборник научных трудов: Социально-экономическое развитие России: проблемы и перспективы развития. – 2015. – 252 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Организационная структура Операционного офиса «Благовещенский»



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физлица по ОКПО)	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40148343	3251

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Промсвязьбанк
/ ПАО Промсвязьбанк
Почтовый адрес
109052 г. Москва ул. Сафариновская д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		23 774 795	36 724 950
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		46 523 495	26 333 265
12.1	Обязательные резервы		5 036 784	6 361 008
13	Средства в кредитных организациях		89 358 360	37 454 558
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		42 833 938	38 271 376
15	Чистая ссудная задолженность	п 3	860 630 197	824 984 798
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п 3	91 841 644	27 579 407
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п 3	37 654 144	5 192 031
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	п 3	0	1 481 077
18	Требования по текущему налогу на прибыль	п 3	184 839	1 426 437
19	Отложенный налоговый актив	п 3	6 151 209	6 405 592
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		13 834 440	24 154 301
11	Прочие активы		43 033 550	35 931 292
12	Всего активов	п 3	1 218 166 467	1 060 747 053
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	п 3	130 833 294	72 546 567
14	Средства кредитных организаций		76 640 909	83 667 818
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		877 836 459	728 654 821
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		268 681 213	237 163 824
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 086 769	23 906 382
17	Выпущенные долговые обязательства		31 106 855	76 461 001
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		35 197	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		16 923 881	16 739 019
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 918 034	1 757 613
22	Всего обязательств		1 146 381 398	1 003 733 221
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		11 133 855	11 133 855
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		20 534 152	20 534 152
26	Резервный фонд		556 693	556 693
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 090 290	-9 397
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	п 3	3 849 577	2 095 944

129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п 3	22 703 679	24 970 258
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п 3	10 916 823	-2 267 673
131	Всего источников собственных средств		71 785 069	57 013 832
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Возвратные обязательства кредитной организации		1 253 314 001	936 293 256
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		95 922 313	155 123 510
134	Условные обязательства некредитного характера		425 423	0

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Бухгалтерский баланс ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40148343	3251

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации:
Публичное акционерное общество Промсвязьбанк
/ ПАО Промсвязьбанк
Почтовый адрес
109052 г. Москва ул. Сафоновская д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер полнотемной	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4	19 905 328	23 774 795
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.4	57 914 479	46 523 495
2.1	Обязательные резервы		7 840 323	5 036 784
3	Средства в кредитных организациях	п.4	146 137 141	89 358 360
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4	79 772 273	42 833 938
5	Чистая ссудная задолженность	п.4	778 461 598	860 630 197
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.4	99 994 389	91 841 644
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п.4	39 990 531	37 654 144
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		48 961	104 839
9	Отложенный налоговый актив		1 966 630	6 151 209
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		24 598 673	13 834 440
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	п.4	44 104 352	43 033 550
13	Всего активов		1 252 303 824	1 218 166 467
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		9 816 445	130 833 294
15	Средства кредитных организаций		112 263 763	76 640 909
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		961 278 404	877 836 459
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		392 950 038	268 681 213
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 363 313	11 056 769
18	Выпущенные долговые обязательства		56 064 675	31 106 855
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	35 197
20	Отложенное налоговое обязательство		701 423	0
21	Прочие обязательства		22 797 171	16 923 881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		2 426 583	1 918 034
23	Всего обязательств		1 170 711 777	1 146 381 398
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		14 845 140	11 133 855
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		20 534 152	20 534 152
27	Резервный фонд		556 693	556 693
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2 278 251	2 090 290
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 495 162	3 849 577
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0

	долгосрочным вознаграждений			
131	Переоценка инструментов hedжирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		34 093 649	22 703 679
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 789 006	10 916 823
135	Всего источников собственных средств		81 592 047	71 785 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 044 225 922	1 259 314 001
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		102 305 592	95 922 313
138	Условные обязательства некредитного характера		284 806	425 423

Председатель Правления

Аманьев Д.Н

М.П.

Главный бухгалтер

Ирсова К.Г

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2016

Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40148343	3251

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации:
Публичное акционерное общество Промсвязьбанк
/ ПАО Промсвязьбанк
Почтовый адрес:
109052 г. Москва ул. Сызранская д,10

Код формы по ОКРУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поименовой	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		101 337 890	77 028 877
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 118 081	2 083 082
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		89 864 183	71 265 833
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7 355 626	3 679 962
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		71 946 558	42 246 255
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9 812 552	5 996 106
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		58 978 552	32 706 257
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3 155 454	3 543 892
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		29 391 332	34 782 622
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	-47 232 877	-37 915 527
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 121 889	-2 959 975
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-17 841 545	-3 132 905
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 056 252	3 959 257
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 255 688	-409 635
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		751 895	195 711
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	9 824 202	26 194 237
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4	-2 165 954	-19 196 649
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		386 049	341 909
12	Комиссионные доходы		20 031 754	17 089 149
13	Комиссионные расходы		4 755 868	4 406 298
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4	36 545	-1 805
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-2 878 617	-2 484 052
17	Прочие операционные доходы		57 816 112	14 561 627
18	Чистые доходы (расходы)		69 516 513	32 710 546
19	Операционные расходы		57 760 252	40 679 366
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 756 261	-7 968 820
21	Возмещение (расход) по налогам	4	839 438	-5 701 147
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		10 916 823	-2 267 673
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10 916 823	-2 267 673

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Отчет о финансовых результатах ПАО «Промсвязьбанк» на 01.01.2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40148343	3251

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации:
Публичное акционерное общество Промсвязьбанк
/ ПАО Промсвязьбанк
Почтовый адрес:
109052 г. Москва ул. Сызранская д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
Раздел 1. О прибыли и убытках
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		108 356 370	101 337 890
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14 951 580	4 118 081
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		85 607 947	89 864 183
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7 796 843	7 355 626
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		71 489 451	71 946 558
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9 101 876	9 812 552
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		58 187 434	58 978 552
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4 200 141	3 155 454
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		36 866 919	29 391 332
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.5	-9 393 061	-47 232 877
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		24 400	-4 121 889
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		27 473 858	-17 841 545
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21 877 878	7 056 252
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-306 072	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, نگهدиваемыми в наличии для продажи		1 642 742	1 255 688
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, نگهدиваемыми до погашения		0	751 895
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.5	-3 444 216	9 824 202
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.5	20 441 361	-2 165 954
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		53 641	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4 117	386 049
14	Комиссионные доходы		20 275 912	20 031 754
15	Комиссионные расходы		5 714 448	4 755 868
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, نگهدиваемым в наличии для продажи	п.5	0	36 545
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, نگهدиваемым до погашения	п.5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.5	-2 868 369	-2 878 617
19	Прочие операционные доходы		12 469 260	57 816 112
20	Чистые доходы (расходы)		48 149 308	69 516 513
21	Операционные расходы		35 410 709	57 760 252
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 738 599	11 756 261
23	Восмещение (расход) по налогам	п.5	6 949 593	839 438
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 791 266	10 916 823
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2 260	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 789 006	10 916 823

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 789 006	10 916 823
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-383 444	2 249 561
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-383 444	2 249 561
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-71 660	-127
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-281 784	2 249 688
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		145 159	1 757 070
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, из которых в наличии для продажи		145 159	1 757 070
6.2	изменение фонда hedжирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		28 856	247 757
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		116 303	1 509 313
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-165 481	3 759 001
10	Финансовый результат за отчетный период		5 623 525	14 675 824

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Отчет о проверке ВКР на оригинальность