

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

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА АКТИВОВ КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА

Выпускная квалификационная работа студентки

очной_формы обучения
направления подготовки **38.03.01 Экономика** профиль «**Финансы и кредит**»
4 курса группы 06001303
Рудавиной Софии Юрьевны

Научный руководитель
Доц. Быканова Н.И.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ АКТИВОВ	
1.1. Экономическое содержание активов коммерческого банка: их состав и структура.....	6
1.2. Показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка.....	12
1.3. Основные методы управления активами коммерческого банка.....	19
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА АКТИВОВ ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ УЛУЧШЕНИЯ	
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО АКБ «Металлинвестбанк».....	26
2.2. Оценка состава, структуры и динамики активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк».....	31
2.3. Анализ основных показателей оценки, характеризующей качество активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк».....	36
2.4. Мероприятия по улучшению качества активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк».....	42
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	49
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	53
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	59

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Ликвидность и платежеспособность банка, а также и его надежность в значимой степени зависят от структуры и качества активов. Свойства банковских активов определяют достаточность денежных средств и степень имеющихся кредитных рисков, а согласованность активов и пассивов по размерам и срокам зависит степень имеющихся валютных и процентных рисков.

Банковский портфель активов и пассивов находятся в тесной связи друг с другом и применяется с целью получения высоких доходов и умеренной степени риска. Совместное управление активами и пассивами ведет к созданию инструмента для сохранности депозитов и займов от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средств для производства портфелей активов, которые способствуют претворению в жизнь планов банка. Смысл распоряжения активами и пассивами базируется на разработке тактики и осуществлении мероприятий для приведения структуры баланса в соответствие с его стратегией.

Уровень качества активов кредитного учреждения прямо воздействует на многие нюансы банковских операций. В случаях, когда заемщики не оплачивают проценты по собственным займам, чистая прибыль коммерческой организации становится меньше. В то время, как маленькая прибыль (чистая прибыль) имеет возможность привести к понижению ликвидности. Если будет поступать маленькое количество наличных денег, кредитному учреждению необходимо повысить свои обязательства даже с целью оплаты административных затрат и процентов по уже имеющимся собственным займам. Также при неустойчивой низкой чистой прибыли не является возможным рост денежных средств банка. Низкий уровень качества оказывает непосредственное воздействие на денежные средства. Если предполагается, что заемщиками не будут уплачены основные суммы задолженностей, активы требуют свою ценность, и денежные средства

сокращаются. Самой известной предпосылкой неплатежеспособности кредитных учреждений считается слишком большое число непогашенных займов.

Степень научной разработанности. Необходимость в изучении текущей проблемы подтверждается тем, что нюансы в оценке качества активов кредитных учреждений считаются предметом изучения уже долгие годы. С теоретическими и практическими аспектами оценки качества активов можно столкнуться в работах таких зарубежных и российских ученых-экономистов как Х. Грюнинг, Т. Кох, Э. Морсмана-мл., Л. Роджер, П. Роуз, Дж. Синки, Л. Батракова, А. Гавриленко, А. Гукова, Е. Жуков, Г. Коробова, Г. Белоглазова, Ю. Коробов, Л. Кроливецкая, О. Лаврушин, А. Литвинова, О. Овчинникова, Г. Панова.

Цель выпускной квалификационной работы - рассмотреть процесс оценки качества активов коммерческого банка и разработать мероприятия по повышению качества активов коммерческого банка на примере ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Для достижения указанной цели в работе были определены следующие теоретические и практические задачи:

1. Исследовать экономическое содержание активов кредитного учреждения, их состав и структуру;
2. Изучить коэффициенты, которые характеризуют качество активов;
3. Выявить главные способы управления активами;
4. Проанализировать состав, структуру и динамику активов;
5. Разработать мероприятия по улучшению качества активов.

Предмет исследования - финансово-экономические отношения, которые складываются во время образования активов кредитного учреждения.

Объект исследования - процесс оценки качества активов кредитного учреждения.

Теоретической база исследования основывается на работах российских и зарубежных ученых, посвященных проблеме оценки качества активов.

Методологическая база исследования. Написанию выпускной квалификационной работы способствовали такие методы, как метод структурного анализа, статистический метод, метод синтеза, метод логических обобщений.

Информационная база при написании выпускной квалификационной работы включала в себя нормативно-законодательную базу, регулиующую вопросы кредитования банком потенциальных заёмщиков, периодическую литературу, официальную отчётность ПАО АКБ «Металлинвестбанк», учебные пособия по заданной тематике.

Практическая значимость работы заключается в том, что определенные сформированные выводы и предложения могут быть использованы на практике в кредитных учреждениях на российском рынке банковских услуг, кроме того в деятельности органов, проводящих контроль рынка банковских услуг.

На основании поставленной цели и определенных задач, была сформирована **структура** выпускной квалификационной работы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ АКТИВОВ

1.1. Экономическое содержание активов коммерческого банка: их состав и структура

В экономических учениях активы несут в себе значение предстоящих финансовых выгод, которые с большой вероятностью будут получены в следствии последних операций или сделок по покупке имущества, а также предоставления своего имущества в использование третьим лицам на определенный промежуток времени. Предстоящие экономические выгоды имеют связь с возможностью активов приносить прибыль своему владельцу при погашении требований, обмене на что-то ценное владельцу, с помощью использования их в производственной деятельности или способом применения для погашения обязательств. Прибыль от активов в частности имеет форму притока чистой наличности. При необходимости быть активом, каждому ресурсу, за исключением наличности, нужно по отдельности либо в совокупности с остальными ресурсами устроить прямо или косвенно будущий приток денежных средств.

Активы коммерческого банка являются статьи бухгалтерского баланса, которые раскрывают размещение и использование ресурсов коммерческого банка. Имея цель получения прибыли, активы банков образуются, в частности, по результатам активных операций, то есть распределения как собственных, так и привлеченных средств, удержания уровня ликвидности и обеспечения функциональной работы банка. Основная часть прибыли является заслугой конкретно активных банковских операций [39, стр. 433].

Структурой активов является соответствие разных по качеству статей актива баланса банку валюте самого баланса. Активы банка, как правило, группируют по следующим критериям:

1. по назначению;
2. по ликвидности;
3. по степени риска;
4. по срокам размещения;
5. по субъектам.

По своему назначению активы можно разделить на пять категорий:

1. кассовые активы, обеспечивающие ликвидность банка;
2. работающие (оборотные) активы, приносящие банку текущие доходы;
3. инвестиционные активы, основывающиеся на получении выгоды в будущем и решении других стратегических задач;
4. капитализированные (внеоборотные) активы, предназначенные для обеспечения хозяйственной деятельности банка;
5. прочие активы.

Рассмотрим каждую из этих групп более подробно.

Одна часть имеющихся у банка средств хранится в денежной форме, в частности, в виде остатка на корреспондентских счетах и наличных денег в кассах. Это делается с целью коммерческого банка совместно с другими функциями исполнения предпочтений клиентов по безналичному перечислению денег и выдачи наличных денег с их счетов [26, стр. 256].

Самой крупной частью средств, которые может использовать банк, являются средства на счетах до востребования. Юридически, они могут быть потребованы обладателями этих средств в любое время, и банку необходимо эти требования выполнить. Клиенты с минимальной вероятностью придут в кредитное учреждение с целью изъятия денежных средств. Но возможность того, что все клиенты придут для снятия своих средств, минимальна (она становится больше во время кризиса в конкретном банке или в банковской системе в целом). При всем этом, если все средства клиентов будут содержаться в кредитном учреждении в денежной форме, он не получит прибыль, которой бы хватило для покрытия затрат. Поэтому каждому

определенному банку нужно выявить ту часть средств, которую необходимо иметь для удовлетворения потребностей клиентов. Эти средства считаются высоколиквидными, или кассовыми активами. На практике видно, что на часть высоколиквидных активов должно идти примерно 20% от всех привлеченных кредитным учреждением средств.

Размещенные или же, как они еще могут называться, работающие, оборотные активы могут быть и доходными или рисковыми (совместно со следующей группой). Главной особенностью отнесения активов к этой группе может являться то, что они имеют прибыль и относительно в скором времени могут оборачиваться. Среднесрочные кредиты и вложения в ценные бумаги могут быть отнесены к размещенным активам. Межбанковские кредиты и депозиты, которые размещены в ЦБ РФ или коммерческих банках, являются одним из видов действующих активов. Процент доходных активов должен достигать, 55—70% всех активов коммерческого банка. Наибольшую же часть в структуре работающих активов занимает кредитование разных сегментов хозяйства.

Далее рассмотрим инвестиционные активы. Банк с целью диверсификации рисков, обеспечения повышенных доходов в будущем, расширения сферы влияния, распределяет долю активов в долгосрочные инвестиции в виде прямых или портфельных вложений. Исходя из особенности кредитного учреждения, а так же из инвестиционного климата в государстве, можно определить зависимость доли этой группы активов. У простых коммерческих банков процент инвестиционных активов, в большинстве случаев, не превышает 10% всех активов. У специализированных инвестиционных банков она достигает 50—60% и более.

Наибольшую долю активов во время активной модернизации фондового рынка большинство отечественных банков инвестировали в акции. Но по завершении кризиса 1998 года этот вид инвестиций начал становиться все менее популярным, а его процент в структуре активов

большого количества коммерческих банков не превышала 1—3%. В настоящее время, если и инвестируют, то только с помощью дочерних финансово-инвестиционных предприятий.

К тому же появилась тенденция к увеличению прямых вложений коммерческих банков в экономику в виде участия в уставных капиталах организаций. Это зависит от того, что сфера приложения капиталов банков после кризиса значительно уменьшилась. Фондовый рынок находится в упадке, валютный рынок начал стабилизироваться, а на кредитном рынке ожесточенная конкуренция. Многие кредитные организации столкнулись с проблемой избыточной ликвидности. Они вынуждены обращать средства (как правило, собственные, а не привлеченные) в инвестиции, однако, это имеет определенные риски.

Кредитные учреждения для того, чтобы осуществить свое главное предназначение, «покупают» или арендуют различные виды имущества: недвижимость, транспортные средства, компьютеры, оргтехнику, банковские сейфы и оборудование и пр. В обороте оборот эти средства не включены, оттого и название - внеоборотные активы. Точно так же, как и некоторые другие статьи баланса, капитализированные активы относят к иммобилизованным, или отвлеченным, активам.

В структуре активов кредитного учреждения основные средства и имущество занимают незначительную долю (10 — 15%). При высокой доле данных активов структура активов коммерческого банка является нерациональной, и она связана со слабым уровнем доходности и ликвидности. Необходимым моментом является также то, что сумма капитализированных активов должна полностью покрываться собственным капиталом кредитного учреждения.

Капитализированный актив состоит из следующих позиций:

1. основные средства банков;
2. капитальные вложения;
3. нематериальные активы;

4. хозяйственные материалы.

К группе «прочие активы» относятся средства, которые задействованы в расчеты, дебиторскую задолженность, расчеты с филиалами, транзитные счета, также средства, которые по ошибке перевели на счета кредитного учреждения, расходы последующих периодов времени и другие. Процент прочих активов в большинстве случаев незначителен и может варьироваться в пределах от 0 до 10% от совокупности активов. При высоком проценте прочих активов либо тенденции в деятельности кредитного учреждения стали неблагоприятными, либо исказилась финансовая отчетность.

По степени ликвидности активы банка можно сгруппировать следующим образом:

1. К высоколиквидным активам относят наличность и примыкающие к ней средства (средства на корсчетах, хранящиеся в ЦБ РФ). Также к этой группе относят государственные краткосрочные облигации и облигации федерального займа, которые принимаются Центральным Банком Российской Федерации в качестве залога под ломбардные, внутридневные кредиты, кредиты-овернайт, помимо этого могут использоваться кредитными учреждениями для проведения с ними сделок РЕПО, инвестиций в облигации Банка России, в ценные бумаги правительств государств, входящий в «группу развитых». Считается, что данные активы при необходимости могут быть немедленно изъяты из оборота банка.

2. Ликвидные активы состоят, в частности, из кредитов, которые выданы кредитным учреждением в рублях и иностранной валюте, со сроком погашения в течение крайних 30 дней, другие платежи в сторону кредитной организации, для перечисления в течение крайних 30 дней, средства на корсчетах и в расчетах России и других стран, которые относятся к «группе развитых».

3. Активами ликвидности средней срочности являются кредиты со сроком выплаты от 30 до 180 дней, вложения в ценные бумаги

(удерживаемые до погашения и необходимые для продажи), размещенные средства в депозиты в других банках с аналогичным сроком.

4. Активы долгосрочной ликвидности содержат все кредиты выданные банком в рублях и иностранной валюте сроком более 180 дней, средства вложенные в акции, долговые обязательства и другие экономические инструменты с подобным сроком, распределенные кредитным учреждением средства в депозиты, в том числе в драгоценных металла, с оставшимся сроком погашения больше одного года, а также выданные кредитным учреждением гарантии и поручительства сроком пользования больше одного года.

5. Неликвидными являются просроченные кредиты, сомнительные к возврату долги, здания, сооружения банка, неактуальные ценные бумаги, вложения в недвижимость.

Банк России требует, чтобы доля первых двух группировок активов была не меньше 15% от абсолютно всех активов за исключением обязательных резервов банка. На сегодняшний день у большинства кредитных учреждений эта доля больше обозначенного минимума. Как было отмечено ранее, банки сталкиваются с проблемой избыточной ликвидности, не имея необходимого количества устойчивых направлений доходного распределения средств.

Международные стандарты требуют, чтобы доля высоколиквидных активов в совокупном объеме активов составляла от 12 до 15%. Ликвидность банка определяется в большинстве случаев путем соотнесения групп активов различной степени ликвидности с соответствующими группами пассивов.

На сегодняшний день в структуре срочных активов отечественных кредитных учреждений содержится больше активов, размещенных на срок от 91 до 180 дней.

Структура активов по срокам в определенной степени может характеризовать уровень риска произведения активных операций банка. Но

основной смысл при анализе заключается в соотношении со структурой пассивов по срокам привлечения на предмет их сбалансированности.

По степени риска делятся на пять групп:

К первой группе относят активы, которые имеют нулевую степень риска, а именно кассовая наличность, остатки средств на корреспондентском и резервном счетах в Центральном Банке, государственные ценные бумаги.

Ко второй группе относят активы с вероятностью риска равной 10%. В нее включаются остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках.

Для третьей группы активов характерна вероятность рисков 20%. Они охватывают вложения кредитных учреждений в ценные бумаги местных органов власти.

Четвертая группа включает активы с вероятностью риска 50%. Эта группа содержит остатки средств на корреспондентских счетах коммерческих банков, гарантии и поручительства, выданные банком.

Для пятой группы риск равен 100%. В ней содержатся краткосрочные, долгосрочные и просроченные ссуды, все остальные вложения банка.

Структура активов распределенная по субъектам показывает, каким секторам экономики коммерческая организация направляет свои ресурсы и в какой степени распределены ее вложения. Надежность банка зависит от того, насколько низкой будет степень концентрации ресурсов банка в одной группе. Вместе с оценкой структуры активов банка более тщательно осуществляется анализ ссудного портфеля, инвестиционного и вексельного портфелей кредитного учреждения при использовании информации аналитического учета и соответствующих форм отчетности.

1.2. Показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка

Оценка качества активов является одним из самых важных аспектов для определения уровня надежности банка и перспективности его деятельности. Качество активов определяется тем, насколько они способствуют выполнению основополагающей задачи кредитного учреждения, а именно его доходному стабильному функционированию.

Качество активов коммерческой организации можно определить следующими факторами:

1. Соответствием структуры активов структуре пассивов по срокам;
2. Ликвидностью активов;
3. Доходностью активов;
4. Диверсификацией активных операций;
5. Объемом и долей рискованных, критических и неполноценных активов;
6. Признаками изменчивости активов.

Высокий уровень качества активов определяется сначала тем, насколько полно будут возвращены вложенные денежные средства в прописанные в договоре сроки, с учетом прилегающей к кредитному учреждению наращенной стоимости (для размещенных активов), либо возможностью продавать данный актив по цене, не меньше его балансовой стоимости (для внеоборотных активов) [32, стр.366].

Чтобы оценить качество активов кредитного учреждения, используют следующие показатели:

1. Коэффициент работоспособности активов, показывающий, какую часть от совокупной суммы активов составляют активы, которые способствуют получению прибыли.

К активам, которые приносят доход относятся: ссуды, учтенные векселя, МБК, ценные бумаги, остатки по корреспондентским счетам в других банках. Более приемлемым считается значение Ka_1 в диапазоне 65—75%.

2. Коэффициент диверсификации активов, который показывает уровень диверсификации активов. При высоком значении коэффициента риски по активным операциям становятся более диверсифицированными и, как следствие, происходит снижение риска ниже потери активов. Активы, которые способствуют получению прибыли, делятся на экономически однородные группы, то есть в группу кредитов входят все выданные ссуды клиентам, юридическим и физическим лицам, в группу ценных бумаг входят все виды ценных бумаг (государственные, муниципальные, коммерческие).

3. Коэффициент инвестиционной активности, показывающий, какая часть кредитов для клиентов в совокупной сумме активов способствует получению прибыли. Большое значение коэффициента отражает уклон кредитного учреждения на вложения в реальный сектор экономики, низкий уровень коэффициента говорит о том, что кредитное учреждение инвестирует денежные средства не в кредитную сферу, а на другие операции, такие как МБК, спекуляции с ценными бумагами и иностранной валютой.

4. Коэффициент качества ссуд, отражающий уровень качества ссуд, включающий кредиты клиентам, МБК, учтенные векселя. Низкий уровень коэффициента говорит о том, что в ссудах важную позицию занимают просроченные ссуды.

Традиционно активы банка делятся на две большие группы:

1. Активы, с перспективой получения прибыли (доходные активы или, так называемые «работающие» активы). По определенным методикам (например, в методике Полушкина В.Ю.) величина работающих активов может определяться как разницы между совокупными активами и иммобилизацией;

2. Активы, без перспективы получения прибыли или «неработающие» активы (средства, отвлеченные в расчеты, резервы, в том числе те, которые находятся на счетах в Центральном Банке Российской Федерации, расчеты внутри банка, дебиторская задолженность, имущество банка и его затраты на обслуживание, прочие расходы банка).

К общим показателям прибыльности банковских активов относятся:

1. Прибыль от «работающих» активов:

$$D_{pa} = D/PA \quad (1)$$

2. Прибыль от портфельных активов:

$$D_a = D/A, \quad (2)$$

где D – совокупное значение прибыли за определенный промежуток времени.

Данные показатели характеризуют количество доходов, которые получены кредитным учреждением, на один рубль распределенных средств в активы (в работающие доходные активы).

Показателем качества активов считается уровень их ликвидности. По мере снижения способности активов обращаться в наличность их подразделяют на высоколиквидные, ликвидные, активы со среднесрочной ликвидностью, активы с долгосрочной ликвидностью и неликвидные активы. Чем вероятность риска активов меньше, тем их ликвидность будет ниже. Оценка ликвидности коммерческого банка осуществляется с помощью сравнения расчетных показателей ликвидности с их установленными значениями.

Для контроля над уровнем ликвидности кредитного учреждения определяются нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей, а также по операциям с драгоценными металлами), которые вычисляются, как соотношение активов и пассивов с учетом периода, сумм и остальных характеристик [24, стр. 504].

Показатель мгновенной ликвидности помогает определить, какая доля обязательств банка может быть оплачена по первой необходимости за счет активов с наиболее высоким уровнем ликвидности:

$$H_1 = L_{am} / O_{vm} * 100, \quad (3)$$

где L_{am} – активы с высокой ликвидностью;

$O_{\text{вм}}$ — обязательства кредитного учреждения.

Норматив текущей ликвидности (H_2) рассчитывается как соотношение суммы ликвидных активов кредитного учреждения и суммы обязательств по счетам до востребования, сроком до 30 дней:

$$H_2 = \text{ЛА}_{\text{м}} / \text{ОВ}_{\text{м}} * 100, \quad (4)$$

Показатель ликвидности долгого срока кредитного учреждения (H_3) определяет совокупный баланс активных и пассивных производимых банковских операций и находится как соотношение долгосрочных долгов банку вместе с гарантиями и поручительствами и собственных средств кредитного учреждения:

$$H_3 = K_{\text{рд}} / K + O_{\text{д}} * 100, \quad (5)$$

где $K_{\text{рд}}$ - кредиты, которые выдало кредитное учреждение;

$O_{\text{д}}$ - обязательства кредитного учреждения по кредитам и депозитам.

Самое большое значение данного коэффициента составляет 120%.

Показатель совокупной ликвидности (H_4) вычисляется как процентное отношение ликвидных активов к суммарным активам кредитного учреждения и указывает на то, какой процент имеют ликвидные активы в совокупном количестве активов банка:

$$H_4 = \text{Л}_{\text{ат}} / A - P_o * 100, \quad (6)$$

где $\text{Л}_{\text{ат}}$ - совокупность активов по бухгалтерскому балансу банка за вычетом остаточных средств;

P_o - обязательные резервы кредитной организации.

H_4 показывает какой процент занимают ликвидные активы в совокупном объеме активов.

Крайним направлением оценки качества активных операций считается оценка уровня риска.

Анализ вероятности риска активов во многих методиках, в частности, сходится к вычислению достаточного количества резервов, образованных

кредитным учреждением при появлении затрат под конкретные инвестиции (РВПС, РОЦБ, РВП).

Аналитическая классификация основывается на данной схеме расчета величины активов по уровню риска:

1. Разделение и объединение активов по конкретным группам риска;
2. Оценка уровня риска активов по главным аспектам внутри каждой группы с учетом их структуры и динамики;
3. Обозначение показателя риска по группам и установление по группам размера активов кредитного учреждения, основываясь на коэффициенте риска;
4. Итоговое вычисление совокупной величины активов кредитного учреждения, взвешенной при учете рискованности:

$$A_{\text{риск}} = \sum_{k=1}^{k=n} A_i k_{\text{риск } i} / 100, \quad (7)$$

где A_i – размер активов по i -той статье;

$k_{\text{риск } i}$ – «аналитический» показатель рискованности.

В настоящее время одной из самых комфортных для оценки считается исключительно «нормативная» классификация.

1. Вычисление абсолютного и относительного прироста (или снижения) за конкретный промежуток времени активов, вычисленных при учете вероятного риска; определение и оценка факторов, которые вызывают увеличение (снижение) данных активов.

2. Вычисление агрегированного коэффициента качества активов кредитного учреждения при учете рискованности (K_a):

$$K_a = A_{\text{риск}} / CK \quad (8)$$

Показывает на уровень рискованного инвестирования при использовании собственных средств кредитного учреждения. Показатель должен находиться в интервале между 0% и 15%.

3. Вычисление показателя текущей рискованности активов:

$$K_{\text{тра}} = A_{\text{риск}}/A, \quad (9)$$

где A – совокупная величина активов кредитного учреждения..

Этот показатель говорит о качестве активов банка с точки зрения их вероятного риска. В дополнение можно сделать анализ изменения этого коэффициента за некоторые отчетные периоды. Его увеличение говорит об уменьшении уровня качества активов кредитного учреждения с точки зрения вероятного риска проведения активных операций.

1.3. Основные методы управления активами коммерческого банка

С течением лет в мировой практике складывались подходы к управлению активами банка.

Управление банковскими активами включает в себе способы и условия распределения собственных и привлеченных средств. Если применять это к коммерческим банкам, то это будет деление на наличные деньги, ссуды, инвестиции, и прочие активы. Особый акцент при распределении средств делается на вложения в ценные бумаги и ссудные операции, в особенности содержанию портфелей ценных бумаг и непоплаченных ссуд.

Под стратегией управления активами понимается количество и виды хранимых банком заёмных средств связаны в основном с потребностями клиентов, которые определяют структуру его пассивов. При управлении кредитами и хранении необходимого количества ликвидных средств, осуществляется управление ликвидностью банка.

На практике применяются следующие подходы к управлению активами банка:

1. Стратегия управления пассивами;

2. Стратегия управления фондами;
3. Метод общего фонда или метод «общего котла»;
4. Метода распределения активов или конверсии средств;

Стратегия управления пассивами заключается в том, что кредитные учреждения сталкиваются с нехваткой ресурсов в итоге снижения темпов инфляции, а следовательно, и с увеличением ставок по процентам, образованием межбанковской конкуренции или же ее ужесточением. Исходя из этого, кредитные учреждения минимизируют издержки на приобретение средств и оптимизируют структуру своих пассивов. При образовании оптимальных сделок или по необходимости удержания уровня своей ликвидности банки приобретают ресурсы на финансовом рынке.

Стратегия управления фондами основывается на скоординированном управлении активами и пассивами. Производится анализ согласованности активов и пассивов в период их необходимости и погашения, уровня средневзвешенных ставок по процентам по привлечённым или размещённым кредитным ресурсам и ценным бумагам, динамика финансовых потоков и резервов.

Рассмотрим способ общего фонда средств, или как по-другому он называется, способ объединения источников фондов или методов «общего котла». Этот способ много лет уже использовали в филиалах Центрального банка нашего государства. Большое количество банков применяют этот способ, в частности во время избытка средств. Этот способ основывается на идее объединения всех ресурсов. Далее совокупные средства распределяются между наиболее подходящими видами активов (ссуды, правительственные ценные бумаги, кассовая наличность). Главной целью является доходное расположение имеющихся средств, при условии поддержания необходимого уровня ликвидности. Для выполнения задачи, сперва образуются так называемые первичные резервы, то есть наличные средства, средства на счетах в федеральных резервных банках, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках, платежные документы в процессе

инкассирования. Для отечественных кредитных учреждений – касса, корреспондентские счета, средства в инкассации. Пронаблюдать за структурой метода общего фонда средств можно на рисунке 1.



Рис.1. Метод общего фонда средств

Необходимо заметить тот факт, что резервы второй очереди играют роль источника пополнения первичных резервов и состоят в основном из портфеля ценных бумаг с наибольшим уровнем ликвидности (в России – это государственные краткосрочные облигации, облигации федерального займа, краткосрочные депозиты в других банках, вложения в торговые ценные бумаги). При применении резервов второй очереди банк получает прибыль (в России – очень маленькую, в частности за счёт вложений в ценные бумаги, предназначенные для торговли). В конечном счете активы распределяются в сравнительно долгосрочные первоклассные ценные бумаги, совместную деятельность, лизинг, факторинг для увеличения резервов второй очереди, а затем и первой, по приближению ко времени оплаты ценных бумаг.

Этот способ вынуждает руководство банка соблюдать принципы ликвидности и прибыльности в равной степени. Из этого следует, что средства будут перемещаться в наиболее полно соответствующие подобным принципам виды операций. Распределение средств происходит в

соответствии с конкретными приоритетами, с тем, какая часть средств кредитного учреждения должна быть определена в резервы первой или второй очереди, использована для ссуд и приобретения ценных бумаг, чтобы это привело к получению прибыли [23, стр. 240].

Метод общего фонда средств достаточно просто применять на практике, но главный его недостаток заключается в отсутствии разницы между требованиями к уровню ликвидности для различных видов активов, что ведёт к недоиспользованию средств банка и, как следствие, снижению его прибыли. Метод общего фонда средств является наиболее подходящим, при централизованном управлении экономикой, при осуществлении предпринимательской деятельности организаций и банков, проходящей в рамках муниципальных программ становления народного хозяйства. Формирование ресурсов и их распределение в активах осуществляется по мере выполнения этих программ и почти не зависит от итогов деятельности данной коммерческой организации.

Появление метода распределения активов или конверсии средств имеет связь с желанием исправить определенные недостатки первого. Модель распределения активов определяет, что количество нужных кредитному учреждению ликвидных средств находится в зависимости с источниками привлечения фондов. Эта модель предусматривает появление некоторых «прибыльных центров» внутри самого банка, которые используются с целью размещения средств, привлеченных кредитным учреждением из разных источников. Эти подразделения нередко называют «банками внутри банка», так как размещение средств любым из этих центров происходит все зависимости расположения средств остальных центров. Другими словами, в банке существуют обособленные друг от друга: банк вкладов до востребования, банк сберегательных вкладов, банк срочных вкладов и банк основного капитала.

Установив принадлежность средств к разным центрам основываясь на уровне их ликвидности и показателе прибыльности, управление кредитного

учреждения устанавливает способ их распределения. Уставный фонд должен использоваться для создания капитального имущества банка, вклады до востребования – для быстротекущих активов, срочные и сберегательные вклады – для среднесрочных и долгосрочных ссуд.

Для вложений до востребования необходимо высокое покрытие обязательными резервами и содержат наивысшую скорость обращения, достигающую иногда 30 или даже 50 оборотов в год. Исходя из этого, больший процент средств из центра вложений до востребования может быть отправлен в резервы первой очереди, остальной процент вложений до востребования отправится преимущественно во вторичные резервы посредством вложений их в государственные ценные бумаги в короткий срок. На рисунке 2 можно увидеть размещение средств при методе конверсии средств.

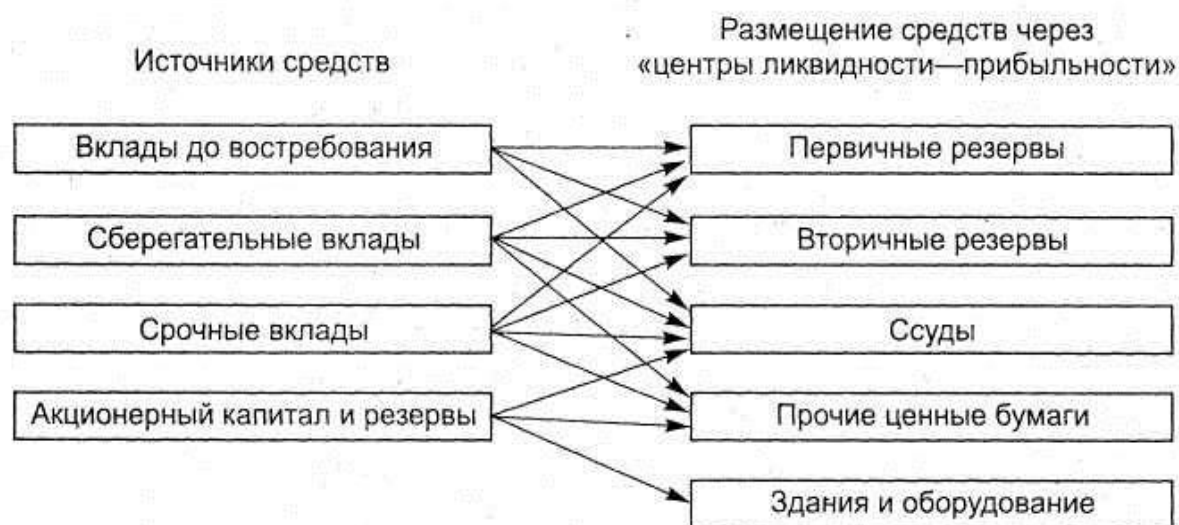


Рис. 2. Метод распределения активов (конверсии средств)

Необходимо подчеркнуть, что метод общего фонда средств и метод конверсии средств заключает в себе одну отрицательную черту: они основываются на среднем, а не на предельном уровне ликвидности. Исключительно анализ счетов конкретных клиентов кредитного учреждения

и отличные познания хозяйственных и финансовых критерий на текущем рынке дает кредитному учреждению возможность обозначить необходимость в наличных деньгах на текущий период времени.

Теория коммерческих ссуд: степень ликвидности считается достаточной, если кредитное учреждение распределяет собственные средства, лишь в краткосрочные ссуды, предназначенные для поддержания производственного цикла предприятий, и не выдаёт кредиты на покупку ценных бумаг, недвижимости, потребительских товаров сельскохозяйственным производителям.

Теория перемещения (трансформация активов): ликвидностью банков можно управлять. Перемещая (продавая) при необходимости некоторые виды активов за наличные. Проблемы, которые возникают при реализации данной теории в практической деятельности банков, заключаются в следующем:

1. цена продаваемых ликвидных средств может быть недостаточной для поддержания требуемой ликвидности кредитного учреждения;
2. имеется возможность, что произойдут потери прогнозируемой прибыли кредитного учреждения, понесенные при «недоиспользовании» продаваемых активов;
3. ликвидность трансформируемых активов не является абсолютно предсказуемой величиной [15, стр. 272].

Теория ожидаемого дохода заключается в том, что управление уровнем ликвидности может быть базироваться только на планировании поступлений средств заёмщиков, которые, в свою очередь, зависят от получаемых ими доходов. Согласно данной теории, с одной стороны, погашение клиентами ссуд в рассрочку позволяет им поддерживать свою ликвидность, от которой зависит и ликвидность банка, а с другой стороны – ликвидность определяется регулярным и легко планируемыми платежами его клиентов в счёт их основного долга.

Поддержание необходимого уровня ликвидности путём покупки банком заёмных средств является основой теории управления ликвидностью

в рамках стратегии управления пассивами. Одним из способов приобретения (или покупки) ликвидности является использование для этих целей федеральных резервных фондов (своего рода межбанковских кредитов) – временно свободных остатков средств банков, хранимых ими на депозитных счетах в федеральных резервных банках. Достоинствами этих фондов являются их относительно лёгкая доступность для банков, отсутствие требований по обеспечению их резервами и страховыми инструментами, отсутствие ограничений на максимальный размер ссуды. К основным недостаткам относятся: необходимость ежедневного возобновления такого кредита, а с точки зрения федеральных банков – его необеспеченность.

В целях снижения риска, связанного с покупкой заёмных ликвидных средств, а так же стоимости хранения ликвидных активов, используют комбинированную стратегию управления ликвидностью через управление активами и пассивами одновременно. При этом одна часть ликвидных средств накапливается в виде быстрореализуемых ценных бумаг и депозитов в банках, а другая – обеспечивается заключением предварительных соглашений об открытии кредитных линий с банками-корреспондентами или другими поставщиками средств.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА АКТИВОВ ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ УЛУЧШЕНИЯ

2.1. Организационно-экономическая характеристика

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» - российский коммерческий банк, полное название которого Акционерный коммерческий банк "Металлургический Инвестиционный Банк".

В 1954 году банк начал работать, как «Белгородпромстройбанк», это было на этапе образования Белгородской области. "Белгородпромстройбанк" в те годы занимался финансированием только созданных компаний, жилых помещений, современных заводов. "Белгородпромстройбанк" финансировал и кредитовал строительство и развитие Энергомаша, ЗМК, витаминного комбината, цементных заводов, Лебединского и Стойленского горно-обогатительных комбинатов и др.

Рыночные преобразования в экономике в начале 1990-х годов вынуждали полностью реформировать банковскую систему. Резко повышенный спрос на услуги банка со стороны большинства возобновленных компаний создал подходящие условия, в которых формировались коммерческие банки. И "Белгородпромстройбанк", как банк новой формации на базе бывшего Промстройбанка был зарегистрирован как акционерное общество 24 февраля 1992 года.

В мае 1995 года банк переименовали в Открытое акционерное общество "Белгородский промышленно-строительный банк" (Белгородпромстройбанк), дочерний банк Промстройбанка России.

В тяжелое время, когда в стране был финансовый кризис, банку удалось не только лишь отстоять свою уверенную позицию, но также и вырасти совместно с государственной экономикой.

ОАО "Белгородпромстройбанк" стал надежным и стабильным партнером для бизнеса и всего населения.

На декабрь 2008 года пришлось перемены в составе акционеров – главным владельцем стал ПАО АКБ "Металлинвестбанк". Банк стал более ориентированным на удовлетворение потребностей своих клиентов, за это совсем недолгое время клиентская база банка возросла больше чем на 3 500.

В итоге преобразований ОАО "Белгородпромстройбанк" был изменен на "Белгородский филиал ПАО АКБ "Металлинвестбанк" в середине лета 2013 года.

В настоящее время Банк считается универсальным кредитным учреждением, имеющим устойчивые рыночные позиции на межбанковском и валютном рынках. Покупателями банковских продуктов являются российские металлургические заводы и компании подобной сферы, разные коммерческие, торговые предприятия, отечественные и зарубежные финансовые институты и частные лица. К основным направлениям деятельности Банка можно отнести полный сервис клиентов, кредитование, выдачу гарантий, факторинг, предложение большого выбора розничных услуг, к примеру, ипотечное кредитование, автокредиты, различные операции с пластиковыми картами и депозитными вкладами, к тому же операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. В последнее время Банк ставит в приоритет разработку большего количества предложений для предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк направил все свои усилия на модернизацию перспективных областей корпоративного и розничного бизнеса с привлечением в отдельных регионах при разумном контролировании рисков. Все внимание при модернизации направляется на разработку большего количества

предложений банковских услуг сектору малого и среднего бизнеса. Прибыль от данных бизнес-моделей будет применена как ресурсная база для модернизации региональной стратегии. Высокая капитализация и безукоризненная репутация считается фундаментом для последующей модернизации кредитного учреждения.

Банк реализует свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №2440, выданной Банком России 31.01.2012 г.

ПАО АКБ "Металлинвестбанк" интегрирован в реестр банков, которые входят в систему обязательного страхования вкладов физических лиц, также имеют все виды лицензий, которые нужны, чтобы производить банковские операции, помимо всего, банк является членом ММВБ, РТС, НВА, НАУФОР, Московской торгово-промышленной палаты и других ассоциаций и объединений банковского рынка, а также ассоциированным членом международной платежной системы VISA International и Master Card.

Основной целью на будущее банк видит становление банка, как высокотехнологичного, универсального финансового института, который сможет сохранить достигнутые результаты и усовершенствовать их в перспективе.

К приоритетным направлениям деятельности Банка относятся: комплексное обслуживание клиентов, кредитование, выдача гарантий, факторинг, предоставление широкого спектра розничных услуг, таких как ипотечное кредитование, автокредиты, все виды операций с пластиковыми картами и депозитными вкладами, а также операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами [49].

Так как происходит спад финансовой активности по различным видам финансовой деятельности, в 2016 году можно было наблюдать уменьшение по сравнению с уровнем предыдущего года объема безналичных платежей, проведенных платежными системами региона, как межрегиональных, так и

платежей внутри региона. Однако количество осуществляемых платежей все также увеличивается.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является крупным финансовое предприятием, имеющим большой штат сотрудников. Организация кредитного учреждения основывается на управлениях, которые, в свою очередь, включают отделы и подразделения. Управления и отделы подчиняется начальнику управления (отдела); начальники управлений находятся в подчинении у генерального директора-председателя правления банка.

Ссылаясь на сведения известнейших независимых информационно-аналитических агентств ПАО АКБ "Металлинвестбанк" входит в ТОП-100 крупнейших российских банков. Банк занимает место фаворита по торговле валютами на ММВБ и лидирующего оператора срочного рынка, входит в 30 лидеров по оборотам РТС и ММВБ на рынке ценных бумаг. Международное рейтинговое агентство "Moody's Investors Service" присвоило Банку рейтинг B2/Not Prime и рейтинг по национальной шкале Baa1. "Национальным рейтинговым агентством" присвоен банку личный рейтинг, соответствующий группе надежности "АА-", что говорит об очень высокой кредитоспособности третьего уровня.

С 2014-2016 гг. Банк показал положительный результат финансово-хозяйственной деятельности. Свидетельствующие об этом основные показатели деятельности ПАО АКБ "Металлинвестбанк" за 2014-2016 г. г. представлены в таблице 2.1.

Анализируя данные таблицы можно рассуждать об изменении капитала. Капитал Банка в течение анализируемого периода 2014-2016 гг. увеличился с 8938086 тыс. руб. до 9732057 тыс. руб.

Основные показатели деятельности ПАО АКБ "Металлинвестбанк" за
2014-2016 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение	
				2015/2014	2016/2015
Капитал, тыс. руб.	8938086	9110975	9732057	172889	621082
Активы, тыс. руб.	123521839	78317550	69720796	-45204289	-8596754
Чистая прибыль, тыс. руб.	743746	1059989	954096	316243	-105893
Кредитный портфель, тыс. руб.	37293724	28023749	27481367	-8974383	-837974
Рентабельность активов, %	1,01	1,42	1,46	0,41	0,03
Рентабельность капитала, %	Н.д.	12,54	10,33	Н.д.	-2,21

Можно заметить, что увеличение чистой прибыли за 2014-2015 годы привело к росту показателей рентабельности. За этот период Банк показал высокие результаты деятельности, что подтверждено рентабельностью активов 1,52% (2015 г.) и 1,48 % (2016 г.). Показатели рентабельности капитала в 2016 г. по сравнению с 2015 г. уменьшились на 2,23 %.

На сегодняшний день Банк занимает определенный сегмент рынка банковских услуг, имеет наработанную клиентскую базу, устоявшийся имидж Банка. Анализируя совместную направленность становления кредитной организации на протяжении нескольких лет, необходимо отметить, что Прослеживая общую тенденцию многолетнего развития Банка, можно заявить, что Банк соответствует понятиям конкурентоспособности в секторе малых и средних коммерческих организаций.

2.2. Оценка состава, структуры и динамики активов

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Анализ изменения содержания и структуры активов баланса способствует установлению размера абсолютного и относительного прироста или уменьшения в совокупности или конкретных составляющих. Приумножение либо уменьшение актива говорит об изменении объема работы предприятия. Для того, чтобы оценить структуру банковских активов можно сформировать таблицу 2.2.

Таблица 2.2

Структура активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение	
				2015/2014	2016/2015
1	2	3		4	
Денежные средства	1668293	1074662	1222525	-593631	147863
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1410929	1868845	1289106	457916	-579739
Средства кредитных организаций	9572640	4399847	5543531	-5172793	1143684
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3519491	8946920	13047816	26247996	4100896
Чистая ссудная задолженность	50712749	45420846	35860211	-5291903	-9560635
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	1596560	7266400	4233508	8699205	-3032892
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	447380	1587425	2211435	-1140045	624010
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2387946	1896449	1848874	491497	-47575
Прочие активы	2531250	432446	303904	2098804	-128542
Всего активов	73847238	74050421	65998030	203183	-8052391

Данные таблицы позволяют сформировать вывод о том, что совокупность активов в период 2014-2015 гг. увеличивается. Общая сумма активов в 2015 году составила 74050421 тыс. руб. В сопоставлении с 2014 годом она увеличилась на 203183 тыс. руб. Однако далее можно наблюдать уменьшение активов, к 2016 году их сумма составила 65998030 тыс. руб. Большой процент в структуре банковских активов занимает чистая ссудная задолженность. В полной мере она к 2016 году уменьшилась на 14852538 тыс. руб. О благоприятном потенциальном росте деятельности банка говорит и значительный рост вложений в ценные бумаги. К 2016 году они увеличились на 4401003 тыс. руб. и составляют 9,77% общей суммы активов.

В 2016 году денежные средства были в размере 1222525 тыс. руб., что на 445768 тыс. руб. меньше чем в 2014 году. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы стали меньше в сравнении с 2015 годом на 47575 тыс. руб., обязательные резервы к 2016 году увеличились на 118115 тыс. руб. и составляют 54125 тыс. руб.

В таблице 2.3. представлена структура активов коммерческого учреждения при учете условий ликвидности.

Анализируя структуру активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по уровню ликвидности, необходимо отметить, что наибольший процент в 2014 году к количеству высоколиквидных активов содержат средства кредитных учреждений в Центральном Банке Российской Федерации – 75,6%, к количеству активов среднесрочной ликвидности больший процент содержит чистая ссудная задолженность – 98%, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составляют 48,5% к количеству неликвидных активов.

Анализ структуры активов по степени ликвидности
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

Виды активов банка по степени ликвидности	Сумма			Абсолютное отклонение	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6
I. Высоколиквидные активы					
Денежные средства	1668293	1074662	1222525	-593631	147863
Средства кредитных организаций в ЦБ	1410929	1868845	1289106	457916	-579739
Средства в кредитных организациях	9572640	4399847	55435331	5172793	-51035484
Сумма высоколиквидных активов	12651862	7343354	57946962	5308508	-50603608
II. Ликвидные активы					
Чистые вложения в ценные бумаги и др. активы, имеющиеся в наличии для продажи	15965605	7266400	4233500	8699205	3032900
Сумма ликвидных активов	15965605	7266400	4233500	8699205	3032900
III. Активы среднесрочной ликвидности					
Чистая ссудная задолженность	50712749	45420846	35860211	5291903	9560635
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	447380	1387425	2211435	-940045	-824010
Сумма активов среднесрочной ликвидности	51160129	46808271	38071646	976123	804012
IV. Активы долгосрочной ликвидности					
Обязательные резервы	406894	270686	388801	-136208	118115
V. Неликвидные активы					
Прочие активы	2531250	4324464	3039043	1793214	-1285421
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2387946	1896449	1848874	-491497	-47575
Сумма неликвидных активов	4919196	6220913	4887917	2590301	-176117

К 2016 году денежные средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации становятся меньше. Можно наблюдать уменьшение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. В 2015 году они составляли 30,5%, однако произошло увеличение прочих активов, поэтому к 2016 году процент основных средств, нематериальных активов и материальных запасов увеличился до 37,8%.

О том, что кредитное учреждение эффективно разместило свои активы, может сказать увеличение высоколиквидных активов.

Проводя операции по кредитам, кредитное учреждение устремляет свои силы не только на их объемный рост, но и на улучшение свойств кредитного портфеля. Кредитный портфель является совокупностью ссуд, распределенных основываясь на риске, ликвидности и уровне прибыльности. Чтобы управление кредитным портфелем было действенным, необходим его тщательный анализ по разным количественным и качественным особенностям [47, стр. 82].

Кредитным портфелем является по-особенному структурированный совместный объем кредитных инвестиций банка, а именно особенность структуры и качества выданных ссуд, сгруппированным по важнейшим критериям. Такими критериями могут быть:

- субъекты кредитования (отдельные виды заемщиков);
- объекты и назначение кредита;
- сроки кредитования;
- наличие и характер обеспечения;
- степень кредитного риска;
- источники и методы погашения кредитов.

Также можно разделять банковские кредиты другими различными способами.

Одним из самых главных признаков группировки банковских ссуд является уровень кредитного риска. Конкретно этот показатель применяют в иностранной и российской практике как один из ключевых для оценки

качества отдельной выданной ссуды и в общем кредитного портфеля банка. В соответствии с Положением 254 -П от 26 марта 2004 года " О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" в зависимости от величины риска все ссуды делятся на пять групп:

I категория качества (стандартные ссуды) — отсутствие кредитного риска;

II категория качества (нестандартные ссуды) — умеренный кредитный риск (возможность финансовых потерь из-за неисполнения или неправильного выполнения заемщиком обязательств по ссуде ведет к ее обесценению в размере от 1 до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) — достаточно значительный кредитный риск (возможность финансовых потерь из-за неисполнения или неправильного выполнения заемщиком обязательств по ссуде ведет к ее обесценению в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) — высокий кредитный риск (возможность финансовых потерь из-за неисполнения или неправильного выполнения заемщиком обязательств по ссуде ведет к ее обесценению в размере от 51 до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) — отсутствует возможность возврата ссуды из-за неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что ведет к полному (в размере 100 процентов) обесценению ссуды.

По состоянию на 2016 г. активы по категориям представлены в приложении 1.

Следует заметить, что в отчетном году в общем по банковскому сектору региона снова начали повышаться процентные ставки по кредитам, что характеризовало 4 квартал 2015 года. В декабре 2015 года средневзвешенный уровень ставок по рублевым кредитам составил 11%

годовых, 10% в декабре 2014 года. Вместе с этим из-за увеличения процентных ставок по депозитам произошел спад процентной маржи.

Хотя увеличение объемов активных операций провоцировало повышение доходов банков. Из приведенного отчета качества активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» возможно выделить то, что в исследуемом промежутке времени структура активов идет к увеличению, однако наблюдается спад ликвидности и увеличение сводного риска. В следствии этого появляется необходимость в разработке мероприятий по улучшению данных показателей.

2.3. Анализ основных показателей оценки, характеризующей качество активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Качество активов определяется их ликвидностью, объемом рискованных активов, удельным весом критических и неполноценных активов, объемом активов, приносящих доход.

В настоящее время при оценке финансового состояния банка всё большее внимание уделяется её ликвидности. Основные функции, выполняемые ликвидностью – поддержание репутации банка как надёжного контрагента, возможность привлечения ресурсов при выгодных условиях, вероятность своевременного исполнения обязательств в полной мере.

Ликвидность кредитной организации означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и экономических обязательств перед всеми контрагентами, что может определяться содержанием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учётом соответствующих сроков [6, стр. 598].

Цель проведения анализа ликвидности активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» состоит в том, чтобы оценить величину банковских

активов по степени ликвидности за 2014-2016 год, рассчитать установленные Центральным Банком Российской Федерации нормативы ликвидности: Н2, Н3, Н4., а также сравнить критерии данных показателей за 2014, 2015, 2016 год и сделать соответствующие выводы.

Таблица 2.4

Нормативы ликвидности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2014-2016 гг.

Отчётная дата	$H_2 = LA_m/OB_m * 100$	$H_3 = LA_m/OB_m * 100$	$H_4 = K_{рд}/K+ОД * 100\%$
2014 год	33,78%	55,21%	74,20%
2015 год	26,53%	62,75%	96,20%
2016 год	23,15%	54,89%	113,7

Проанализировав таблицу 2.4. можно сделать выводы о том, что уменьшение уровня ликвидности отразилось и на нормативах ликвидности ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Норматив Н2, который отображает мгновенную ликвидность на конечную дату с наибольшим запасом перекрывает необходимый показатель. Этот показатель показывает то, сколько средств есть на корсчёте и в кассе кредитного учреждения. Исходя из этого, важно указать, что эффективность применения средств для активных операций довольно большая, о чем говорит последовательное приближение показателя Н2 к необходимому значению, а именно к 15%.

Нормативом Н3 отображается уровень ликвидности на ближайшую перспективу. При расчетах этого показателя имеют значение не только высоколиквидные активы (касса и корсчёт), но и средства инвестированные кредитным учреждением периодом погашения в течение месяца. В связи с увеличением активности по операциям кредитования на сроки больше сроков привлечения средств, показатель Н3 превышает необходимое значение в 50%.

Показатель долгосрочной ликвидности кредитного учреждения Н4 контролирует уровень риска потери банком ликвидности по причине распределения средств в долгосрочные активы. Этот показатель со временем

увеличивается, это дает возможность кредитному учреждению приумножать объём активных операций.

На рисунке 2.1. можно пронаблюдать за динамикой нормативов ликвидности.

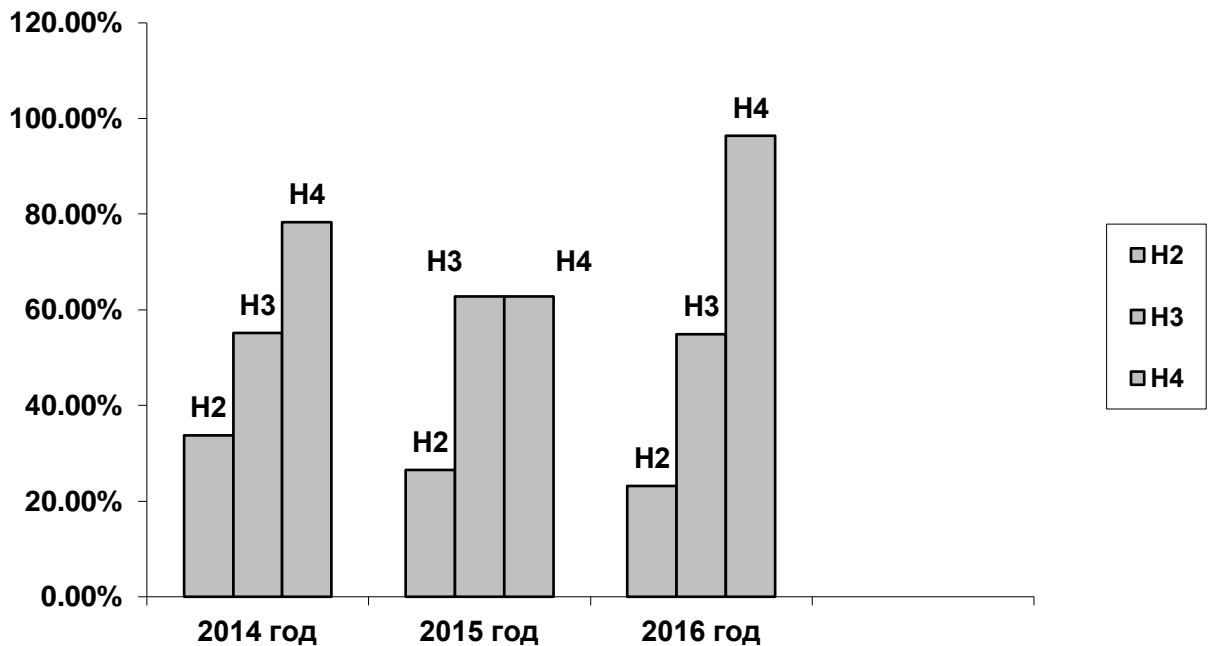


Рис. 2.1. Динамика нормативов ликвидности
ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2014 - 2016 гг., %

Банковская деятельность, по сравнению с иными направлениями бизнеса, имеет больше шансов сталкиваться с кредитными, процентными, валютными, фондовыми и другими рисками.

Кредитные риски являются основным моментом, который дестабилизирует экономическое положение кредитных операций. Под этими рисками понимаются вероятные издержки при абсолютном или частичном невозврате основной суммы задолженности и процентов в период, предусмотренный в договоре. К тому же кредитному риску традиционно следуют процентный и ликвидный риски, они находятся в тесной связи друг с другом [17, с. 175].

Виды кредитных рисков появляются: при отклонении в неофициальной форме от принятия задолженности или же отказе от последующего обслуживания, пересмотре критерий погашения долга или же моратории, временной остановке долговых выплат по техническим основаниям, трансферте платежей.

Оттого, что кредитный риск считается главным в работе кредитного учреждения, то и самым распространенным методом оценки качества активов считается группировка их со стороны свойственного им кредитного риска.

Группировка первоначально была определена Базельскими соглашениями в 1989 году, в которых активы измеряли, учитывая данный вид риска с целью установления достаточной величины капитала банка. Центральный банк Российской Федерации основывается в своей политике на главных принципах Базельских соглашений при разработке способов установления качества активов кредитных учреждений [47].

В соответствии В Инструкции ЦБ РФ № 110-И заключено, что при установлении норматива достаточности капитала кредитных учреждений активы, исходя из степени рисков, разделяются на пять групп, риск которых равен 0 (2), 10, 20, 50 и 100% соответственно [2].

Рассмотрим детально активы баланса, сгруппируем их в зависимости от степени риска. Проследить за тем, какие данные получились можно в приложении 5.

Из приложения «Группировка банковских активов по степени риска» можно заметить, что ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2014 год содержит сводный риск активов в количестве — 14720130,3 тыс. руб. На 2015 год сводный риск активов стал больше, а именно 16672814,7 тыс. руб. На 2016 год сводный риск активов банка составил 16718335,3 тыс. руб. На рассматриваемый период (2014-2016) сводный риск активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» увеличился. Повышение сводного риска активов осуществилось с помощью увеличения совокупности активов, в таком случае

это не может считаться отрицательной динамикой. Рисунок 2.2. демонстрирует динамику сводного риска активов.

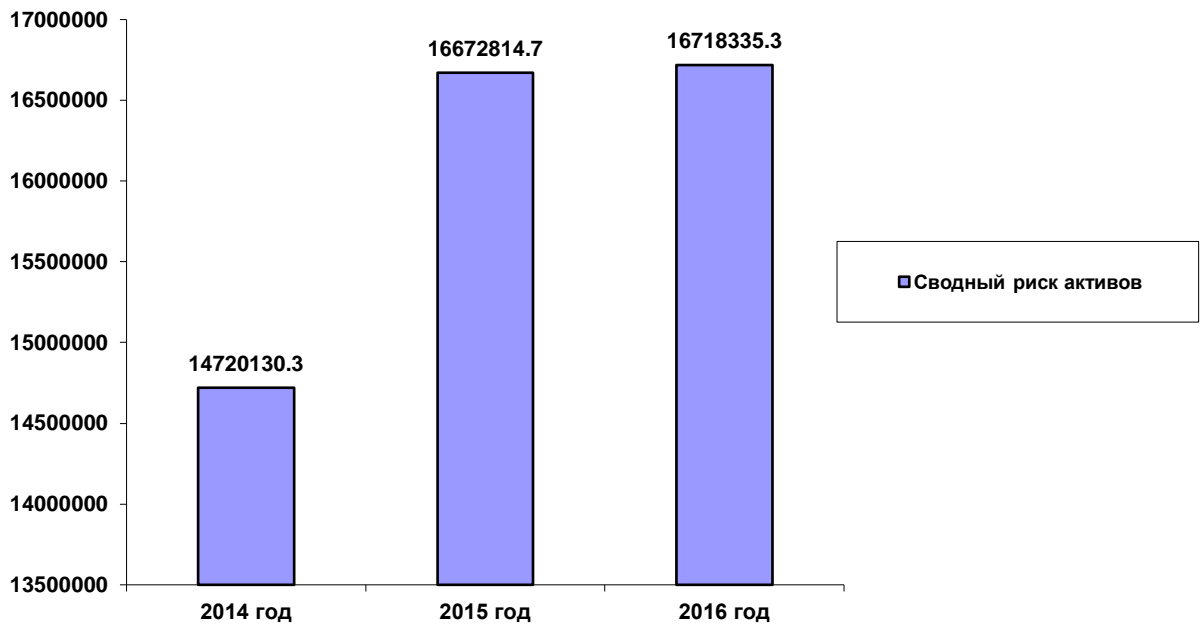


Рис. 2.2. Динамика сводного риска активов ПАО АКБ «Металлинвестбанка» за 2014-2016 гг.

Известен тот факт, что кредитные учреждения инвестируют в ценные бумаги, преследуя разные цели, такие как: увеличение и диверсификация прибыльной базы, удержание уровня ликвидности их активов, уменьшения рисков (с помощью увеличения количества направлений деятельности), преумножения капитала. Активные операции с ценными бумагами способствуют присутствию банка на более перспективных рынках (первоначально на фондовом рынке и его различных секторах), позволяют увеличить клиентскую базу, количество производимых услуг, усилить воздействие на клиентов и открывать доступ к их, удерживать рыночную нишу [4, с. 164].

Так как добиться определенных целей используя один или даже нескольких видов ценных бумаг довольно тяжело, кредитные учреждения

применяют на практике принцип портфельного управления их ценными бумагами. Портфель ценных бумаг является совокупностью активов, созданных в конкретной пропорции для получения желаемых результатов [55, стр. 48-53].

Главной задачей портфельных вложений является усовершенствование его условий, то есть создание у ценных бумаг инвестиционных характеристик, которых не возможно достичь со стороны отдельно взятой ценной бумаги [8, стр. 238].

Для лучшего анализа оценки качества активов необходимо проанализировать портфельное управление вложениями ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в ценные бумаги за отчетный период, данные занесены в таблицу 2.5.

Таблица 2.5

Анализ портфельного управления вложениями

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в ценные бумаги за 2014-2016 гг.

Виды банковских активов	Сумма			Абсолютное отклонение	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015/2014	2016/2015
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3519491	894692	1304781	-2624799	410089
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1596560	7266400	4233508	5669840	-3032892
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	447380	1587425	2211435	1140045	624010
Сумма портфеля ценных бумаг	5563431	9748517	7749724	4185086	-1998793

Из проведённого анализа следует, что сумма портфеля ценных бумаг к 2016 году выросла на 2186293 тыс. руб. и составила 7749724 тыс. руб.

Однако в последний год сумма портфеля ценных бумаг была на 19998793 тыс. руб. меньше, чем в 2015 году. Наибольший удельный вес в портфеле ценных бумаг занимают чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и составляют 54,6%.

Основываясь на приведенных анализах определено, что главной «болевой точкой» ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является снижение ликвидности активов. Необходимостью является разработка мероприятия, повышающие ликвидность банка.

2.4. Мероприятия по улучшению качества активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

В условиях современной неустойчивости экономики вопросы результативного управления в банковской сфере встают исключительно остро. При ограниченном доступе банков к ресурсам и нарастании рисков при размещении активов успешно вести свою деятельность смогут только те банки, которые сумеют внедрить подходы, повышающие научную обоснованность принятия решений. Однако эффективность банковского менеджмента остается невысокой. Проблемы недостаточной диверсификации банковской деятельности, плохая координация управления эффективностью, рисками и ликвидностью, зависимость от источников ресурсов, чувствительных к изменениям рыночной конъюнктуры и факторов доверия к банковской системе в целом, свидетельствуют, что менеджменту российских банков не хватает научной базы, стратегического видения и комплексного подхода к управлению активами [55, стр. 48-53].

Современный финансово-экономический кризис выявил ошибки российских банков в управлении портфелем активов: недостаточную диверсификацию, бессистемный маркетинг, несоответствие процентных

ставок уровню риска. Эти ошибки приводят к возникновению убытков, возрастанию упущенных возможностей, потере позиций на целевых рынках, а нередко и к снижению уровня конкурентоспособности кредитной организации.

Банковский портфель активов и пассивов – это единое целое, применяемое для достижения высокой прибыли и приемлемого уровня риска. Совместное управление активами и пассивами дает банку инструмент для защиты депозитов и займов от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средств для формирования портфелей активов, способствующих реализации целей банка. Суть управления активами и пассивами заключается в формировании тактики и осуществлении мероприятий, которые приводят структуру баланса в соответствие с его стратегией [57, стр. 36-42].

Управление активами ПАО АКБ «Металлинвестбанк» – это способы и очередность размещения собственных и привлеченных средств. Акцент при распределении средств делается на ссудные операции и инвестиции в ценные бумаги.

Для того, чтобы решить проблему размещения средств, необходимо «купить» такие активы, а именно предоставление ссуд и инвестиции, которые имеют все шансы для предоставления наибольшей прибыли умеренном уровне риска. Большая доля заявленных кредитным учреждением средств должна быть оплачена по требованиям или с маленьким сроком уведомления. Поэтому условиями разумного управления банком является обеспечение способности удовлетворять требования вкладчиков и наличие денежных средств, достаточных для удовлетворения потребностей в кредите клиентов банка.

Необходимо отметить, что проблема ликвидности банка включает в себя проблемы его пассивов, проблемы активов и проблемы их соответствия. Ввиду данного факта обозначенные требования ЦБРФ, как они представлены в действующем на сегодняшний день варианте Инструкции

№1 от 1.10.1997 г. «О порядке регулирования деятельности банков», сводятся к двум основным моментам.

Прежде всего, ЦБ предписывает всем банкам систематизировать их активы в зависимости от степени связанных с ними рисков на 5 групп, любая из которых содержит нормативный коэффициент риска (от 0 до 100%).

Во-вторых, ЦБРФ обязует все банки выполнять ряд финансовых нормативов ликвидности.

При размещении средств банк каждый раз должен решать инциденты между ликвидностью и прибыльностью. Владельцам акций кредитного учреждения интересна более высокая прибыль, которая достигается за счет инвестирования средств в долгосрочные ценные бумаги, кредитования заемщиков с сомнительной кредитоспособностью и сокращения неиспользуемых остатков, но все это усугубляет ситуацию с ликвидностью банка, играющую роль в изъятии вкладов и в удовлетворении потребности в кредите с позиции постоянных клиентов. Для того, чтобы выяснить ситуацию «ликвидность – прибыльность» применяют три подхода к управлению активами. Каждый способ имеет преимущества и недостатки. При решении определенных задач коммерческого банка менеджеры имеют возможность применять составляющие управления активами каждого из способов и их сочетания. Имеется возможность обширно применять способ совместного фонда средств в момент излишка средств. Вторым способом является распределение активов или же конверсия средств, третий в свою очередь связан с научным управлением и использованием ЭВМ. Для того, чтобы применять каждый из способов надо точно сравнить предельные затраты по привлечению средств с максимально вероятной прибылью от активных операций [51, стр. 43-49].

В ПАО АКБ «Металлинвестбанк» стали уменьшаться доли высоколиквидных активов. С целью повышения ликвидности необходимо использовать секьюритизацию активов.

Первичные резервы составляют наличные деньги в сейфе и чеки, платёжные документы в процессе инкассирования, средства на корреспондентских счетах в иных банках, средства на резервном счёте самого банка. Вторичные резервы состоят из высоколиквидных доходных активов, перевоплощаемых в наличные средства с маленькой задержкой и минимальными рисками. К ним относят активы, которые составляют портфель ценных бумаг и средства на ссудных счетах.

Впоследствии установления объема первичных и вторичных резервов кредитное учреждение может выдавать покупателем своих продуктов ссуды. Ссуды составляют ключевую долю активов банка, а доходы по ссудам являются основной частью банковской прибыли. Содержание портфеля ценных бумаг в конечном итоге устанавливается при размещении средств. Основным предназначением портфеля инвестиций является помощь в получении доходов банку и в дополнении резерва второй очереди с приближением времени, когда нужно будет погасить долгосрочные ценные бумаги.

Являющаяся главным методом понижения совокупного риска, диверсификация применяется к портфелю активов кредитной организации. Зачастую степень портфельного риска находится в зависимости от уровня диверсификации портфеля активов. Это риск обычно меньше совместного риска определенных активов, которые включены в его состав. Для стратегии портфеля свойственным является внедрение методик регулирования портфеля активов, которые позволяют сделать его структуру более совершенной. Таким образом, для увеличения ликвидности портфеля или решение проблемы с необходимостью в кредите можно прийти к прямой реализации кредитов или их секьюритизации. Данное действие может помочь в улучшении коэффициентов ликвидности, в получении причитающиеся процентных доходов раньше указанного срока, а также в получении комиссионного дохода, полученного от реализации ценных бумаг. Банки пользуются разными возможными способами разделения риска, что

способствует эффективному управлению рисками портфеля активов, а также увеличению кредитного портфеля до соответствующего размера, который не будет способен уменьшить уровень его качества, при участии в синдицированном кредитовании [54, стр. 90-91].

Очевидным является тот факт, что банковскому руководству высшего звена необходимо всегда корректно расставлять кадры на местах и также корректно проводить ресурсное обеспечение деятельности подчиненного им учреждения. Недостаточное кадровое, материально – техническое и финансовое обеспечение определенных операций подразделений кредитного учреждения может привести к возникновению неоправданного риска [57, стр. 36-42].

К примеру, кредитное учреждение имеет хороший отдел аналитики и операции с производными финансовыми инструментами (дериватами), осуществляемыми его казначейством, ясно и корректно обоснованы. Но при условии, если банк не имеет усовершенствованную компьютерную систему и высококлассных квалифицированных специалистов в данной области, а соответствующее программное обеспечение не достаточно современное, нет шансов получить положительные результаты от нового вида деятельности.

В контроле рисков главенствующую позицию занимает в частности эффективные внутренний контроль управления [47, стр.82].

Под кредитным мониторингом понимается процесс основных аспектов деятельности. Интенсивность мониторинга зависит от прогнозируемого риска, который взаимосвязан с определенной ссудой.

При применении в практике способов мониторинга предусматриваются следующие аспекты:

1. Анализ финансовой отчётности о деятельности заёмщика. Требования к количеству раз, когда банку будут предоставлены промежуточные экономические отчеты, имеют зависимость от риска, которого можно ожидать по данному заёмщику.

2. Посещения компаний-заёмщиков. Устроенное корректным образом и исполненное посещение компании-заёмщика является замечательным средством мониторинга кредита. Количество подобных посещений и время их осуществления уточняются при проведении переговоров и подписании кредитного соглашения. Визит на предприятие-заёмщик помогает банковским специалистам в получении информации о предприятии в целом и его руководителях

3. Специальные исследования. Специалисты в области кредитования могут инициировать иногда точечные проверки, которые аналогично могут способствовать проходящему контролю, особенно в совокупности с иными методами мониторинга, к примеру, с анализом промежуточной финансовой отчётности. Внутри банка могут быть тщательно рассмотрены и оценены состояние залога, уровень депозитов, частота овердрафтов и так далее [56, стр. 41-46].

4. Соблюдение заёмщиком кредитного договора. Договор по кредитам зачастую имеет следующие две цели:

1. Выявить, формализовать признаки не выполнения заёмщиком условий пользования ссудой и, следовательно, проверить, чтобы были в законном порядке обеспечены действия банка по ускорению её взыскания;

2. Установить удобные для всех условия предоставления ссуды, которые указывают определяющие права и обязанности обеих сторон.

В обязанности кредитного инспектора входит реагирование на все уклонения заёмщика от условий кредитного договора.

Рассмотрим систему «контроль за контролем». Абсолютно все мероприятия кредитного мониторинга необходимо свести в особую систему, которая сможет обеспечить целостность, непрерывное протекание и своевременность осуществления итоговых мероприятий. Эта система «контроля за контролем» разрабатывается кредитным департаментом и выносится на утверждение кредитному комитету почти в одно время с решением о выдаче ссуды [43, стр. 43].

На совещании в департаменте по кредитам кредитный менеджер представляет отчет извещений о просрочке контрольных мероприятий и о других нарушениях, которые могут относиться к кредитному мониторингу. Директор департамента по кредитам определяет, какие меры по последующему исполнению итоговых мероприятий в определенные сроки должны быть применены.

На сегодняшний день проблемой в области кредитования является отсутствие кредитной истории. Это может привести к получению нескольких кредитов в различных банках недобросовестными заемщиками без проверки на их предшествующие кредитные займы. Банки просто обязаны хранить консолидированную информацию о клиентах, предоставленную в унифицированном виде. Существование общей электронной межбанковской базы данных облегчало бы проверку на наличие кредитов потенциальных Заёмщиков банка. Необходимо по возможности дополнять информацию данными из всех филиалов банка.

Подводя итог, есть необходимость в акцентировании внимания на том, что все указанные способы уменьшения или увода от риска могут быть использованы по-разному, это зависит от определенных обстоятельств.

Учитывая приведенные аспекты, к особенностям управления активами можно отнести:

1. Потребность в наличии у кредитной организации портфельной стратегии, направленной на получение более высоких количественных и качественных результатов деятельности на контрасте с конкурентами;
2. Активное привлечение специалистов в процесс управления, знание корпоративной этики;
3. Направленность на полный общий анализ информации, а также инновационные способы ее получения и анализа.

Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что управление портфелем активов коммерческого банка должно быть направлено на размещение ресурсов в наиболее эффективные активы, которые обладают

определенным указанным уровнем ликвидности и имеют ограниченный уровень риска. При всем при этом управление банка должно быть нацелено на максимизацию стоимости активов на сегодняшний день и оптимизацию итоговых финансовых результатов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Активами коммерческого банка являются статьи бухгалтерского баланса, которые показывают место и использование ресурсов кредитного учреждения. Активы банка моделируются, в частности, по итогу проведения активных операций, то есть размещения собственных и привлеченных средств для получения прибыли, удержания уровня ликвидности и обеспечения функционирования банка. По результатам проведения активных операций кредитное учреждение получает основную долю своей прибыли.

Работа написана на примере ПАО АКБ «Металлинвестбанк», который считается одним из самых популярных коммерческих банковских структур Белгородской области. В настоящее время Банк обладает разветвленной сетью из 21 филиалов, общее количество точек банковского обслуживания в регионе составляет 509 единиц.

Результаты исследования свидетельствуют о том, что общая сумма активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за исследуемый период времени уменьшилась на 3,6% или на 7849208 тыс. руб. Большой процент в структуре активов кредитного учреждения отводится чистой ссудной задолженности, которая составляет 35860211 тыс. руб. или 54,3%. В структуре активов увеличение приходится почти на все статьи. Постоянное уменьшение наблюдается лишь по одной статье: «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» на 539072 тыс. руб. или на 4.38%.

Ресурсная база банковского сектора за 2015 год в целом снизилась на 15,7%, что связано с сокращением притока ресурсов в регион через филиальную сеть крупных российских банков. При этом вклады жителей в кредитных учреждениях выросли на 18,15%, срочные депозиты предприятий и организаций - на 94,31%, средства на расчетных и текущих счетах - на 22,53%.

Кредитные долги заемщиков области, полученные в кредитных учреждениях, являющихся резидентами, за 2015 год увеличились на 10,27%. Кредитные долги предприятий нефинансового сектора увеличились на 4,85%, физических лиц - на 50,12%. Просроченная задолженность по кредитам в общей сложности уменьшилась на 29,76%. В то время, как просроченная задолженность физических лиц увеличилась на 9,87%.

Проанализировав структуру активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по уровню ликвидности, необходимо отметить, что больший процент в 2014 году к количеству высоколиквидных активов составляют средства кредитных организаций в ЦБ РФ – 75,6%, к сумме активов среднесрочной ликвидности наибольшую долю 98% занимает чистая ссудная задолженность, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составляют 48,5% к сумме неликвидных активов. К 2016 году средства кредитных организаций в ЦБ РФ становятся меньше. и составляют 2%. Происходит снижение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. В 2015 году они составляли 30,5%, однако произошло увеличение по статье «Прочие активы», в 2016 году они составляют 14,71%. Это способствовало увеличению основных средств, нематериальных активов и материальных запасов до 37,8%

За анализируемый промежуток времени (2014 - 2016) сводный риск активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк» сохранил тенденцию увеличения. Так как общая сумма активов стала больше, произошел рост сводного риска, что не может быть названо отрицательной динамикой.

Снижение ликвидности сказалось и на нормативах ликвидности ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Норматив Н2, который является характеризующим моментом мгновенной ликвидности на отчетную дату с большим запасом перекрывает нормативное значение. Исходя из этого возможно заметить, что необходимость в использовании средств для активных операций очень большая, о чем может говорить постепенное приближение норматива Н2 к стандартному значению (15%).

Уровень ликвидности на ближайшее время (до 1 месяца) определяется нормативом НЗ. Норматив НЗ имеет значение больше, чем стандартное (50%), это зависит от повышения активности по кредитным операциям на период больше срока привлечения средств.

Риск утраты кредитным учреждением ликвидности в итоге распределения средств в долгосрочные активы управляется нормативом долгосрочной ликвидности банка Н₄. Этот коэффициент с течением времени увеличивается, это дает возможность кредитному учреждению увеличивать количество активных операций, к примеру, инвестиций.

На основании проведённых расчетов установлено, что основным «слабым местом» ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является уменьшение уровня ликвидности активов, увеличение сводного кредитного риска. Для ПАО АКБ «Металлинвестбанк» необходимо разрабатывать мероприятия по повышению уровня ликвидности и по понижению степени риска.

В комплекс мер по минимизации кредитных рисков необходимо включить выбор более надежных заемщиков, а также объектов кредитования с наименьшим риском с использованием формализованных мероприятий оценки и экспертного анализа.

В целях улучшения качества управления активами кредитному учреждению нужно проводить мероприятий, которые бы улучшили состояние активов. Одним из приоритетных направлений является диверсификация, что является максимально выгодным распределением активов и пассивов в кредитном портфеле. Диверсификацией кредитов называется распределение инвестируемых или кредитуемых в экономику денежных капиталов между различными объектами для уменьшения степени риска потерь и для получения более высокой прибыли. Особенное значение при размещении средств для банка должны иметь первичные активы, способные моментально быть используемыми для оплаты изымаемых вкладом и принятие кредитных заявок, ведь это основной источник ликвидности банка.

Отличительными чертами в управлении банковскими активами являются:

1. Важность присутствия у кредитной организации портфельной стратегии, которая направлена на получение наиболее лучших количественных и качественных результатов на контрасте с конкурентами;
2. Активное привлечение специалистов в процесс управления, знание корпоративной этики;
3. Ориентация на всесторонний анализ информации, а также инновационные способы ее сбора и обработки.

Таким образом, управление портфелем активов коммерческого банка должно быть нацелено на размещение ресурсов в максимально доходные активы, обладающие заданным уровнем ликвидности и имеющие ограниченный уровень риска. При этом руководство банка должно стремиться максимизировать текущую стоимость активов и оптимизировать конечные финансовые результаты.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Текст] : федер. закон от 2 декабря 1990 года N 395-1 (в ред. от 02.02.2010 N 19-ФЗ, от 27.07.2010 N 140-ФЗ) // Российская газета. – 10.02.2014 – №27.
2. Об обязательных нормативах банков [Текст]: Инструкция Банка России от 16.01.04 № 110-И // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2016. № 2613 – У
3. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ (с последующими изменениями и дополнениями) [Текст] : Положение Банка России от 09.10.2006 N 199-П
4. Антонов, М. Т. Денежное обращение, кредит и банки [Текст]: Учебное пособие / М. Т. Антонов, М. А. Пессель – М.: ИНФА-М, 2010. – 262 с.
5. 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.
6. Афанасьева, Л. П. Основы банковской деятельности [Текст] : учеб. пособие / Л. П. Афанасьева, В. И. Богатырев, Н. Г. Журкина. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 720 с.
7. Батракова, Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка [Текст] : Учебное пособие / Л. Г. Батракова. - М.: Логос, 2016. – 152 с.
8. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник для ВУЗов / Л. Г. Батракова. – 2-е изд, перераб. и доп. – М.: Логос, 2010. – 368 с. 11. Жарковская, Е. П. Банковское дело [Текст] : Учебник для ВУЗов / Е. П. Жарковская, И. О. Арендс . – 7-е изд., испр. и доп. - М.:Омега-Л, 2015. – 288 с.
9. Батракова, Л. Г. Экономико - статистический анализ кредитных операций коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие / Л. Г. Батракова. - М.: Университетская книга: Логос, 2015. – 245 с.

10. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело [Текст] : учебник для вузов / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая, Н. А. Савинская; под ред. Г. Н. Белоглазовой, - М.: ЮНИТИ, 2014. – 591 с.
11. Буевич, С. Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности [Текст] : учебное пособие / С. Ю. Буевич, О. Г. Королев. - М.: КНОРУС, 2014. – 160 с.
12. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - М.: Магистр, 20013. – 350 с.
13. Герасимова, Е. Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации [Текст] : учебное пособие / Е. Б. Герасимова. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 390 с.
14. Гиляровская, Л. Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов [Текст] : Учебное пособие / Л. Т. Гиляровская, С. Н. Паневина. – СПб.: Питер, 2015. – 240 с.
15. Ендовицкий, Д. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика [Текст] : учебно – практическое пособие / Д. А. Ендовицкий, И. В. Бочаров. - М.: КНОРУС, 2014. – 272 с.
16. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Е. П. Жарковская ; М.: Омега-Л, 2014. – 325 с.
17. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском [Текст] : Учебное пособие / С. Н. Кабушкин. - М.: Новое знание, 2014. - 336с.
18. Калимов, Д. А. Банковские операции [Текст] : учебное пособие / Д. А. Калимов, Р. Р. Томкович, -Мн.: Амалфея, 2014. – 751 с.
19. Киселев, В. В. Управление коммерческим банком в переходный период [Текст] : учебное пособие / В. В. Киселев. - М.: Издательская корпорация «Логос», 2014. – 345 с.
20. Ключников, М. В. Коммерческие банки: экономико–статистический анализ [Текст] : учебное пособие / М. В. Ключников, Р. А. Шмойлов. - М.:ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2014. – 248 с.

21. Казимагомедов, А. А. Банковское дело. Организация и регулирование [Текст] : учебное пособие / А. А. Казимагомедов. – М.: Академия Издательский центр, 2016. – 175 с.

22. Налоги и налоговая система : учебное пособие / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.В. Сапрыкина. – Белгород, НИУ «БелГУ», 2016 – 130 с.

23. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Мельникова Н.С. Направления развития корпоративного страхования на рынке страховых услуг// Научные ведомости НИУ БелГУ. Серия Экономика. Информатика.- 2017.- №16(265).В.43.-С.16-25

24. Vladyka, M.V. Investments to the innovation economy of Russian regions: dynamics, structure. Risks. International Business Management. 2016. Т. 10. № 19. С. 4592-4596.

25. Титов, А.Б. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики /Титов А.Б., Ваганова О.В.// Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1. № 3 (5). С. 56-63.

26. Мельникова, Н.С. Методика определения эффективности реинжиниринга бизнес-процессов в коммерческом банке на основе системного подхода [Текст] / Н. С. Мельникова // Сетевой научно-практический журнал «Научный результат. Экономические исследования № 1(11) 2017г . – С. 66-72.

27. Курилова, А. А. Теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке [Текст] / А.А. Курилова // Вестник НГИЭИ.- 2015.- №7 (50).- С.43-50.

28. Козлова, И. К. Анализ деятельности банков [Текст]: Учебное пособие / И. К. Козлова, Т. А. Купрюшина, О.А. Богданкевич ; под. общ. ред. И. К. Козловой. - Мн.: Выш. шк., 2016. – 240 с.

29. Кочетков, С. В. Организация деятельности коммерческих банков [Текст] : учебник для вузов / С. В. Кочетков. - 2-е изд., переработ. и дополн. - Мн.: ЭКОНпресс - информ, 2015. – 504 с.

30. Курилова, А. А. Теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке [Текст] / А.А. Курилова // Вестник НГИЭИ.- 2015.- №7 (50).- С.43-50.

31. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст] : учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; под. ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2015. – 256 с.

32. Максютков, А. А. Основы банковского дела [Текст] : учеб. пособие / А. А. Максютков, - М.: Бератор-Пресс, 2014. – 384 с.

33. Маркова, О. М. Коммерческие банки и их операции [Текст] : учебное пособие / О. М. Маркова, Л. С. Сахарова, В. Н. Сидоров. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 288 с.

34. Мусаев, Р.А. Государственное регулирование банковской сферы в РФ [Текст] : учебное пособие / Р. А. Мусаев. – М. Изд-во МГУ им. М.В. Ломоносова, 2013. – 267 с.

35. 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

36. Ноздрева И. Е. Разработка стратегии кредитования в коммерческих банках [Текст] / И. Е. Ноздрева// Интернет-журнал Науковедение. 2017. №1 (38). - С.65.

37. Печникова, А. В. Банковские операции [Текст] : учеб. пособие / А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. - М.: «ИНФРА-М», 2014. – 366 с.

38. Пономарев, В. А. Анализ балансов капиталистических коммерческих банков [Текст] : учебник / В. А. Пономарев. - М.: МФИ, 2015. - 120с.
39. Пупликова, С. И. Банковские операции [Текст] : учеб. пособие / С. И. Пупликов, М. А. Коноплицкая, С.С. Шмарловская; под общ. ред. С. И. Пупликова, -М.: ЮНИТИ, 2014. - 351с.
40. Тавасиева, А. М. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов [Текст] : учебник / А. М. Тавасиева ; под ред. Проф. А. М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 416 с.
41. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии [Текст]: учебник / А. М. Тавасиев. - М.: Юнити, 2017. – 671 с.
42. Тарасенко, О. А. Банковская система Российской Федерации и ее антикризисное регулирование [Текст] : учебное пособие / О. А. Тарасенко. – М.: Норма, 2015. – 204 с.
43. Тедеев, А. А. Банковское право [Учебник] : учебник / А. А. Тедеев. - М.:Эксмо, 2016. – 212 с.
44. Усоскин, В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции [Текст] : учебное пособие / В. М. Усоскин. - М.: Вазар-Ферро, 2015. - 433 с.
45. 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.
46. Хмыров, В. В. Управление кредитными рисками и рисками ликвидности в деятельности негосударственных пенсионных фондов [Текст]/ В.В. Хрымов // Бизнес в законе.- 2013.- №3.- С.151-157.
47. Челноков, В.А. Банки и банковские операции: букварь кредитования. Технологии банковских ссуд [Текст]: учебник для вузов / В. А. Челноков. - М.: Высш. шк., 2014. – 272 с.

48. Челноков, В. А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство [Текст] : учеб. для ВУЗов / В. А. Челноков. - 3-е изд. перераб. и доп. - М.:Высшая школа, 2015. – 292 с.

49. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке [Текст] : учебник / В. Е. Черкасов. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 272 с.

50. 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;

51. 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;

52. Ширинская, Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт [Текст] : учебное издание / Е. Б. Ширинская. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика. 2016. – 102 с.

53. КУАП Финансовый анализ банков [Электронный ресурс]: официальный сайт КУАП Финансовый анализ банков - Режим доступа: <http://www.kuap.ru/banks/1816/balances/>

54. ПАО АКБ «Металлинвестбанк» [Электронный ресурс]: официальный сайт ПАО АКБ «Металлинвестбанк» – Режим доступа: <https://metallinvestbank.ru/>

55. Годовой отчет за 2015 год ПАО АКБ «Металлинвесбанк» [Электронный ресурс] : Финансовые показатели – Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=960&type=3>

56. Рейтинги & отчеты банков [Электронный ресурс] : Информационно-аналитический отчет о функционировании организации за период с 01.11.2012 по 01.04.2013 – Режим доступа: <http://pierate.ru/bank/abyr1816.php>

ПРИЛОЖЕНИЯ