

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Выпускная квалификационная работа студентки

очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
4 курса группы 06001303
Маличенко Снежаны Александровны

Научный руководитель
Доцент Пацукова
Ирина Геннадьевна

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ	7
1.1. Сущность и значение кредитных рисков.....	7
1.2. Принципы процесса управления кредитным риском.....	15
1.3. Проблемы управления кредитным риском.....	23
ГЛАВА 2 ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО АКБ «МЕТАЛЛИВЕСТБАНК» И МЕТОДИКИ РАСЧЁТА КРЕДИТНОГО РИСКА	31
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО АКБ «Металлинвестбанк».....	31
2.2. Оценка финансового состояния ПАО АКБ «Металлинвестбанк».....	37
2.3. Оценка кредитоспособности заемщика как способ снижения кредитных рисков.....	43
2.4. Основные направления совершенствования системы управления кредитным риском в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	49
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	55
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	58
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	64

ВВЕДЕНИЕ

Главным видом работы коммерческого банка является кредитование, непосредственно которое и позволяет банку извлекать максимально возможную прибыль.

Чаще всего эффективность проводимой кредитной политики банка зависит от качества созданного кредитного портфеля. А качество кредитного портфеля, в свою очередь, прямо влияет на возникновение кредитных рисков. Таким образом, в современных условиях, работа над качеством кредитного портфеля позволит минимизировать возникновение кредитных рисков, воздействие которых всегда ведет к банкротству банка.

Данная работа посвящена проблемам, возникающим в процессе управления кредитными рисками банка.

Актуальность. Из мировой практики банковской деятельности известно, что если доля плохих активов превышает 7 %, то банк обречен на банкротство. Поэтому деятельность банков должна быть направлена, в первую очередь, на создание и внедрение организационных и технологических мероприятий, направленных на повышение качества кредитного портфеля и управление кредитными рисками, для использования их в пользу проводимой банком кредитной политики или устранения недостатков кредитного портфеля и минимизации возникающих кредитных рисков. Наличие большого количества кредитных рисков в портфеле отечественных банков является не только отражением проблем в экономической сфере общества, но и свидетельством несовершенства проводимой кредитной политики банка, отбора и найма квалифицированного персонала и ротации кадров, т.е. свидетельством некачественного управления кредитными рисками.

Степень научной разработанности. Тема кредитных рисков в литературе получила достаточно широкое распространение. Большой вклад в изучение банковских рисков внесли И.Т. Воронцовский, Е.Ф. Жуков, В.В.

Ковалев, О.И. Лаврушин, В.С. Ступаков, В.С. Панова, Г.Б. Поляк, В.М. Усоскин, А.Д. Шерemet. Среди зарубежных исследователей: М.Мескон, П. Роуз, Дж. Синки, Дж. К. Ван Хорн, С. Хьюз.

Несмотря на ряд публикаций, посвященных исследованию управления рисками, проблема управления кредитными рисками является недостаточно научно обоснованной. Теоретические и практические разработки управления кредитными рисками нуждаются в комплексном изучении.

Цель исследования – выяснение сущности кредитных рисков коммерческого банка, разработка мероприятий для повышения эффективности управления кредитными рисками в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие **задачи**:

- 1) проанализировать теоретические аспекты по выбранной тематике;
- 2) проанализировать влияние качества кредитного портфеля на возникновение кредитных рисков;
- 3) представить общую характеристику ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и его кредитной деятельности;
- 4) оценить финансовое состояние ПАО АКБ «Металлинвестбанк»;
- 5) рассчитать кредитный риск ПАО АКБ «Металлинвестбанк»;
- 6) проанализировать и сравнить уровень кредитных рисков и доходы от кредитования банка за 2014 – 2016 г.;
- 7) предложить основные направления минимизации кредитных рисков организации, посредством эффективного управления ими.

Объект исследования: кредитный портфель ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Предмет исследования: процесс возникновения кредитных рисков и способы управления ими в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Информационная база исследования. В процессе работы над данным исследованием были использованы российская и зарубежная монографическая

литература, финансовая отчетность, нормативные документы, статистика Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ) и российских информационных агентств, характеризующих деятельность коммерческих банков России, а также методические разработки иных коммерческих банков.

Практическая значимость данного исследования заключается в составлении наиболее эффективных рекомендаций для повышения качества кредитного портфеля и управления кредитными рисками для их минимизации в кредитной деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Структура исследования. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты деятельности банка по управлению кредитными рисками, в частности даются понятия: кредитного риска, методика определения его величины, наиболее распространенные методы снижения риска при кредитовании.

Вторая часть посвящена структуре управления коммерческим банком и видам оказываемых им услуг на примере ПАО АКБ «Металлинвестбанк», а также рассматривается практика кредитования и особенности управления кредитными рисками в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» г. Белгород.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

1.1. Сущность и значение кредитных рисков

Трехуровневая банковская система, появившаяся после распада СССР и образования СНГ, была скопирована с банковских систем основных западных государств (рисунок 1.1). Такая система функционирует в России по настоящее время.

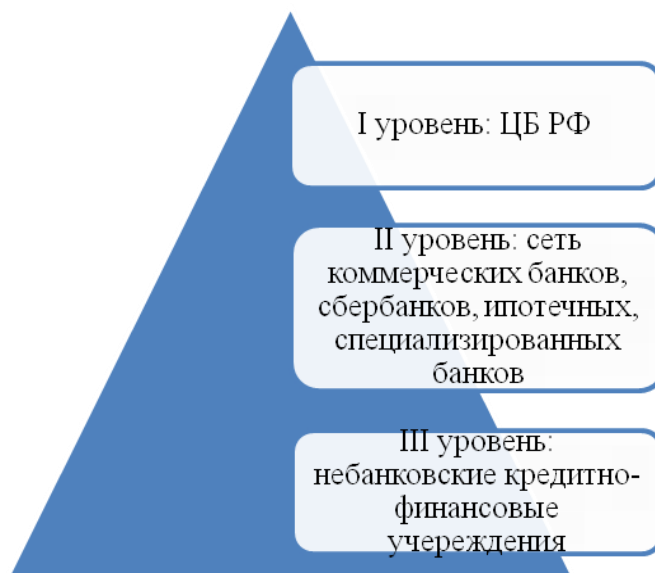


Рис.1.1. Трехуровневая банковская система РФ

Коммерческие банки реализовывают практически все разновидности банковских операций:

- кассовые,
- расчетные,
- кредитные,
- денежные,
- действия с ценными бумагами,
- действия различных финансовых и посреднических услуг.

В наше время значительно поменялась обстановка на финансовых рынках Российской Федерации. Это связано с продолжающимся падением производства и сокращением инвестиций в народное хозяйство на фоне растущего единого объема неплатежей и жесткого монетаристического направления правительства РФ. Все это приводит к сокращению ресурсной основы коммерческих банков, возрастанию рисковости операций, сокращению банковской маржи и уровня прибыльности, внушительному увеличению конкурентной борьбы между банками.

Банк согласно собственной установке должен быть одним из наиболее надежных институтов общества, предполагая базу устойчивости финансовой системы не только отдельных граждан, но и государства в целом. В современных условиях неустойчивой правовой и экономической сферы банки должны не только удерживать, но и увеличивать финансовые средства собственных клиентов почти самостоятельно, посредством отсутствия государственной помощи и опоры на сформировавшиеся социальные устои. В этих условиях профессиональное управление кредитными рисками, оперативная идентификация и подсчет факторов риска в повседневной деятельности обретают ключевую роль [11, стр.2].

Бесспорно, необходимыми для надежного банка считается в настоящее время его информационная прозрачность, безупречная законная чистота действий и близкие взаимосвязи с клиентурой, содействие в их бизнесе и единые интересы.

Таким образом, определяются основные направления деятельности современных коммерческих банков на отечественном рынке:

- сохранение ликвидности банка;
- совершенствование банковской политики и минимизация возникающих рисков;
- тщательная экономическая и юридическая проработка каждого банковского проекта.

Чтобы эффективно реализовать перечисленные направления деятельности банку необходимо гибко и динамично реагировать на изменения внешних политических, экономических и социальных обстоятельств, сократить непроизводительные затраты и предложить выгодные условия клиентам – уделить больше внимания системе управления.

На современном этапе развития банковских услуг все коммерческие банки стараются сохранить рентабельность операций и в то же время рекомендовать клиентам конкурентоспособные условия как по расценкам на предоставляемые банком услуги, так и по прибыльным ставкам на кредитные и депозитные ресурсы – поиск оптимального сочетания прибыльности и рискованности той или иной банковской операции.

Для эффективного сочетания прибыльности и рискованности в коммерческих банках происходит систематизация банковских рисков, исследование способов минимизации разных видов рисков, исследование способов расчета рисков клиентов и партнеров, посредством создания определенных систем, отвечающих за ту или иную область деятельности.

На фондовом и финансовом рынках кредитование сохраняет позицию наиболее прибыльной статьи активов кредитных учреждений, однако совместно с этим – наиболее рискованной. Кредитный риск, таким способом, был и остается главным видом банковского риска.

Рискованность является характеристикой любой сделки, связанной с кредитованием, даже при соответствующем обеспечении, так как фактическую эффективность результата в момент реализации кредитного договора невозможно определить [45, стр.106-110].

1. Кредитозаемщик не захочет выплатить задолженность, когда придет срок ее погашения, посредством воздействия человеческих факторов или финансовых трудностей;

2. Риск сохраняется из-за возникновения внезапных обстоятельств, затрагивающих не только кредитозаемщика, но и его поручителей или гарантов

(утрата заложенного под кредит имущества, несостоятельность должника, банкротство поручителя или гаранта);

3. Возникновение кредитного риска обусловлено не только стороной кредитозаемщика, возможен вариант появления опасных ситуаций, содействующих возникновению риска потери активов кредитной организации.

Главной целью банка-кредитора, осуществляющего кредитные операции, является извлечение прибыли за счет процентной ставки по кредитному договору, тем самым, повышая собственный капитал. А поскольку существенная часть прибыли приходится на осуществление кредитных операций, то значимость минимизации кредитных рисков становится очевидной и колоссально влияющей на общее финансовое состояние банка.

На степень кредитного риска влияют следующие факторы:

– макро- и микроэкономические условия, иными словами политическая и экономическая обстановка в стране и регионе (например: незавершенность формирования банковской системы, кризисное состояние экономики переходного периода, миграция)

– ориентация кредитной деятельности на определенные сектора экономики, восприимчивые к экономическим переменам (ограничение по кругу заемщиков или отраслей, на кого приходится существенный объем выданных ссуд);

– виды заемщиков, согласно формам собственности, их репутация, кредитоспособность и взаимоотношения с иными кредиторами и поставщиками;

– клиенты, имеющие большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, но переживающих финансовые трудности;

– концентрация деятельности кредитной организации в слабоизученных, новейших, нестандартных сферах кредитования (лизинг, факторинг);

- большое количество недавно завлеченных клиентов, о которых банк не располагает необходимой информацией;
- неумение приобрести надлежащее обеспечение под залог кредита или принятие в качестве задатка труднореализуемых или подверженных стремительному обесцениванию видов имущества;
- диверсификация кредитного портфеля;
- точность технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;
- частые изменения кредитного портфеля в политику кредитной организации;
- вид, формы и размер предоставляемого кредита, и его обеспечение.

Таким образом, кредитный риск – опасность появления убытка у кредитодателя вследствие невыполнения клиентом (кредитополучателем) своих обязательств. Как правило, речь идет о просрочке очередной выплаты или отказе погашения задолженности. Кредитному риску подвержены все физические или юридические лица, которые предоставляют займы (в первую очередь – это компании, банки, МФО), а также субъекты, выступающие в качестве получателей займа.

Поскольку в практике данные условия могут происходить в противоположных направлениях, то воздействие позитивных условий нивелирует влияние негативных, а если они функционируют в одном направлении, то вероятно, что негативное воздействие одного фактора станет повышаться из-за результата воздействия другого. Таким образом, исследование подобных условий дает возможность предоставить детальную систематизацию кредитных рисков [44, стр.205-209].

Существует немалое множество подходов по классификации рисков кредитования по видам, но среди них можно выделить общую классификацию, основанную на признаке источника формирования, которая разделяется на две большие группы: внешние и внутренние (рис. 1.2).

1. Внешние (систематические) риски представляют собой макроэкономические факторы, неблагоприятно воздействующие на кредитора.

2. Внутренние (несистематические) риски связаны с не только кредитными организациями, но и с заемщиками.

Рис. 1.2, использованный при систематизации дает представление о главном делении рисков и влиянии на них основных факторов. Помимо этого, очевидно, что разнообразные виды рисков, косвенно связанные с кредитными, в свою очередь, влияют на степень и размер кредитного риска.



Рис. 1.2. Классификация рисков кредитования

I. Внешние риски:

– Страновые риски – риски, одинаковые для всех компаний или связанные с какой-то конкретной страной;

– Политические риски – риски, связанные с вероятностью возникновения факторов в стране, способствующие отрицательному или положительному воздействию на управленческие, экономические и другие виды деятельности (например: безработица, коррупция, митинги, беспорядки);

– Макроэкономические риски – риски, связанные с изменениями основных макроэкономических показателей или изменениями во времени;

– Социальные риски – возникновение события, требующего осуществления обязательного социального страхования;

– Инфляционные риски – риски, вызванные внезапным ростом издержек производства, посредством инфляции;

– Отраслевые риски – риски, связанные с особенностями изменений разных отраслей реального производства (например: циклические колебания, стадии жизненного цикла, венчурные разработки);

– Региональные риски – риски, ограниченные определенным государством или регионом в процессе инвестирования или кредитования;

– Риски законодательных изменений – риски финансовых потерь, связанные с изменением законодательных норм, влияющих непосредственно на курсовую стоимость вложений в ценные бумаги;

– Риск изменения учетной процентной ставки – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок, включающий в себя:

1) непосредственные изменения процентных ставок;

2) досрочное погашение основной суммы долга;

3) изменения в форме кривой доходов;

4) изменения во взаимоотношениях или распределении между различными индексами процентной ставки;

5) изменения в неустойчивости процентных ставок.

II. Внутренние риски:

1. Риск заемщика – риск, связанный с организацией, предоставляющей кредитные услуги, из-за неправильной оценки риска по отдельно взятому займу, неправильного выбора вида займа и определенных условий кредитования специалистом по кредитованию:

– Риск эффективности текущей деятельности – риск вероятности финансовых потерь, связанный с отрицательными результатами финансово-хозяйственной деятельности заемщика. Ключевыми показателями эффективности хозяйственной деятельности предприятий являются: род их

деятельности, принадлежность к отраслям народного хозяйства, от уровня управления;

– Риск невыполнения обязательств – наиболее распространенный риск потерь в кредитовании, связанный с невыполнением или неполным выполнением кредитных обязательств заемщика в результате непредвиденных обстоятельств (потеря, утрата залога, разорение поручителя);

– Финансовый риск – риск финансовых потерь, связанный с банкротством кредитозаемщика;

– Риск ликвидности – риск потерь, связанный с неспособностью организации-заемщика исполнять свои текущие кредитные обязательства (фактор, показывающий связь риска ликвидности с кредитным риском);

– Риск мошенничества – риск, связанный с нежеланием заемщика покрывать свои долги по кредитованию.

2. Риски банка-кредитора – риски, обусловленные деятельностью кредитной организации, видом предоставленных займов, порядком заключения кредитных договоров, управления кредитным портфелем:

– Риск рыночной стратегии – риск, включающий в себя невозможность кредитной организации создавать и внедрять новые банковские услуги в сфере кредитования;

– Риск кредитной политики – риск, связанный с организацией неэффективной кредитной политики банковской организации, в результате чего величина соизмерения ожидаемых доходов с ожидаемыми потерями оказалась ниже показателя расчетов;

– Структурный риск – представляет собой риск потерь из-за некачественного кредитного портфеля банковской организации по видам ссуд;

– Операционный риск – риск, связанный с некомпетентностью сотрудников кредитного отдела, обуславливающий неправильное определение кредитоспособности заемщика, размер кредита, порядка его предоставления;

– Кадровый риск – риск, связанный с отказом от трудовой деятельности сотрудников банковской организации или не выполнением их своих обязанностей, риск найма неквалифицированного персонала, риск нарушения конфиденциальности информации;

– Риски по балансовым и забалансовым операциям – риски, зависящие от характера операций. Риски по балансовым операциям связаны с рисками по выданным ссудам и приравненным к ним операциям, а с забалансовыми операциями связаны риски по выданным гарантиям, акцептам переводных векселей, аккредитованными операциями;

– Риск банковских операций – риск потерь, связанный с недоброжелательностью или мошенничеством банковских служащих. Данный вид риска связан с большими долгами кредитной организации (например: выдача руководством или сотрудниками банковской организации дружеских кредитов родственникам, друзьям кредитов без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика).

Классификация кредитных рисков, в зависимости от соответствующих критериев, разделяет их на зависящие и не зависящие от деятельности кредитора и заемщика по областям и местам их возникновения, а также по видам кредитов на персональный и совокупный кредитный риск.

1.2. Принципы процесса управления кредитным риском

Любая организация, осуществляющая выдачу займов, должна иметь специальный отдел по управлению кредитными рисками. Обычно в банковской деятельности управлением кредитными рисками занимается отдел риск-менеджмента. Основной целью риск-менеджмента является минимизация рисков в банковской деятельности, посредством согласования работы по проведению анализа, при этом управление кредитными рисками исполняется только с учетом советов служб внутреннего контроля.

Обычно в процессе управления рисками используется два подхода:

- в рамках одного конкретного займа;
- кредитного портфеля в целом.

В каждом подходе существуют собственные методы борьбы с кредитными рисками (или их минимизации). Такие методы борьбы делятся на активные и пассивные. Активные методы борьбы с кредитными рисками предполагают инструменты, позволяющие снизить потери, а пассивные методы предполагают страховку возможных потерь. Эффективность управления уровнем риска обуславливается регулировкой целого ряда трудностей (от прогноза риска до его стоимостной оценки).

Из-за воздействия на банк внешних факторов уровень риска, связанного с тем или иным видом приведенных мероприятий регулярно изменяется. В связи с этим банк должен:

- конкретизировать свое место на рынке;
- проводить оценку риска и тех или иных происшествий;
- пересматривать отношения с клиентами;
- производить оценку качества своих активов и пассивов.

Таким образом, банк должен вносить поправки в собственную политику управления рисками.

Так как каждый банк думает о минимизации рисков для выживания и развития здоровой банковской системы государства, ему необходимо разработать собственную стратегию управления рисками, то есть разработать основы политики принятия решений таким образом, чтобы вовремя и последовательно применять все возможности развития банка и в то же время контролировать уровень рисков [11, стр.2].

Цели и проблемы стратегии управления рисками в большей степени обуславливаются регулярно модифицирующейся внешней экономической средой, в которой заключается вся банковская деятельность. В российских

банках главными свойствами перемены внешней банковской среды принято считать:

- возрастание стагнации экономики;
- увеличение количества банков и их отделений;
- урегулирование ЦБ РФ или другими муниципальными органами обстоятельств конкурентностной борьбы между банками;
- участие ЦБ РФ в перераспределении рисков между банками;
- возрастание валютного и кредитного рынков;
- появление новых (нетрадиционных) типов банковских услуг;
- повышение конкурентной борьбы между банками, посредством поглощения крупными банками мелких соперников;
- повышение потребности в кредитных ресурсах вследствие изменения структуры увеличения потребности предприятий в используемом капитале и изменения структуры финансирования в сторону уменьшения банковской доли собственного капитала клиентов;
- не выполнение кредитных обязательств со стороны заемщиков, посредством учащения банкротств в области мелкого и среднего бизнеса;
- отсутствие актуальных эффективных гарантий по возврату кредита.

Для эффективной деятельности предприятия в основу банковского управления рисками должны быть заложены следующие признаки:

- моделирование и количественное измерение вероятных источников убытков;
- экономическое стимулирование рисков к их уменьшению (финансирование рисков);
- детальная проработка политики управления рисками, определение обязанностей и ответственности руководителей и персонала;
- контроль исполнения управления рисками по всем подразделениям и службам банка;
- минимизация рисков или их полное устранение.

Проявление кредитного риска в коммерческих банках зависит от следующих условий:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо области, восприимчивой к переменам в экономике;
- удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, переживающих экономические проблемы;
- деятельность банка в малоизученных областях;
- введение нередких и значительных перемен в кредитную политику банка;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
- формы залога и его качество;
- период займа;
- профессионализм руководства банка, предоставляющего кредит;
- преследуемая цель кредитозаемщика;
- размер кредита;
- кредитоспособность заемщика;
- эффективность отрасли, в которой функционирует кредитозаемщик.

Основополагающим фактором, влияющим на уровень кредитного риска, является кредитоспособность заемщика, так же те изменения, затрагивающие конъюктуру рынков, на которых действует кредитуемая организация. Чаще всего именно из-за неплатежеспособности кредитозаемщики не могут выполнять свои обязательства по кредитному договору, а банку-кредитору приходится из-за них искать пути минимизации кредитных рисков и борьбы с проблемными ссудами.

Управление кредитными риском является плацдармом для выживания большинства коммерческих банков России. Реализация управления кредитным риском заключается в использовании совокупности методов, подходов и инструментов, позволяющих минимизировать риск или устранить его совсем.

Управление кредитным риском является основным видом деятельности в банковском деле. Капитал банка формируется за счет клиентских финансов на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; выпуск банком ценных бумаг во временное использование.

Как было описано ранее, основными элементами эффективного управления кредитами и возникающими кредитными рисками являются хорошо развитая кредитная политика, качественно разработанный кредитный портфель и осуществление контроля над операциями в процессе кредитования.

Эффективное управление кредитным риском обусловлено разработанной письменно зафиксированной кредитной политикой, соответственно кредитным портфелем. Стратегия управления кредитным риском представляет собой совокупность стандартов, характеристик, методов и принципов, которыми обязаны руководствоваться сотрудники банковского учреждения, отвечающие за процесс кредитования. Тщательная проработка кредитной политики имеет огромную роль в том случае, если банку предстоит приспособиться к часто меняющимся обстоятельствам экономической сферы или когда перед ними стоит абсолютно новая для их отрасли задача (или уже возникавшая задача, но не получившая должного внимания и проработки)[16, стр.155-159]..

Управление кредитным риском – это деятельность, представляющая собой и процесс, и сложную систему. Процесс кредитования начинается с определения так называемых «целевых рынков». И продолжается посредством стадий погашения долгового обещания.

Из числа наиболее часто встречающихся проблем, связанных с некачественно разработанным процессом управления кредитным риском:

- поверхностный анализ экономической жизни заемщиков;
- некачественный анализ кредитуемой сферы;
- отсутствие фиксации изложения кредитной политики в форме документа;

- рассредоточение кредитного управления или его чрезмерная концентрация;
- неправильно определенная стоимость залога;
- недостаточно частые контакты с клиентом;
- отсутствие сбалансированности в процессе кредитования или его неудовлетворительные проверки;
- отсутствие контроля над займами;
- некачественная система контроля над документированием займов;
- неспособность к росту стоимости залога по мере ухудшения качества предоставления кредитов;
- излишнее использование заемных средств;
- неспособность продуктивно осуществлять контроль и аудировать кредитный процесс;
- отсутствие систематизации активов и стандартов при формировании резервов на покрытие убытков по кредитам.

Игнорирование таких проблем обычно и является измерением качества, сформированного кредитного портфеля, несостоятельность и не ликвидность.

Актуальность улучшения качества управления кредитными рисками обусловлена необходимостью банкам на многочисленных рынках функционировать в условиях присутствия объективных проблем, требующих немедленного решения.

Кредитная политики, таким образом, формирует «кредитный язык» банка, укрепляющий преимущество банка по мере его роста, диверсификации его деятельности и делегирования кредитных полномочий и обязанностей в банке, «кредитный язык», сформированный в процессе работы над качеством кредитного портфеля и системы управления рисками представляет собой общую кредитную культуру банка.

1. Начало кредитования.

Для эффективной деятельности на начальных этапах проведения кредитной стратегии банку необходимо установить «целевые рынки», базу клиентов и установить рамки приемлемых и не приемлемых рисков. Для этого сотрудники кредитного отдела банка должны сыграть двойственную роль:

- выступить продавцами услуг кредитования,
- экспертами в этой отрасли.

После этапа идентификации потенциального заемщика, специалист по кредитованию приступает к процессу принятия решения, посредством сопоставления просьбы и финансовых обстоятельств заемщика с существующей кредитной политикой банка-кредитора. Затем работник должен узнать, для чего же заемщику необходимы вспомогательные средства. Определив истинность причины займа, сотрудник может определиться со структурой по срокам, предоставляемого кредита, сформировать оптимальный для банка и заемщика план его погашения и определиться с видом кредита.

2. Анализ источников погашения кредита.

После вышеописанных действий специалиста по кредитованию: определение причины для займа, установление вида кредита, составление оптимального плана погашения, он обязан осуществить анализ источников погашения кредита. Анализ источников погашения кредита позволяет сотруднику узнать основные и вспомогательные источники погашения кредита, что позволяет ему определиться с решением по заявке клиента на получение займа. Для того чтобы установить возможность погашения кредита, работник банка должен изучить слабые и сильные стороны клиента, оценить заявку клиента с точки зрения его экономической отчетности, движения наличности, официальной стратегии клиента, рынка его деятельности, квалификации руководства, информации о нем и опыта работы. Немаловажно, чтобы кредит был разработан индивидуально под каждого отдельного заемщика, с учетом причины его обращения к вспомогательным средствам. Цель кредита и его погашение напрямую связаны: понимание банкиром сущности кредита дает

ему и заемщику установить связь между условиями погашения займа и его цели.

3. Структура кредита.

Из вышеописанного следует, что сотрудник банка должен индивидуально установить требования по кредитованию:

- процентную ставку;
- обеспечение;
- гарантии;
- особые условия, которые могут привести к возникновению

кредитного риска.

Заключительными стадиями структурирования кредита являются решение по его заявке (одобрение или отклонение), подготовка документации и создание отчета по проделанной работе по кредитованию.

Все эти этапы должны быть установлены кредитной политикой и процедурами банка.

4. Одобрение кредита.

Процесс решения по заявке на предоставление кредита совершается или в рамках кредитного комитета, или в рамках последовательного одобрения кредитов.

В первом случае кредиты одобряются руководителями банка и сотрудниками кредитного отдела, которые входят в кредитный комитет.

Во втором случае одобрение кредитов происходит по цепочке снизу вверх от сотрудников отдела кредитования до руководства.

Размер банка и масштаб его действий устанавливают степень централизации процесса принятия решений. Как правило, чем меньше банк, тем больше уровень централизации, чем больше банк (а таким образом, и размер его операций, особенно географический), тем больше уровень децентрализации.

Кредитная документация гарантирует охрану от риска, позволяя банку принимать юридические меры, в случае, если кредитозаемщик не соблюдает план погашения. Кредитный договор – это договор между банком-кредитором и кредитозаемщиком, в котором оговариваются ответственность и обязанности каждой стороны по отношению к кредитованию. Хотя кредитный договор не дает возможность кредитору осуществлять контроль над источником погашения кредита, он содержит условия, оговорки и ограничения, составленные таким образом, чтобы поддержать или улучшить экономическое состояние заемщика, уровень доходности, движение денежных средств, что, так или иначе, оберегает круг интересов банка.

5. Обеспечение и гарантии.

Применение залога позволяет банку-кредитору осуществлять контроль активов в случае нарушения заемщиком кредитных обязательств. Обеспечение является потенциальным вторичным источником погашения кредита.

1.3. Проблемы управления кредитным риском

Профессор О. И. Лаврушин, специалист в области банковского менеджмента, рассматривая управление кредитным риском, как систему, выявил классификацию методов регулирования кредитных рисков по таким критериям, как (рис.1.3):

- время, этап регулирования;
- способы минимизации кредитного риска;
- инструментарий регулирования риска.

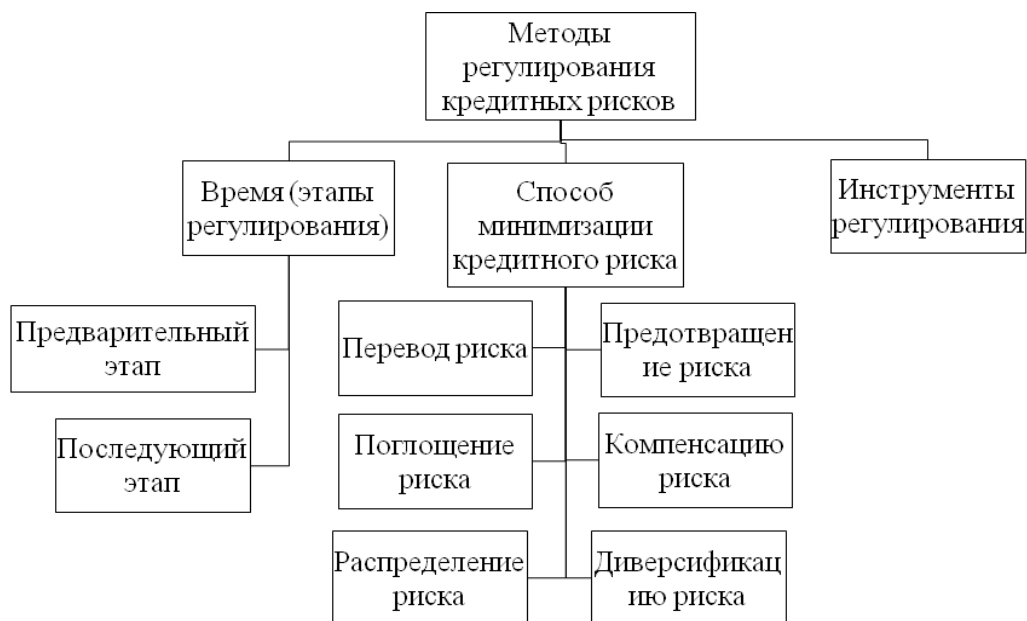


Рис. 1.3. Классификация методов регулирования кредитных рисков по Лаврушину

Отличают следующие этапы принадлежности регулирования к кредитному процессу:

- подготовительный, на этом этапе минимизирование потерь от результатов кредитной операции добивается с помощью глубокого анализа вероятности выдачи кредита: рассматривается кредитная заявка, технико-экономическое обоснование кредита, обуславливается степень кредитоспособности клиента, оцениваются формы возврата долга (гарантия, обязательства, поручительства) и оформляются кредитные соглашения, регулирующие весь процесс кредитования;
- последующий этап регулирования определен системой внутреннего контроля за кредитными рисками.

По возможностям минимизации возможного ущерба способы регулирования кредитных рисков разделяются на шесть групп, с выделением методов, направленных на:

- перевод риска характеризуется передачей риска на третье лицо, которым может выступать даже государство;

- предотвращение риска обуславливается двумя сценариями формирования событий: 1) отказ в выдаче кредита, сопряженного с опасным проектом, объектом кредитования; 2) предоставление кредита с внедрением контроля защиты от невозврата;

- поглощение риска нацелено на нейтрализацию возможного ущерба, из-за невыполнения обязанностей кредитного договора;

- компенсация риска характеризуется ликвидацией неблагоприятных результатов риска с помощью механизма обеспечения безубыточного состояния;

- распределение риска используется как метод регулирования с целью лимитирования воздействия ущерба на единичные части рисков [37, стр.226-232].

Кредитными организациями не в полной мере предусматриваются ключевые принципы управления кредитным риском, к которым относятся:

- обнаружение и анализ зон риска. Установление вероятностных ключей ущерба или появления рисков ситуаций, приносящих потери, измерение и минимизацию риска, прогноз имеющихся и вероятностных финансовых потерь;

- координирование управления кредитным риском с общим риском работы кредитной организации;

- контроль над рисками;

- наличие точной и многоцелевой методологии управления кредитными рисками. [51, стр.132-135].

С целью результативной системы управления рисками в различных банках используются разнообразные методологии, разрешающие минимизировать или нейтрализовать появление риска, с помощью распределения ресурсов между объектами инвестиций с различными степенями риска или активами с близкими степенями риска прибыльности.

Минимизирование кредитных рисков находится в зависимости от свойства разработки системы оценки возможных заемщиков, тщательности контроля банком информации о потенциальном заемщике. Один из наиболее быстрых способов оценки потенциального заемщика считается применением скоринговой программы. Однако при явном преимуществе в скорости подобные проекты не всегда склонны обеспечивать непредвзятость и свойство оценки потенциального заемщика, по этой причине используются, как правило, на начальных стадиях оформления кредита. [45, стр.106-110].

С целью минимизации кредитного риска банки обязаны реализовывать постоянное усовершенствование концепции контроля потенциальных заемщиков. Кредитный риск в равной степени опасен для банков с разным размером активов и количеством клиентов.

Для оценки кредитоспособности заемщика кредитная организация обязана владеть инструментами получения информации, необходимой для установления степени рискованности непогашения обязанности заемщиком, с помощью анализа ежемесячного потока денежных средств, проходящих через потенциального заемщика, необходимых для погашения обязанности в возможности. Но даже при положительном результате анализа кредитозаемщик способен отказаться от исполнения кредитных обязательств.

На основе анализа результатов инспекционных ревизий кредитных организаций были обнаружены следующие, наиболее часто встречающиеся нарушения, проблемы управления кредитным риском:

- 1) Методики регулирования и управления риском имеют общий вид и не предусматривают многие организационные либо кредитные характеристики;
- 2) Недостаток экономического анализа заемщика;
- 3) Недостаток конкретного перечня документов или их не верное формирование, регулирующих кредитные взаимоотношения сторон кредитования;

4) Недостаток условий сопоставления размера выручки заемщика , иных источниках закрытия кредитной задолженности, в сроки предоставленной ссуды, с учетом структуры предстоящих поступлений и платежей заемщика [51, стр.132-135].

Стратегия управления рисками должна, в первую очередь, соответствовать структуре организации кредитной организации, должна выражать намерения банка по выполнению кредитных операций, кредитной организации необходимо обозначить целевые рынки и наиболее общие и значительные параметры кредитного портфеля, которых банк хотел бы достичь (включая уровень диверсификации и допустимые объемы концентрации). Кредитная стратегия характеризуется стратегическим планированием и должны быть рассчитана на долгосрочную перспективу.

В процессе управления рисками возникают следующие проблемы, требующие незамедлительного решения:

- 1) Выявить условия риска;
- 2) Оценить масштабы предполагаемого ущерба;
- 3) Найти способы предотвращения возникновения вреда или источники возмещения нанесенного ущерба.

Существующие на данный момент методы и способы управления рисками определяются соответствующими этапами идентификации риска, его количественной оценки, регулирования и контроля.

Выявление вероятности предполагаемых потерь, причин, условий и факторов их возникновения называют идентификацией риска (определением риска).

Главным способом достижения успеха в управлении риском является его тщательное исследование. Поэтому на начальной стадии необходимо провести ряд операций: определить определенные угрозы, установить список источников и размеры информации, которые позволят уменьшить неясность по отношению к условиям возникновения риска, методы сбора и правильной обработки

подобной информации. В качестве источников информации по кредитному риску анализируют бухгалтерскую и статистическую отчетность, своевременные данные, экспертные оценки, мониторинги, нормативно-правовые данные.

Что бы измерить степень кредитного риска необходимо руководствоваться рядом операций:

- описание возникновения вероятных ситуаций, связанных с риском;
- определение вероятности возникновения этих ситуаций;
- определение результатов действия этих ситуаций, связанных с возникновением риска.

Реализация такого подхода возможна при обладании достаточным количеством информации обо всех вероятных ситуациях и прогнозирования вероятностных потерь, образующихся при их осуществлении.

Когда количественное непосредственное измерение вероятных потерь либо их вероятностей невозможно, необходимо воспользоваться косвенным подходом. Косвенный подход характеризуется анализом каких-либо характеристик или условий (условия риска), оказывающих большое влияние на размер вероятных потерь и для их фактического измерения.

Различают аналитический, экспертный, статистический и комбинированный способы оценки кредитного риска.

Аналитический способ оценки риска непогашения кредита. Такой способ оценки базируется на использовании режима расчета определенным банком РФ. Кредиты делятся на четыре группы (категории риска), в зависимости от сроков просрочки платежа согласно основному займу или его переоформления и характера его обеспечения. Каждой группе соответствует определенный коэффициент риска.

Так как критерии оценки риска формализованы, то величина риска рассчитывается без особого труда. Однако приобретенный результат предоставляет слабое понимание о вероятных потерях. Данный метод

используют с целью установления резерва на допустимые потери по кредитам и включают его в затраты банка.

Статистический метод оценки кредитного риска. Данный вид риска связан с анализом статистики по предыдущим решениям, возникшим во время устранения вероятности возникновения рисков. Сводятся размер потерь, проводится вероятностный анализ на перспективу. Размер риска определяется в виде среднего показателя на базе кредитной истории банка как отношение суммы невозвращенных кредитов и невыполнения прочих обязанностей заемщиками к общему объему выданных кредитов. Единый размер потерь от кредитных операций расценивается как совместная сумма обязанностей заемщика (или группы) перед банком, умноженная на вероятность потерь при проведении кредитных операций.

В качестве оценки вероятности потерь от выполнения кредитных действий применяется средняя за предшествующую историю формирования банка часть невозврата кредитов и невыполнения других обязанностей клиентами (либо их группами), обладающими аналогичными свойствами и характеристиками кредитоспособности.

Экспертный метод оценки кредитного риска связан с обработкой мнений опытных специалистов. Он применяется по аспектам риска, не поддающимся количественному измерению. Как правило, метод подразумевает осуществление анкетирования и выставление балльных оценок.

Комбинированный метод совмещает экспертную оценку с расчетами характеристик, определяющих экономическое положение предприятия-заемщика. Такой метод обширно применяется в кредитной работе на подготовительной стадии выдачи займов и в процессе кредитования в форме оценки кредитоспособности предприятий и организаций. Как правило, его также формализуют в варианте обычных расчетов основных характеристик экономического состояния организаций и предприятий, потом создают рейтинговую оценку их величины, на базе которой устанавливают класс

надежности заемщика и уровень возникающего риска (отсутствие, незначительный, допустимый, недопустимый). Как правило, подобные операции содержат также финансовое решение специалиста банка (экспертную оценку) на базе существующей кредитной информации, наблюдений и проделанного финансового анализа. Классы надежности и допустимые значения экономических характеристик формируют с учетом общих статистических данных по группам клиентов банка и их кредитным ситуациям.

Таким образом, любой банк определяет индивидуальную систему оценки кредитных рисков и способов их регулирования, исходя из определенных обстоятельств сделки, приоритетов в деятельности банка, его специализации, места на рынке, конкурентоспособности, отношений с клиентской базой, степени финансовой и общественно-политической устойчивости в государстве и иных условий информационной среды. [37, стр.226-232].

ГЛАВА 2 ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО АКБ «МЕТАЛЛИВЕСТБАНК» И МЕТОДИКИ РАСЧЁТА КРЕДИТНОГО РИСКА

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Полное название – Акционерный коммерческий банк «Металлургический Инвестиционный Банк».

Свою деятельность банк начинал вместе с развитием Белгородской области под названием «Белгородпромстройбанк» в 1954 г. Основными направлениями деятельности в пятидесятых-шестидесятых годах были:

- финансирование молодых предприятий;
- финансирование жилья;
- финансирование и кредитование новых заводов (в том числе Энергомаш, ЗМК, витаминный комбинат и цементные заводы).

В связи с рыночными преобразованиями в 1990-х годах была необходима реорганизация банковской системы. Рост спроса на банковские услуги, посредством формирования новых предприятий и строительства множества заводов, создал благоприятную среду для создания коммерческих банков. И «Белгородпромстройбанк» не являлся исключением: 24 февраля 1992 года был зарегистрирован как акционерное общество. 12 мая 1995 года был переименован в Открытое Акционерное Общество «Белгородский промышленно-строительный банк» и являлся дочерним банком «Промстройбанка» [53].

В 2008 году основным собственником стал «ПАО АКБ Металлинвестбанк» и ориентация банковской деятельности была направлена на удовлетворение спроса частных клиентов, за короткий промежуток времени клиентская база банка увеличилась на 3,5 тысячи человек.

В июле 2013 года в результате реорганизации ОАО «Белгородпромстройбанк» был преобразован в «Белгородский филиал ПАО АКБ «Металлинвестбанка».

На сегодняшний день Банк является универсальным кредитным учреждением, присутствующим в корпоративном и розничном сегментах, с сильными рыночными позициями на межбанковском и валютном рынках. Офисная сеть Банка представлена 5 филиалами и 34 дополнительными и операционными офисами.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- комплексное обслуживание клиентов,
- кредитование,
- факторинг,
- выдача гарантий,
- предоставление широкого спектра розничных услуг,
- ипотечное и потребительское кредитование,
- все виды операций с пластиковыми картами и депозитными вкладами,
- работа на рынках ценных бумаг, иностранной валюты и производных финансовых инструментов [53].

В последние годы Банк особое внимание уделяет увеличению объема услуг для предприятий среднего и малого бизнеса и развитию ипотечного кредитования.

Банк проводит взвешенную и консервативную политику, не принимая на себя высоких рисков, что позволяет оставаться прибыльным и сохранять темпы роста в условиях экономической нестабильности. Высокий уровень ликвидности поддерживается высококачественным портфелем ценных бумаг.

Направление деятельности банка:

- работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам; ведение текущих счетов физических лиц; прием вкладов;

услуги ответственного хранения; обслуживание кредитных и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

– обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов; прием депозитов; предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию; проведение операций с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

– инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, ценными бумагами; валютные операции [53].

Организационная структура управления банка представлена на рис. 2.1.

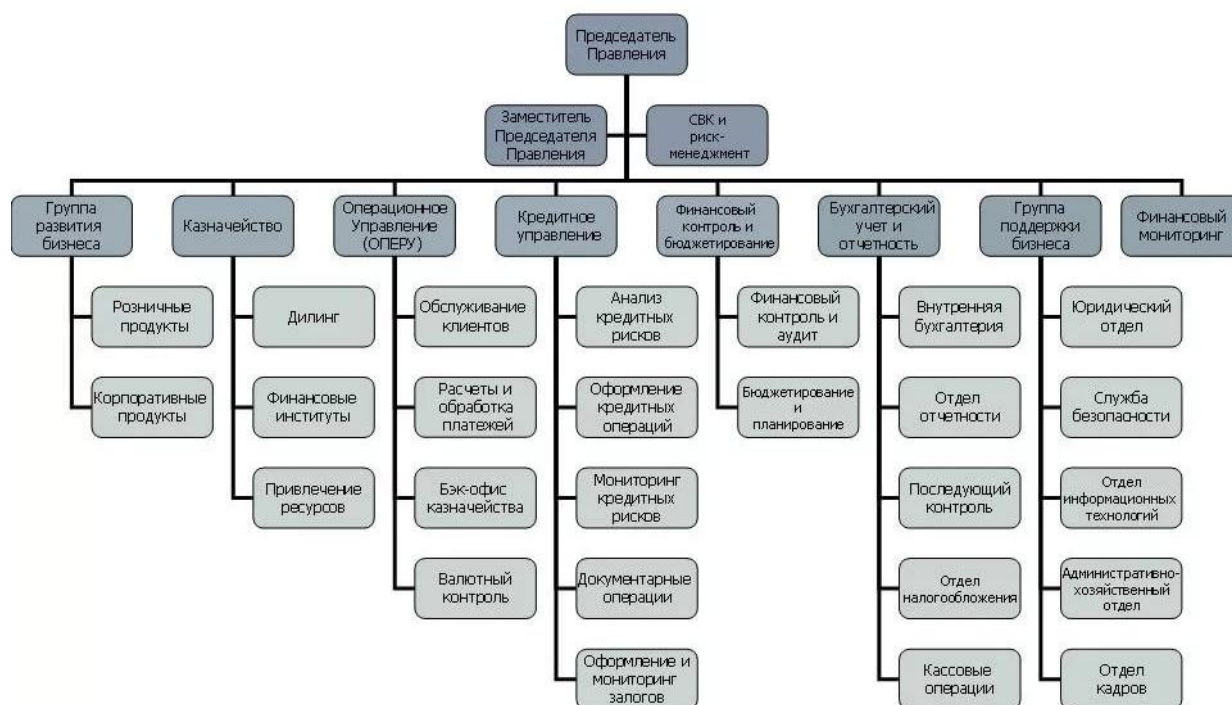


Рис. 2.1. Организационная структура ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Стратегия банка направлена на развитие перспективных областей корпоративного и розничного бизнеса с выходом в отдельные регионы при адекватном контроле над рисками. Наибольшее внимание уделяется увеличению объема предоставления услуг малому и среднему бизнесу. Основой для дальнейшего развития являются высокая капитализация и безупречная репутация на рынке банковских услуг [53].

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» предлагает своим клиентам услуги на рынках ценных бумаг представленные на рис. 2.2.

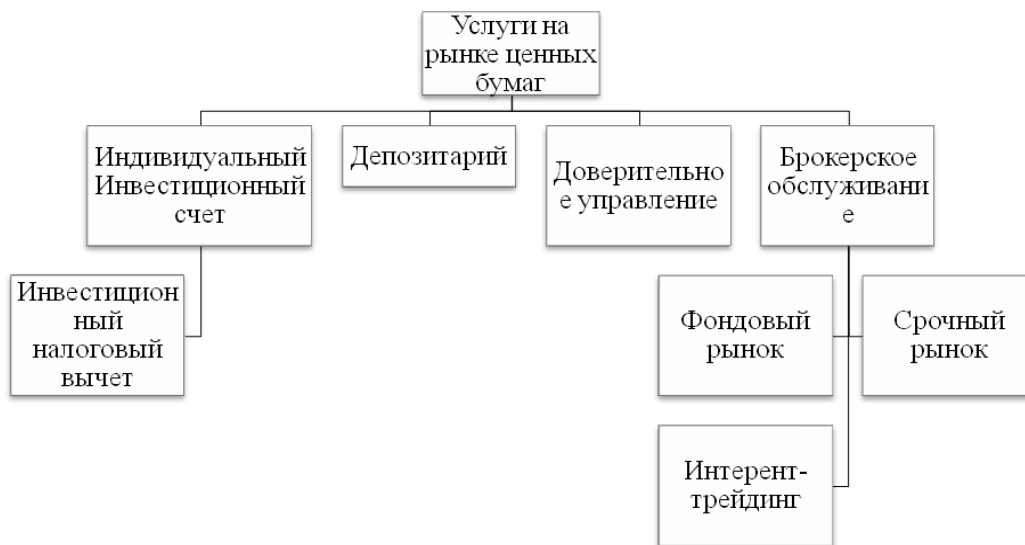


Рис. 2.2. Услуги ПАО АКБ «Металлинвестбанка» на рынке ценных бумаг

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и предлагает своим Клиентам полный комплекс услуг на различных финансовых рынках.

Для работы со всеми видами ценных бумаг необходимо заключить договор и открыть счет «Депозит» в депозитарии ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Основной рынок – биржевой рынок с Центральным контрагентом и полным предварительным депонированием.

Внебиржевой рынок (ОТС) – акции, негосударственные и государственные облигации, депозитарные расписки и паи.

Срочный рынок – ведущая площадка по торговле производными финансовыми инструментами в России и странах Восточной Европы.

Организатором торгов на срочном рынке является Открытое акционерное общество Московская Биржа.

С 2001 года Клиенты «Металлинвестбанка» имеют возможность самостоятельно выставлять заявки на всех рынках Группы «Московская биржа» через Информационно – торговую систему QUIK. В настоящее время эта услуга предоставляется бесплатно, оплачивается только обыкновенная брокерская

комиссия. Сервер QUIK подключен к Интернету через оптоволоконный кабель со скоростью передачи информации 2 Mbit/s, по этой причине любые задержки, в том числе и в наиболее напряженные моменты исключены. Посредством ИТС QUIK клиенты имеют возможность получать новости и другую информацию, которая доступна только профессиональным участникам рынка ценных бумаг [53].

Инвестиционно-брокерский орган дает обслуживание согласно конфиденциальному управлению в торге значимых бумаг.

Работая по индивидуальному соглашению доверительного управления, банк максимально учитывает инвестиционные предпочтения Клиента.

«ПАО АКБ Металлинвестбанк» предлагает клиентам несколько обычных стратегий управления:

- от консервативных, направленных на приобретение устойчивого дохода при наименьшем риске, до высокодоходных.

Профессиональное руководство Клиентскими средствами учитывает:

- подбор стратегии управления, максимально соответствующей интересам Клиента;
- формирование личного портфеля ценных бумаг;
- выбор инвестиционных инструментов на основании многостороннего анализа;
- снижение риска, с помощью выполнения операций с широким диапазоном инвестиционных инструментов;
- интенсивное и прибыльное управление Клиентской позицией с учетом постоянного рыночного мониторинга [53].

Депозитарий может предложить детальный учет и формирование отчетности в соответствии с вашими пожеланиями, что позволит облегчить внутренний учет и упростить службу Клиентского бэк-офиса и бухгалтерии.

Информационная помощь Депонентов содержит в себе:

- корпоративные события;

- представление экономических инструментов и выплат по ним;
- анализ общепринятой практики на рынке ценных бумаг.

Индивидуальный Инвестиционный счёт (ИИС) – особый брокерский счет с льготным порядком налогообложения по предпочтению собственника: гарантированный возврат 13 % на сумму внесенных средств либо полное освобождение дохода от налогообложения. Главное превосходство ИИС – вероятность получения налогового вычета при зачислении на ИИС денежных средств или при получении дохода по операциям, совершенным с применением ИИС. Таким образом правительство приветствует отечественного инвестора, входящего на экономический рынок посредством ИИС [53].

Принципы внутреннего контроля и программы в целях противодействия легализации доходов разработаны в соответствии с условиями действующих нормативных законных документов и международных стандартов по проблемам противодействия легализации доходов, приобретенных незаконным путем, и финансированию терроризма и содержат следующие проекты:

- проект организации системы ПОД / ФТ;
- проект идентификации Банком клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного собственника;
- проект управления риском легализации прибыли, приобретенной незаконным путем, и финансирования терроризма;
- проект раскрытия в деятельности клиентов действий, подлежащих обязательному контролю, и действий, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации прибыли, приобретенной незаконным путем, или финансирования терроризма;
- проект организации в Банке работы по отказу от заключения договора банковского счета с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в исполнении распоряжения клиента о совершении процедуры и по расторжению соглашения банковского счета в соответствии с Федеральным законом № 115 - ФЗ;

– проект, характеризующий порядок использования мер по замораживанию денежных средств или другой собственности клиента и процедура выполнения проверки наличия среди собственных клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых использованы или должны использоваться меры по замораживанию денежных средств или другой собственности;

– проект, характеризующий процедуру приостановления операций с денежными средствами или другой собственностью;

– проект подготовки и обучения сотрудников в Банке по ПОД / ФТ.

Для осуществления Правил внутреннего контроля и проекта в целях противодействия легализации прибыли, приобретенной незаконным путем, и финансирования терроризма в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» назначен ответственный работник, создано независимое структурное отделение, под управлением ответственного работника [53].

2.2. Оценка финансового состояния ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Макроэкономическая ситуация в 2015 году продолжала характеризоваться дальнейшим ослаблением динамики развития. Ограничение доступа на международные рынки капитала, геополитические риски, резкое снижение цен на нефть привели к росту стоимости заимствований, снижению инвестиционного спроса и потребительской активности, вызвав усиление оттока капитала, ослабление рубля и всплеск инфляции.

Консолидированный отчет о финансовом положении «ПАО АКБ Металлинвестбанк» за 2014, 2015 и 2016 года представлен в табл. 2.1 [53].

Консолидированный отчет о финансовом положении
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк», тыс. руб.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1	2	3	4
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	17804026	17852629	10842062
Обязательные резервы денежных средств в банке России	406 894	270 686	388 801
Финансовые активы, Отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	11991817	11675431	14465131
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	6389158	4678159	3150906
Ссуды предоставленные клиентам	40787415	30414705	33773697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2683723	5491320	3688746
Инвестиции, удерживаемые до погашения	444 025	444 021	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	477 410	466 357
Отложенные налоговые активы	-	-	70 571
Основные средства	2071857	2076666	1981136
Прочие активы	1235380	396 431	40 028
ИТОГО АКТИВЫ	83814895	73777458	68867435
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1025286	50 743	4 952
Средства банков	7909419	8378039	9130917
Средства клиентов	53273958	50496812	43389612
Выпущенные долговые ценные бумаги	3326894	4224715	5316541
Отложенные налоговые обязательства	38 120	206 331	-
Прочие обязательства	509 634	1029744	952 841
Субординированный заем	1886149	1882689	1800689
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	76457527	66269073	60595552
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	1873530	1873530	1873530
Эмиссионный доход	2577998	2577998	2577998
Фонд/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(64 109)	(145628)	2 655
Нераспределенная прибыль	2969349	3202485	3817700
ИТОГО КАПИТАЛ	7356768	7508385	8271883
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	83814295	73777458	68867435

В 2016 году Банк показал положительный результат финансово-хозяйственной деятельности. Собственный капитал на 31.12.2016 составил 8271883 тыс. руб., в том числе 1 873 530 тыс. руб. – уставной капитал и 2577998

тыс. руб. – эмиссионный доход (по сравнению с 2015 г. увеличился на 763498 тыс. руб, т.е. на 9 %, а по сравнению с 2014 г. увеличился на 11 %).

Ситуация с обязательствами ПАО АКБ «Металлинвестбанк» обратная. В 2016 году итоговое обязательств составило 60595552 тыс. руб., что меньше чем в 2015 на 8,5 %, и меньше, чем в 2014, соответственно на 20 %.

Из этого можно сделать вывод, что банк имеет положительную динамику эффективности деятельности и большие перспективы развития, посредством уменьшения обязательств и увеличения капитала банка.

В табл. 2.2 представлена динамика трех лет по получению чистой прибыли / (убытка) по операциям с иностранной валютой [53].

Таблица 2.2

Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой, тыс. руб.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	78 632	882 884	1022
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	852 940	(760319)	(10)
Итого чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	193 145	931 572	122 565	(87)

В 2014 году использование иностранных валют было еще не так популярно, поэтому прибыль, получаемая от иностранных валют, оказалась намного меньше прибыли, полученной в 2015 году на 79 %. В связи с неопределенной политической ситуацией в стране и нестабильностью рынка иностранных валют, люди стали выполнять меньше операций с иностранными валютами. Из табл. 2.2 видно, что при резком скачке рубля в 2015 году, люди стали активно возвращать свои средства и обменивать иностранную валюту на рубли, тем самым, позволяя банку получать прибыль. В 2016 году иностранная валюта была не стабильна и люди предпочитали не прибегать к использованию иностранных валют, этим обусловлена динамика убытков. Сокращение

прибыли по сравнению с 2015 годом оказалось больше, чем подъем прибыли в 2014 и 2015 годах – 87 %.

В табл. 2.3 представлены показатели прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованных для расчета базовой прибыли на акцию [53].

Таблица 2.3

Информация о прибыли (убытке), приходящейся на акцию, тыс. руб.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5
Чистая прибыль за год	530 964	970 392	886 483	(8)
Дивиденды по привилегированным акциям	(8 175)	(8 175)	(8 175)	-
Базовая прибыль отчетного периода	522 789	962 217	878 308	(9)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой прибыли на акцию	1129100	1129100	1129100	-
Итого базовая прибыль на акцию	463,01	852,20	777,88	(9)

Таким образом, в 2016 г. наблюдается динамика увеличения прибыли, приходящейся на акцию, по сравнению с 2014 г. – 40 % и снижение прибыли, по сравнению с 2015 г., на 9 %.

Так как основной доход Банка – это кредитование, есть смысл рассмотреть и проанализировать ссудную и приравненную к ней задолженности, представленные в табл. 2.4 [53].

Таблица 2.4

Ссудная и приравненная к ней задолженности, тыс. руб.

Показатели	2014 г.	%	2015 г.	%	2016 г.	%
1	2	3	4	5	6	7
Требования к Банку России	4800000	9	4000000	8	0	0
Требования к кредитным организациям	6018507	11	11296930	22	4858141	13
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	30125499	55	21242895	43	22051614	55
Требования к физическим лицам	13433353	25	13768172	27	12531518	32
Итого требования	54377541	100	50307997	100	39441273	100
Резерв под обесценение	(3664792)	-	(4887151)	-	(3581062)	-
Итого чистая задолженность	50712749	-	45420846	-	35860211	-

Исходя из данных табл. 2.4 «Ссудная и приравненная к ней задолженности» можно сделать вывод о приросте (снижении) удельного веса требований, приходящихся на 2016 г. по сравнению с 2014 и 2015 гг.:

- требования к Банку России: 2014 г. – (9 %); 2015 г. – (8 %);
- требования к кредитным организациям: 2014 г. – 2 %; 2015 г. – (9 %);
- требования к юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями: 2014 г. – 0 %, 2015 г. – (12 %);
- требования к физическим лицам: 2014 г. – 7 %, 2015 г. – 5 %.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечается рост чистого процентного дохода за счет увеличения процентной маржи, рост комиссионного дохода и сокращение расходов на создание резервов.

В области корпоративного кредитования основной акцент делается на предоставлении услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в регионах присутствия Банка [53].

В 2016 г. по банковской системе рост кредитования физических лиц составил 0,6 %. Розничный портфель банка так же продемонстрировал рост на 731 млн. руб. (5,8 %) по сравнению с 2015 г. Объем потребительских кредитов в процентном отношении увеличился на 3,4 %. Ипотечный портфель вырос более существенно на 7,8 %, что способствует общеотраслевой тенденции.

Компоненты норматива достаточности собственных средств капитала (Н1.0) 2014, 2015, 2016 гг. представлены в табл. 2.5 [53].

Таблица 2.5

Компоненты норматива достаточности собственных средств (Н1.0)

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5
Размер Капитала Банка	8785813	8888848	9043726	2
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	33441116	36491157	33818260	(7)
Активы с иными коэффициентами риска, в т. ч.	6904551	10386015	7238493	(30)

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5
– с пониженным коэффициентом риска	-	629 461	552 043	(12)
– с повышенным коэффициентом риска	6904551	9756554	6686450	(31)
Кредиты на потребительские цели		131 583	939 277	613
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2825321	4992111	6589202	31
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	33 143	842 873	106 265	(87)
Рыночный риск	9600243	10957096	11751270	7
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	563 966	117 657	(79)
Операционный риск	3903120	5590288	8595700	53
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	57582888	69955089	69156124	(1)
Норматив достаточности (%)	14,3	12,7	13,1	

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки должны поддерживать норматив достаточности отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня (10 %). В течение анализируемых трех лет норматив превышал показатель.

В целях составления отчета о движении денежных средств и их эквивалентов исключены обязательные резервы, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка (табл. 2.6) [53].

Таблица 2.6

Движение денежных средств и их эквиваленты

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп прироста, %
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях и зарубежных банках	9571819	4319593	5448700	26
Наличные средства в кассе	1668293	1074662	1222252	13
Остатки в Центральном Банке РФ	1004035	1598159	900 305	(43)
Итого денежные средства и их эквиваленты	12244147	6992414	7571530	8

Исходя из данных таблицы наблюдается динамика снижения количества денежных средств в кассе и остаткам денежных средств в ЦБ РФ, особенно

большая разница в средствах 2014 г и 2016 г. на корреспондентских счетах в кредитных организациях и зарубежных банках, их количество уменьшилось на 38%.

Основные результаты деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» представлены в приложении 1.

Таким образом, по состоянию на 1 января 2017 г. Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- не имеет ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств;
- не имеет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

2.3. Оценка кредитоспособности заемщика как способ снижения кредитных рисков

Решение о выдаче кредита основывается на оценке кредитоспособности.

Главной целью оценки кредитоспособности ссудозаемщика является определение возможности погашения заемщиком предоставляемой ссуды в срок и в соответствии с заключенным с ним кредитным договором.

Понятие «кредитоспособность» включает в себя три фактора:

1. Юридический статус кредитозаемщика;
2. Репутация кредитозаемщика;
3. Экономическую состоятельность кредитозаемщика.

Для обоснованных цифровых величин нужна экспертная оценка квалифицированных аналитиков.

Далее будет проведена оценка кредитоспособности заемщика на примере ООО «Мегафон».

Для получения кредита заемщик предоставляет в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» следующие документы:

– Заявление в произвольной форме, где указываются: сумма кредита (3 млн.руб.), цель кредита (создание офиса продаж и обслуживание в г. Белгород), срок и форма обеспечения кредита (36 месяцев; под залог части имущества), фамилии, имена, номера телефонов руководителей ООО «Мегафон» и должности доверенного лица заемщика, с которым будут решаться вопросы по кредитованию;

– Нотариально заверенные копии документов заемщика подтверждающие право собственности: Устав зарегистрированного в установленном законодательством порядке, учредительный договор, карточку с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати, сведения о регистрации, разрешение на осуществление заемщиком определенного вида деятельности (лицензию), баланс на текущую отчетную дату; расчет экономических нормативов на текущую отчетную дату; показатели деятельности коммерческого банка; форму обеспечения и срочных обязательства.

С целью оценки кредитоспособности ООО «Мегафон» следует осуществить комплексное исследование экономического состояния организации.

ООО «Мегафон» отечественная телекоммуникационная компания, предоставляющая обслуживание сотовой связи (GSM, UMTS и LTE), а также районной телефонной связи, доступа в Интернет, проводного телевидения и несколько сопутствующих услуг. Исследование экономического состояния ООО «Мегафон» выполнено за промежуток 01.01.2013-31.12.2016 г. на базе сведений бухгалтерской отчетности компании за четыре года (анализируется платежеспособность организации в течении нескольких лет, для обеспечения уверенности в финансовой устойчивости организации-заемщика и определения степени кредитного риска).

Основные характеристики деятельности компании представлены в приложении 2.

Структура активов организации на 31.12.2016 г. характеризуется соотношением: 43,9% иммобилизованных средств и 56,1% текущих активов. Активы компании на протяжении рассматриваемого периода (с 31 декабря 2012 по 31 декабря 2016 г.) значительно возросли (на 193,9%). Отмечая значительное повышение активов, следует учитывать, что и собственный капитал вырос в огромной степени – в 7,9 раза. Опережающее повышение собственного капитала относительно общего изменения активов следует расценивать как благоприятный фактор, характеризующий платеже- и кредитоспособность.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена на рис. 2.4.

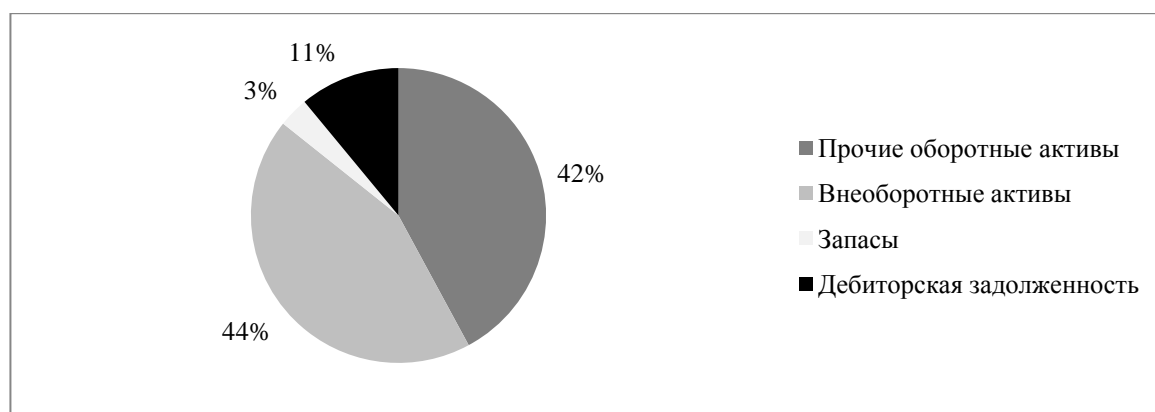


Рис. 2.4. Структура активов ООО «Мегафон» в разрезе основных групп

Рост величины активов и пассивов ООО «Мегафон» связан, в первую очередь, с ростом некоторых позиций актива и пассива баланса, представленных в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Рост величины показателей активов и пассивов баланса ООО «Мегафон»

Активы		
Показатель	Значение тыс.руб.	%
Краткосрочные финансовые вложения	10 477 115	54,2
Основные средства	3 219 770	16,7
Дебиторская задолженность	2 238 364	11,6
Дебиторская задолженность: покупатели и заказчики	1 382 232	7,2
Пассивы		
Показатель	Значение, тыс.руб.	%
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	16 281 114	75,5
Кредиторская задолженность: прочие кредиторы	2 057 496	9,5
Кредиторская задолженность: поставщики и подрядчики	1 880 872	8,7
Кредиторская задолженность: задолженность по налогам и сборам	1 323 143	6,1

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «денежные средства» в активе и «долгосрочные займы и кредиты» в пассиве (-541 235 тыс. руб. и -2 502 618 тыс. руб. соответственно).

На 31.12.2016 г. собственный капитал ООО «Мегафон» составил 18 177 182,0 тыс. руб. за 4 последних года отмечен очень сильный рост собственного капитала организации – в 7,9 раза.

Далее необходимо посчитать некоторые финансовые коэффициенты, используемые для оценки кредитоспособности представленные в приложении 3.

В приложении 4 представлен расчет основных показателей финансовой устойчивости ООО «Мегафон».

Коэффициент автономии организации на 31.12.2016 г. анализируемого периода составил 0,7. Полученное значение говорит об оптимальности величины собственного капитала ООО «Мегафон» (70% в общем капитале организации). рост коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составил 0,44.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период увеличился на 2,93 и составил 0,46. на 31.12.2016 г. Значение коэффициента можно характеризовать как полностью

укладывающееся в норму. Несмотря на то, что в начале рассматриваемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами не соответствовало норме, в конце периода оно приняло нормальное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности ООО «Мегафон» значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (80,2% и 19,8% соответственно). При этом за анализируемый период (31.12.04-31.12.08 г.) доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 41,8%.

Далее необходимо провести анализ кредитоспособности ООО «Мегафон» по основным показателям (см.табл. 2.8).

Таблица 2.8

Анализ кредитоспособности ООО «Мегафон»

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Категории показателя		
					1 класс	2 класс	3 класс
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	3	0,05	0,15	0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	2,12	1	0,1	0,1	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности	2,31	1	0,4	0,4	1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств (кроме торговых и лизинговых организаций)	0,7	1	0,2	0,2	0,4 и выше	0,25-0,4	менее 0,25
Рентабельность продукции	0,49	1	0,15	0,15	0,1 и выше	менее 0,1	нерентаб.
Рентабельность деятельности предприятия	0,36	1	0,1	0,1	0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.
Итого	х	х	1	1,1			

Далее все заемщики делятся на три категории:

- первый класс – кредитование которых не вызывает сомнений (сумма баллов до 1,25);
- второй класс – кредитование требует взвешенного подхода (свыше 1,25 но меньше 2,35);
- третий класс – кредитование связано с повышенным риском (2,35 и выше).

В данном случае сумма баллов равна 1,1. Поэтому, организация может рассчитывать на получение банковского кредита.

Для уверенности в выполнении ООО «Мегафон» кредитных обязательств и минимизации рисков, целесообразно провести анализ банкротства организации.

Одним из показателей вероятности скорого банкротства организации является Z-счет Альтмана, который рассчитывается по следующей формуле:

$$Z - \text{счет} = 1,2K_1 + 1,4K_2 + 3,3K_3 + 0,6K_4 + K_5. \quad (1)$$

Значения множителей и их расчет представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Z-счет Альтермана

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2016	Множитель	Произведение
1	2	3	4	5
K ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,56	1,2	0,67
K ₂	Отношение нераспределенной прибыли и фондов спец. назначения к величине всех активов	0,67	1,4	0,94
K ₃	Отношение фин. результата от продаж к величине всех активов	1,04	3,3	3,42
K ₄	Отношение собственного капитала к заемному	2,29	0,6	1,37
K ₅	Отношение выручки от продаж к величине всех активов	2,11	1	2,11
Z-счет Альтмана:				8,51

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1,8 и менее – очень высокая;
- от 1,81 до 2,7 – высокая;
- от 2,71 до 2,9 – существует возможность;
- от 3,0 и выше – очень низкая.

По результатам расчетов на базе данных отчетности ООО «Мегафон» значение Z-счета на 31.12.2016 г. составило 8,51. Это свидетельствует о низкой вероятности скорого банкротства ООО «Мегафон».

Таким образом, можно подвести итог, что ООО «Мегафон» является платеже- и кредитоспособной организацией. По всем коэффициентам финансовой устойчивости и коэффициентам кредитоспособности ООО «Мегафон» входит в установленные нормативы. Вероятность банкротства организации очень низкая. Соответственно ПАО АКБ «Металлинвестбанк» может заключать кредитный договор с ООО «Мегафон».

2.4. Основные направления совершенствования системы управления кредитным риском в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособностью контрагента сделки действовать в соответствии с принятым на себя обязательством, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков.

Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям:

- соблюдения кредитной политики по всем вопросам классификации ссуд и формирования резерва;

- соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;

- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск;

- осуществления аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;

- диверсификации ссудного портфеля;

- обеспечение возвратности средств.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитный риск по производимым финансовым инструментам рассчитывается на основе Методики расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента согласно Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139И «Об обязательных нормативах банков».

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и процентам (приложение 6).

В приложении 7 раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам.

В приложении 8 представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и

обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

В целях минимизации кредитных рисков у проблемных кредитов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» использовал определение, указанное в положении Банка России от 26.03.2004 года № 245-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В настоящее время работники кредитных подразделений не могут принять обоснованных решений в процессе кредитования из-за отсутствия качественной информации и не профессионализма сотрудников отдела кредитования.

Таким образом, можно выделить некоторые проблемы процесса управления кредитным риском и определить основные направления их решения (табл. 2.11).

1. Уровень компетентности и профессионализма сотрудников отдела кредитования напрямую влияет на эффективность деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Повышая свою компетентность в области оценки кредитоспособности заемщика, сотрудники понижают вероятность возникновения кредитного риска, посредством качественной оценки финансового состояния кредитозаемщика.

Таблица 2.11

Проблемы системы управления кредитным риском и направления их решения

Проблема	Мероприятие	Результат	Затраты руб.
1	2	3	4
Непрофессионализм сотрудников отдела кредитования; их невнимательность к оценке кредитоспособности заемщика	Семинар «Комплексная оценка кредитоспособности заемщика: рекомендации кредитным инспекторам»	1. Повышение уровня компетентности сотрудников отдела кредитования 2. Минимизация кредитного риска; 3. Повышение эффективности деятельности банка	599 360

Продолжение таблицы 2.11

1	2	3	4
Отсутствие внутреннего строго нормирования документооборота по финансовому положению заемщика	Создание документа с конкретными коэффициентами финансового состояния заемщика, обязательного для сдачи руководителю отдела кредитования по каждому выданному кредиту	1. Повышение контроля над исполнением оценки кредитоспособности заемщика; 2. Минимизация кредитного риска; 3. Повышение эффективности деятельности банка.	-
Недостаточная мотивация заемщиков к возврату кредиторской задолженности	Разработка программы по возврату 0,5% от суммы кредита заемщику, при условии своевременного погашения долга	1. Минимизация кредитного риска; 2. Повышение мотивации заемщиков к возврату долгового обязательства; 3. Повышение имиджа банка; 4. Увеличение количества клиентов банка.	~ 170 млн.

Затраты определяются стоимостью семинара и проездом до г. Москва и обратно. Стоимость одного билета на семинар составляет 34700 руб., но при коллективном посещении от одной организации предоставляется бесплатный билет на каждого третьего человека. На повышение квалификации необходимо отправить 24 сотрудника отдела кредитования, соответственно приобрести 16 билетов:

$$16 * 34700 = 555200 \text{ руб.}$$

Семинар проводится в Москве, соответственно необходимо оплатить проезд в два конца, билет от г. Белгород до г. Москва стоит 920 рублей, соответственно

$$920 * 24 = 22080 * 2 = 44160 \text{ руб.}$$

Соответственно, итого затраты на реализацию мероприятия составят 599360 рублей.

2. Развития персонала в сфере кредитования мало, необходимо тщательней контролировать процесс оценки кредитозаемщика, не оставляя персоналу кредитного отдела ПАО АКБ «Металлинвестбанк» возможности

некачественно оценить показатели кредитоспособности. Для этого необходимо создать внутренний документ, содержащий в себе перечень показателей, необходимых для оценки платежеспособности, кредитоспособности и финансовой устойчивости кредитозаемщика. Работник, предоставляющий кредит, обязан заполнить этот документ результатами оценки кредитоспособности и передать руководителю отдела. Такой способ контроля не требует затрат и позволяет уменьшить количество проблемных кредитов организации.

К показателям, определяющим кредитоспособность заемщика, необходимо отнести следующие:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности;
2. Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности;
3. Коэффициент текущей ликвидности;
4. Коэффициент наличия собственных средств (кроме торговых и лизинговых организаций);
5. Рентабельность продукции;
6. Рентабельность деятельности предприятия;
7. Коэффициент автономии;
8. Коэффициент финансового левериджа;
9. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
10. Коэффициент покрытия инвестиций;
11. Коэффициент маневренности собственного капитала;
12. Коэффициент мобильности имущества;
13. Коэффициент мобильности оборотных средств;
14. Коэффициент обеспеченности запасов;
15. Коэффициент краткосрочной задолженности;
16. Вероятность банкротства.

Образец такого документа представлен в приложении 7.

3. Кредитный риск зависит не только от профессионализма персонала и контроля со стороны руководства, заемщик тоже может отказаться виновником возникновения кредиторской задолженности по собственному желанию. Для минимизации кредитного риска со стороны заемщика необходимо его мотивировать к своевременному погашению кредиторской задолженности. Можно предложить возврат 0,5 % от суммы предоставленного кредита только для тех заемщиков, которые погашали свою задолженность в установленные кредитным договором сроки и в установленных размерах. Это поможет обеспечить минимизацию риска со стороны заемщика, повисит репутацию и имидж предприятия и увеличит приток новых заинтересованных клиентов. Затраты рассчитаны по результатам предоставленных кредитов в 2016 г. (33733697 тыс. руб.). Соответственно, определяем 0,5 % от суммы предоставленных «ПАО АКБ Металлинвестбанк» кредитов:

$$(33733697000/100) * 0,5 = 168668485 \text{ руб.} \sim 170 \text{ млн. руб.}$$

Итак, с помощью описанных совокупных мероприятий можно обеспечить эффективное управление кредитным риском, как в условиях экономического роста, так и в условиях кризисных явлений в экономике.

Банк должен располагать своевременной и точной информацией о кредитных рисках, которым он подвергается в настоящий момент. Отсутствие данных затруднит оценку качества активов, а, следовательно, и потребности в резервах на покрытие ожидаемых убытков.

Таким образом, система управления кредитными рисками, направленная на кредитный процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволит банку иметь точную и подробную информацию о величине и характере кредитного риска, как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля в целом [51, стр.132-135].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Главным видом работы коммерческого банка является кредитование, непосредственно которое и позволяет банку извлекать максимально возможную прибыль.

Управление кредитным риском – это деятельность, представляющая собой и процесс, и сложную систему. Процесс кредитования начинается с определения так называемых «целевых рынков». И продолжается посредством стадий погашения долгового обещания.

Проявление кредитного риска в коммерческих банках зависит от следующих условий:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо области, восприимчивой к переменам в экономике;
- удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, переживающих экономические проблемы;
- деятельность банка в малоизученных областях;
- введение нередких и значительных перемен в кредитную политику банка;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
- формы залога и его качество;
- период займа;
- профессионализм руководства банка, предоставляющего кредит;
- преследуемая цель кредитозаемщика;
- размер кредита;
- кредитоспособность заемщика;
- эффективность отрасли, в которой функционирует кредитозаемщик.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по состоянию на 1 января 2017 г.:

- не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;

– не имеет ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств;

– не имеет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В целях минимизации кредитных рисков у проблемных кредитов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» использовал определение, указанное в положении Банка России от 26.03.2004 года № 245-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Посредством анализа системы управления кредитным риском в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» были выявлены следующие проблемы:

1. Непрофессионализм сотрудников отдела кредитования; их невнимательность к оценке кредитоспособности заемщика;
2. Отсутствие внутреннего строго нормирования документооборота по финансовому положению заемщика;
3. Недостаточная мотивация заемщиков к возврату кредиторской задолженности.

Для решения данных проблем предложены следующие мероприятия по совершенствованию системы управления кредитным риском:

1. Отправить 24 сотрудника отдела кредитования на семинар «Комплексная оценка кредитоспособности заемщика: рекомендации кредитным инспекторам», в результате чего сотрудники повысят свою квалификацию, обретут новые знания в сфере оценки заемщика и их последующая деятельность положительно повлияет непосредственно на минимизацию кредитного риска;
2. Создать документ с конкретными коэффициентами финансового состояния заемщика, обязательного для сдачи руководителю отдела кредитования по каждому выданному кредиту – данное мероприятие

обеспечивает контроль со стороны руководства над деятельностью сотрудников отдела кредитования по оценке кредитоспособности заемщика, что, в свою очередь, позволит минимизировать кредитный риск;

3. Разработка программы по возврату 0,5% от суммы кредита заемщику, при условии своевременного погашения долга – данное мероприятие позволит мотивировать заемщиков в качественном выполнении кредиторских обязательств.

Итак, с помощью описанных совокупных мероприятий можно обеспечить эффективное управление кредитным риском, как в условиях экономического роста, так и в условиях кризисных явлений в экономике.

Банк должен располагать своевременной и точной информацией о кредитных рисках, которым он подвергается в настоящий момент. Отсутствие данных затруднит оценку качества активов, а, следовательно, и потребности в резервах на покрытие ожидаемых убытков.

Таким образом, система управления кредитными рисками, направленная на кредитный процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволит банку иметь точную и подробную информацию о величине и характере кредитного риска, как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля в целом

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст] : офиц. текст.- М.Юристь, 2005. – 63 с.
2. Об особых экономических зонах в Российской Федерации [Текст] : федер. Закон от 22 июля 2005 г. №116-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации. – 2005. - №30, ч. II. – Ст. 312.
3. Абалакина, Т.В. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков [Текст] / Т.В. Абалакина, А.А. Абалакин // Интернет-журнал Науковедение. - 2014. - № 3 (22). - С. 1.
4. Агеев, В. И. Чернышов П. В. Эволюция подходов к управлению кредитными рисками в коммерческих банках [Текст] / В. И. Агеев, П. В. Чернышов // Российское предпринимательство. - 2013. - №19 (241). - С. 59-68;
5. Анакова, Л.Ю. Риск-менеджмент и его роль в минимизации банковских рисков.[Текст]: учебное пособие: - М.: LAP. - 2013. -104 с.;
6. Андрианова, Е. П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке [Текст] / Е. П. Андрианова, А. А. Баранников // Научный журнал КубГАУ - 2013.- №87. -С.690-716;
7. Банкова, К.В. Этапы формирования портфеля потребительских кредитов коммерческого банка с учетом вероятности возникновения кредитного риска [Текст] / К.В. Банкова // Вестник СамГУ.- 2014.- №6 (117).- С.138-144;
8. Бродунов, А. Н. Прикладные аспекты реструктуризации кредитного портфеля коммерческого банка с использованием статистических моделей количественного анализа [Текст] / А.Н. Бродунов // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление.- 2013.- №1 (3).- С.55-67;

9. Ваганова О.В., Быканова Н.И., Кучерявенко С.А., Соловьева Н.Е. Использование механизмов кредитования для развития отношений малого и среднего бизнеса с финансово-кредитными институтами // Формирование социально-экономических систем территорий России в контексте трансформации международных отношений: сборник научных трудов Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию Института экономики НИУ «БелГУ» (г. Белгород, 30 мая 2017 г.) / под науч. ред.: М.В. Владыка, Ю.Л. Растопчиной. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2017. – 253 с. – С.37-40.

10. Вайсбек, Е.Н. Особенности оценки кредитного риска в практике коммерческих банков [Текст] / Е.Н. Вайсбек // Финансы и кредит.- 2014.- №24 (600).- С.57-62;

11. Всяких, М. В.. Современные методы оценки кредитоспособности предприятия [Текст] / М.В. Всяких, Ю. В. Всяких // Вестник Северного (Арктического) федерального университета. Серия: Гуманитарные и социальные науки.- 2015.- №3.- С.104-109;

12. Гребеник, Т. В. Современные особенности эффективного управления качеством кредитного портфеля [Текст] / Т.В. Гребеник // Интернет-журнал Науковедение.- 2014.- №5 (24).- С.145;

13. Дербенева, Е. Н. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России [Текст] / Е.Н. Дербенева // Вестник АГТУ. Серия: Экономика.- 2017.- №1.- С.107-114;

14. Джаксыбекова, Г. Н., Банковский риск-менеджмент [Текст] / Г.Н. Джаксыбекова, А.М.Нургалиева // Universum: экономика и юриспруденция.- 2015.- №3 (14). - С.2;

15. Диденко, О. В. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами [Текст] / О.В. Диденко // Вестник ЛГУ им. А.С. Пушкина.- 2013.- №2.- С.146-151;

16. Дмитриев, И. В. Направления повышения доверия в банковском секторе и развития системы страхования банковских вкладов граждан в России [Текст] / И.В. Дмитриев // Вестник МГИМО.- 2014.- №1 (34).- С.158-163;
17. Ермоленко, О.М. Организация управления кредитным риском в деятельности коммерческих банков как вектор стабилизации их деятельности [Текст] / О.М. Ермоленко // Научный вестник ЮИМ.- 2016.- №3.- С.38-41;
18. Климова, Н.В. Современное состояние кредитования малого и среднего бизнеса в России [Текст] / Н.В. Климова, М.И. Ищенко // Научный журнал КубГАУ.- 2015.- №111.- С.805-817;
19. Климова Н.В. Контроллинг в банке. [Текст]: учебное пособие вузов– М.: Инфра-М, Форум, 2013. – 288 с.;
20. Коптлеуова, С. К. Анализ кредитных рисков как один из современных способов совершенствования кредитной политики в ао «АТФБанк» [Текст] / С.К. Коптлеуова // СТЭЖ.- 2015.- №1 (20).- С.35-37;
21. Косолапова, И. В. Методы минимизации кредитных рисков на основе оценки кредитоспособности заемщиков [Текст] / И.В. Косолапова // Вестник УГУЭС. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика.- 2014.- №3 (9).- С.51-56;
22. Курилова, А. А. Теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке [Текст] / А.А. Курилова // Вестник НГИЭИ.- 2015.- №7 (50).- С.43-50;
23. Леонов, М. В. Особенности формирования и деятельности банковских конгломератов в России [Текст] / М.В. Леонов // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология.- 2014.- №2.- С.62-69;
24. Лозинская, А.М. Современные возможности оценки кредитного риска при ипотечном жилищном кредитовании [Текст] / А.М. Лозинская // Глобальные рынки и финансовый инжиниринг.- 2016.- №1.- С.7-20;
25. Лондарь, А.А. Кредитные риски, возникающие при финансировании предприятий малого и среднего бизнеса коммерческими

банками [Текст] / А.А. Лондарь // Научный журнал КубГАУ. -2014.- №101.- С.633-643;

26. Лужбин, А.А. О совершенствовании подходов к управлению кредитным риском в российских коммерческих банках [Текст] / А.А. Лужбин // Финансовая аналитика: проблемы и решения.- 2015.- №34 (268).- С.15-22;

27. Лымаренко, В.А. Оценка эффективности кредитных схем и моделей ипотечных кредитов [Текст] / В.А. Лымаренко // Вестник ЛГУ им. А.С. Пушкина.- 2013.- №2.- С.68-80;

28. Макаров, В.Ю. Уточнение требований к оценке кредитоспособности заемщиков [Текст] / В.Ю. Макаров // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право.- 2017.- №1.- С.76-80;

29. Маркова, О.Р. Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка[Текст]: учебное пособие - М.: LAP, 2014. - 60 с.

30. Мельникова, Н.С. Методический подход определения бизнес-процессов хозяйствующих субъектов, которые нуждаются в изменениях [Текст] / Н. С. Мельникова // Новая наука: от идеи к результату: Международное научное периодическое издание по итогам Международной научно-практической конференции (29 марта 2016 г., г. Сургут). – С. 146-150.

31. Меркулова, Н. И., Оценка уровня кредитного риска ипотечного кредитования в коммерческом банке и предложения по его снижению (на примере ПАО «ВТБ24») [Текст] / Н.И. Меркулова, С. А. Потомова // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология.- 2015.- №4.- С.235-246;

32. Мешкова, Е. И. Нормативное регулирование рисков банковского сектора: проблемы и основные задачи [Текст] / Е.И. Мешкова // Вестник Финансового университета.- 2014.- №1.- С.82-91;

33. Морозов, В. Ю. Методы управления кредитным риском коммерческих банков [Текст] / В.Ю. Морозов, Ю. В Мурашова // Сервис в России и за рубежом.- 2017.- №2 (72).- С.87-97;

34. Муравецкий, А.Н. Объединенный кредитный портфель коммерческих банков как подход к решению проблемы высокого кредитного риска [Текст] / А.Н. Муравецкий, П.А. Кунташев // Финансы и кредит.- 2014.- №9 (585).- С.45-48;
35. Наточеева, Н. Н. Системный подход российского коммерческого банка к управлению кредитными рисками [Текст] / Н.Н. Наточеева, А. Е. Фошкин. // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право».- 2014.- №3.- С.65-73;
36. Никулина, О.В. Управление кредитными рисками коммерческих банков в условиях нестабильности финансовой системы [Текст] / О.В. Никулина, А.И. Коваленко // Финансы и кредит.- 2015.- №30 (654).- С.2-17;
37. Новикова, И. С. Сравнительный анализ методик оценки финансового положения сельхозтоваропроизводителей, используемых федеральным и региональными банками [Текст] / И.С. Новикова, Н. К. Васильева // Научный журнал КубГАУ.- 2017.- №126.- С.422-433;
38. Ноздрева И. Е., Сивакова С. Ю. Разработка стратегии кредитования в коммерческих банках // Интернет-журнал Науковедение. 2017. №1 (38). С.65;
39. Поморина, М.А. Финансовое управление в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие вузов - М.: , 2017.- 376 с.
40. Поморина, М.А. Концепция стратегического финансового менеджмента банка [Текст]: учебное пособие вузов - М.: Palmarium Academic Publishing, 2014. - 540 с.;
41. Родина, Л. А. Управление кредитным риском в коммерческом банке [Текст] / Л.А. Родина, В. В. Завадская, О. В. Кучеренко // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика.- 2013.- №3.- С.226-232;
42. Русанов, Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В., Русанова О.М. Банковский менеджмент. [Текст]; Учебник. - М.: Магистр, Инфра-М, 2016. - 480 с.

43. Самойлова, С. С. Пути снижения кредитных рисков и обеспечение их устойчивости в деятельности коммерческого банка [Текст] / С.С. Самойлова, М.А. Курочка // Социально-экономические явления и процессы.- 2014.- №1.- С.91-94;
44. Сергеев, И.В. Экономика организации (предприятия) /Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 60 Бакалавр. Прикладной курс (6-е изд., пер. и доп).
45. Смагина, В. В. Бухгалтерский баланс как основной источник оценки ликвидности и финансовой устойчивости коммерческих банков [Текст] / В.В. Смагина, Ф. В. Абдукаримов // Социально-экономические явления и процессы.- 2017.- №1.- С.80-85;
46. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Скачкова И.В., Науменко Ю.В., Суворов Д.А. Налоговый контроль в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии.-2017.-№ 1 (ч.1).С.189-190
47. Стихияс, И. В. Проблемы кредитования в коммерческих банках и их влияние на экономику России [Текст] / И.В. Стихияс // Вестник ТГЭУ.- 2013.- №4 (68).- С.58-63;
48. Травкина, Е. В. Анализ динамики проявления кредитного риска в российском банковском секторе [Текст] / Е.В. Травкина, С. Б. Коваленко // Теория и практика общественного развития.- 2016.- №4.- С.69-71;
49. Титов А.Б., Ваганова О.В. Некоторые аспекты функционирования региональной инновационной системы на примере Белгородской области // Известия Байкальского государственного университета. – 2016. – Т. 26. – № 4. – С. 550-556.
50. Умарова, К.А. Управление активами и пассивами в коммерческом банке [Текст] / К.А. Умарова, А.Т. Идирисова // Инновационная наука.- 2015.- №5-1.- С.110-113;

51. Ускова, С. А. Методы совершенствования управления рисками в коммерческих банках [Текст] / С.А. Ускова // Социально-экономические явления и процессы.- 2013.- №5 (051).- С.205-209;
52. Учаева, Е.А. Управление кредитными рисками в коммерческом банке [Текст] / Е.А. Учаева // Вестник СамГУ.- 2014.- №8 (119).- С.106-110;
53. Фёдорова, А. Ю. Развитие системы управления кредитным риском в коммерческих банках [Текст] / А.Ю. Федорова, Н.И. Дорожкина О. Н. Чернышова // Социально-экономические явления и процессы.- 2016.- №7.- С.48-53;
54. Халитова, А.Я. Роль кредитного риска в системе управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / А.Я. Халитова, З.Ф. Шарифьянова // Инновационная наука.- 2016.- №4-2 (16).- С.87-92;
55. Хмыров, В. В. Управление кредитными рисками и рисками ликвидности в деятельности негосударственных пенсионных фондов [Текст] / В.В. Хмыров // Бизнес в законе.- 2013.- №3.- С.151-157;
56. Шершнева, Е.Г. Парадоксы управления кредитным риском корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова // Финансы и кредит.- 2016.- №1 (673).- С.27-37;
57. Шешукова, Т. Г. К вопросу об особенностях заемщиков малого бизнеса и анализе их кредитоспособности в коммерческом банке [Текст] / Т.Г. Шешукова, М. В. Быкова // Вестник ПГУ. Серия: Экономика.- 2013.- №4 (19).- С.131-140;
58. Щербаков, Е. А. Проблемы управления кредитным риском в коммерческом банке [Текст] / Е.А. Щербаков, Ю. П. Рябов // Социально-экономические явления и процессы.- 2013.- №8 (054).- С.132-135;
59. Ягупова, Е.А. О роли активных операций российских коммерческих банков [Текст] / Е.А. Ягупова, Ю.В. Аврахова // Инновационная наука.- 2017.- №2-1.- С.254-256;

60. Официальный сайт ПАО АКБ «Металлинвестбанк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://metallinvestbank.ru>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Основные показатели и финансовые результаты деятельности

«ПАО АКБ Металлинвестбанк» (в тыс.руб.)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	10 842 062	17 852 629
Обязательные резервы денежных средств в Банке России		388 801	270 686
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10	14 465 131	11 675 431
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	11	3 150 906	4 678 159
Ссуды, предоставленные клиентам	12	33 773 697	30 414 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	3 688 746	5 491 320
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	-	444 021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	466 357	477 410
Отложенные налоговые активы	30	70 571	-
Основные средства	16	1 981 136	2 076 666
Прочие активы	17	40 028	396 431
ИТОГО АКТИВЫ		68 867 435	73 777 458
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10	4 952	50 743
Средства банков	18	9 130 917	8 378 039
Средства клиентов	19	43 389 612	50 496 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	5 316 541	4 224 715
Отложенные налоговые обязательства	30	-	206 331
Прочие обязательства	21	952 841	1 029 744
Субординированный заем	22	1 800 689	1 882 689
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		60 595 552	66 269 073
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	23	1 873 530	1 873 530
Эмиссионный доход		2 577 998	2 577 998
Фонд/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 655	(145 628)
Нераспределенная прибыль		3 817 700	3 202 485
ИТОГО КАПИТАЛ		8 271 883	7 508 385
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		68 867 435	73 777 458

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.9 марта 2017 года
г. МоскваГлавный бухгалтер
Мурашова Е.С.9 марта 2017 года
г. Москва

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	17 852 629	17 804 026
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		270 686	406 894
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	11 675 431	11 991 817
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8	4 678 159	6 389 158
Ссуды, предоставленные клиентам	9	30 414 705	40 787 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	5 491 320	2 683 723
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	444 021	444 025
Основные средства	12	2 076 666	2 071 857
Прочие активы	13	873 841	1 235 380
ИТОГО АКТИВЫ		73 777 458	83 814 295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	50 743	1 025 286
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	14	-	8 488 067
Депозиты банков	15	8 378 039	7 909 419
Депозиты клиентов	16	50 496 812	53 273 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	4 224 715	3 326 894
Отложенные налоговые обязательства	27	206 331	38 120
Прочие обязательства	18	1 029 744	509 634
Субординированный заем	19	1 882 689	1 886 149
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		66 269 073	76 457 527
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	1 873 530	1 873 530
Эмиссионный доход		2 577 998	2 577 998
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для Продажи		(145 628)	(64 109)
Нераспределенная прибыль		3 202 485	2 969 349
ИТОГО КАПИТАЛ		7 508 385	7 356 768
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		73 777 458	83 814 295

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

4 апреля 2016 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

4 апреля 2016 года
г. Москва

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	17,804,026	12,205,844
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		406,894	365,419
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	11,991,817	13,367,843
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8, 34	6,389,158	3,955,226
Ссуды, предоставленные клиентам	9, 34	40,787,415	34,246,791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10, 34	2,683,723	948,492
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11, 34	444,025	-
Отложенные налоговые активы	28	-	14,458
Основные средства	12	2,071,857	379,599
Прочие активы	13, 34	1,235,380	291,182
ИТОГО АКТИВЫ		83,814,295	65,774,854
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	1,025,286	454,154
Депозиты Центрального Банка Российской Федерации	14	8,488,067	6,505,878
Депозиты банков	15, 34	7,909,419	7,547,715
Депозиты клиентов	16, 34	53,273,958	40,500,988
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	3,326,894	1,846,326
Отложенные налоговые обязательства	28	38,120	-
Прочие обязательства	18	509,634	213,886
Субординированный заем	19, 34	1,886,149	882,000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		76,457,527	57,950,947
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	1,873,530	1,873,530
Эмиссионный доход	20	2,577,998	2,577,998
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для Продажи		(64,109)	874
Нераспределенная прибыль	20	2,969,349	3,371,505
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		7,356,768	7,823,907
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		83,814,295	65,774,854

От имени Правления Банка:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

28 апреля 2015 года
г. Москва



Зам. Главного бухгалтера
Примакова Н.В.

28 апреля 2015 года
г. Москва

Бухгалтерский баланс ООО «Мегафон»

Показатель	Значение показателя			Изменение за анализируемый период		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	тыс. руб.		,%
	в тыс. руб.	в тыс. руб.	в тыс. руб.	в % к валюте баланса		
1	4	5	6	7	8	9
1. Имобилизованные средства	12 664 846	25 818 320	11 476 131	43,9	4 485 135	64,2
2. Текущие активы, всего	3 649 045	10 749 840	14 643 430	56,1	12 747 281	7,7 раза
в том числе: запасы (кроме товаров отгруженных)	204 234	164 985	747 238	2,9	621 752	6 раз
в том числе: -сырье и материалы;	134 770	57 302	228 602	0,9	143 634	169
- готовая продукция (товары).	3 965	9 703	404 057	1,5	397 988	66,6 раза
затраты в незавершенном производстве и расходах будущих периодов;	65 499	97 980	114 579	0,4	80 130	3,3 раза
НДС по приобретенным ценностям	430 459	141 364	258 700	1	-159 602	-38,2
ликвидные активы, всего	3 014 352	10 443 491	13 637 492	52,2	12 285 131	10,1 раза
из них: - денежные средства и краткосрочные вложения;	1 341 511	7 821 236	10 743 785	41,1	9 935 880	13,3 раза
- дебиторская задолженность и товары отгруженные;	1 672 842	2 622 255	2 893 707	11,1	2 349 251	5,3 раза

Продолжение таблицы 1						
1. Собственный капитал	10 642 133	30 269 714	18 177 182	69,6	15 879 021	7,9 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 062 291	1 391 168	1 575 224	6	-2 482 967	-61,2
из них: - кредиты и займы;	1 957 576	1 252 815	1 464 145	5,6	-2 502 618	-63,1
- прочие долгосрочные обязательства.	104 716	138 353	111 079	0,4	19 651	21,5
3. Краткосрочные обязательства (без доходов будущих периодов), всего	3 609 467	4 907 278	6 367 155	24,4	3 836 362	151,6
из них: - кредиты и займы;	–	526 736	97 337	0,4	-1 419 778	-93,6
- прочие краткосрочные обязательства.	3 609 467	4 380 542	6 269 818	24	5 256 140	6,2 раза
Валюта баланса	16 313 891	36 568 160	26 119 561	100	17 232 416	193,9



Рис. 1. Финансовые коэффициенты, используемые для оценки кредитоспособности заемщика

Основные показатели финансовой устойчивости

Показатель	Значение показателя			Изменение показателя	Описание показателя и его нормативное значение
	2014 г.	2015 г.	2016 г.		
1. Коэффициент автономии	0,64	0,83	0,7	0,44	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более.
2. Коэффициент финансового левериджа	0,57	0,21	0,44	-2,43	Отношение заемного капитала к собственному.
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,85	0,42	0,46	2,93	Отношение собственного капитала к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
4. Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,87	0,76	0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
4. Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,24	0,15	0,37	2,41	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: 0,05 и более.
6. Коэффициент мобильности имущества	0,22	0,3	0,56	0,35	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества.
7. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,27	0,72	0,73	0,3	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств к общей стоимости оборотных активов.
8. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,64	0,78	0,8	0,42	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Активы по категориям качества ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Показатели	Активы		Резервы		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
1	2	3	4	5	6
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с документами Банка России	45306157	100	4325177	4549017	100
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	38520387	85	3646949	3645504	80
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям всего, в том числе:	2283653	5	7 200	7 200	-
I категории качества	1563653	3	X	X	X
II категории качества	720 000	2	7 200	7200	-
Реструктурированные ссуды	560 000	1	5 600	5 600	-
Обеспечение всего, в том числе:	-	X	X	X	X
I категории качества	-	X	X	X	X
II категории качества	-	X	X	X	X
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе:	22974666	51	2741608	2740163	60
I категории качества	4 033080	9	X	X	X
II категории качества	14001244	31	314 902	314 902	7
III категория качества	2775546	6	648 595	648 595	14
IV категория качества	831 655	2	444 970	444 970	10
V категория качества	1333141	3	1333141	1333141	29
В том числе:					
Портфели однородных ссуд, из них	24644	-	195	195	-
– обеспеченные портфели ссуд	10 230	-	51	51	-
Просроченные ссуды	1514438	3	1357832	1357832	30
Реструктурированные ссуды	3737849	8	443 893	443 893	10
Обеспечение всего, в том числе	66 479	X	X	X	X
I категории качества	66 479	X	X	X	X
II категории качества	-	X	X	X	X
Прочие активы всего, в том числе:	6785770	14	678 228	903 510	19
Требования по получению процентных доходов	334 982	-	-	225 282	5

Продолжение таблицы 3					
I категории качества	61 618	-	X	X	X
II категории качества	43 769	-	X	1 175	-
III категория качества	5 015	-	X	779	-
IV категория качества	2 229	-	X	1 046	-
V категория качества	222 351	-	X	222 282	5
В том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований	59 839	-	X	19 653	-
Просроченные требования	197 167	-	X	190 068	4
Ценные бумаги	2265094	5	9	9	-
I	2265059	5	X	X	X
II	35	-	9	9	-
Прочие требования	3761064	8	593 569	593 569	13
I	3101494	7	X	X	X
II	54 968	-	550	550	-
III	23 114	-	11 534	11 534	-
IV	7	-	4	4	-
V	581 481	1	581 481	581 481	13
В том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований	24 120	-	5 624	5 624	-
Просроченные требования	120 157	-	120 157	120 157	3
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:	424 630	1	84 650	84 650	1
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	-	-	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	102 160	-	10 216	10 216	-
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	310 045	1	62 009	62 009	1

Данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам в ПАО АКБ
«Металлинвестбанк» по состоянию на 31.12.2014

Показатели	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценивание	Резерв под обесценивание	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам – необесцененные	40 262 856	(399 953)	39 862 903
Ссуды высшего качества	36 306 972	(55 564)	36 251 408
Ссуды среднего качества	3 955 884	(344 389)	3 611 495
Ссуды, предоставленные клиентам – обесцененные	3 068 355	(2 143 843)	924 512
Непросроченные ссуды	1 084 562	(262 991)	821 571
Просроченные ссуды – менее 90 дней	300 878	(209 028)	91 850
Просроченные ссуды от 90 до 180 дней	-	-	-
Просроченные ссуды – от 180 до 365 дней	16 188	(5 097)	11 091
Просроченные ссуды низкого качества – менее 90 дней	494 443	(494 443)	-
Просроченные ссуды низкого качества – от 90 до 180 дней	106 806	(106 806)	-
Просроченные ссуды низкого качества – от 180 до 365 дней	231 344	(231 344)	-
Просроченные ссуды низкого качества – свыше 365 дней	834 134	(834 134)	-
Итого	43 331 211	(2 543 796)	40 787 415

Данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам в ПАО АКБ
«Металлинвестбанк» по состоянию на 31.12.2015

Показатели	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценивание	Резерв под обесценивание	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам – необесцененные	29 718 089	(485 195)	29 232 894
Ссуды высшего качества	26 131 882	(156 264)	25 975 618
Ссуды среднего качества	3 586 207	(328 931)	3 257 276
Ссуды, предоставленные клиентам – обесцененные	5 319 274	(4 137 463)	1 181 811
Продолжение таблицы 5			
Непросроченные ссуды	2 038 551	(876 381)	1 162 170
Просроченные ссуды – менее 90 дней	131 425	(113 299)	18 126
Просроченные ссуды от 90 до 180 дней	1 059	(582)	477
Просроченные ссуды – от 180 до 365 дней	2 499	(1 461)	1 038
Просроченные ссуды низкого качества – менее 90 дней	68 978	(68 978)	-
Просроченные ссуды низкого качества – от 90 до 180 дней	141 351	(141 351)	-
Просроченные ссуды низкого качества – от 180 до 365 дней	1 140 655	(1 140 655)	-
Просроченные ссуды низкого качества – свыше 365 дней	1 794 756	(1 794 756)	-
Итого	35 037 363	(4 622 658)	30 414 705

Данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам в ПАО АКБ
«Металлинвестбанк» по состоянию на 31.12.2016

	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценивание	Резерв под обесценивание	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам – необесцененные	32 226 296	(263 075)	31 963 221
Ссуды высшего качества	30 240 050	(82 388)	30 157 662
Ссуды среднего качества	1 986 246	(180 687)	1 805 559
Ссуды, предоставленные клиентам – обесцененные	5 090 852	(3 280 376)	1 810 476
Непросроченные ссуды	2 709 495	(959 929)	1 749 566
Просроченные ссуды – менее 90 дней	136 626	(85 231)	51 395
Просроченные ссуды от 90 до 180 дней	53 619	(44 104)	9 515
Просроченные ссуды – от 180 до 365 дней	-	-	-
Просроченные ссуды низкого качества – менее 90 дней	82 280	(82 280)	-
Просроченные ссуды низкого качества – от 90 до 180 дней	27 382	(27 382)	-
Просроченные ссуды низкого качества – от 180 до 365 дней	2 081 450	(2 081 450)	-
Просроченные ссуды низкого качества – свыше 365 дней	-	-	-
Итого	37 317 148	(3 543 451)	33 773 697

Максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

	31.12.2014 г.		31.12.2015 г.		31.12.2016 г.	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Денежные средства и их эквиваленты	16 135 733	-	16 777 940	-	9 619 511	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	406 894	-	270 686	-	388 801	-
Долговые ценные бумаги	11 541 524	-	11 674 323	-	14 289 699	-
Производные финансовые активы	450 293	-	1 108	-	175 432	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6 389 158	895 819	4 678 159	887 635	3 150 906	144 820
Ссуды предоставленные клиентам	40 787 415	25 441 398	30 414 705	19 997 955	33 773 697	22 974 075
Финансовые активы для продажи	1 985 700	-	5 425 361	-	3 575 040	

Продолжение таблицы 7

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	444 025	-	444 021	-	-	-
Прочие финансовые активы	624 684	-	100 908	-	31 726	-
Итого активы	78 765 426	26 337 217	69 787 211	20 885 590	65 004 812	23 118 895
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	5 401 229	3 973 155	7 133 222	373 164	10 920 700	1 176 965
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	3 958 142	-	3 242 288	-	2 972 254	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	92 094	88 448	81 309	70 790	452 605	452 605
Итого условные обязательства	9 451 465	4 061 603	10 456 819	443 954	79 350 371	24 748 465