

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.
_____ И.А. Баев
«__» _____ 2018 г.

Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого банка ПАО
«АКБАРС» Банк

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018.190.ВКР

Руководитель работы,
к.э.н., доцент кафедры
_____ Т.А. Петренко
«__» _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ВШЭУ–503
_____ А.В. Резепина
«__» _____ 2018 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ Е.Ю. Куркина
«__» _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

А.В. Резепина Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого банка ПАО «АКБАРС». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-503, 94 с., 12 ил., 14 табл., библиограф. список – 50 наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мер по повышению финансовой устойчивости ПАО «АКБАРС» на основе анализа и оценки его финансового состояния.

В работе рассмотрены теоретические и методические аспекты оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, проведен анализ, оценка и диагностика финансовой устойчивости ПАО «АК БАРС». По результатам поведенного исследования предложены мероприятия по повышению финансовой устойчивости банка и сделан расчет их экономической эффективности.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	9
1.1 Оценка финансовой устойчивости: цели, значение и функциональное назначение.....	9
1.2 Финансовая отчетность как аналитическая база оценки финансовой устойчивости банка.....	15
1.3 Методы и методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка: отечественный и западный подходы.....	23
2. АНАЛИЗ, ОЦЕНКА И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «АК БАРС».....	30
2.1 Содержательная характеристика деятельности банка	30
2.2 Оценка состава и структуры активов и пассивов баланса банка	33
2.3 Анализ ликвидности баланса и выполнения платежных обязательств.....	40
2.4 Оценка состояния и использования собственных и привлеченных средств банка	46
2.5 Анализ динамики финансовых результатов, и оценка эффективности деятельности коммерческого банка	59
3. ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «АК БАРС».....	70
3.1 Разработка мероприятий по укреплению финансовой устойчивости банка ..	70
3.2. Оценка эффективности мероприятий по улучшению показателей финансовых результатов деятельности банка.....	79
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	86
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	90
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	96

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие банки являются неотъемлемой частью современной экономики. Они создают основу рыночного механизма, с помощью которого функционирует экономика страны. Коммерческие банки, аккумулируя денежную массу посредством вкладов физических и юридических лиц, предоставляют их в распоряжение и пользование другим коммерческим структурам и частным лицам по различным категориям договоров, на различных условиях и при разных программах. Это необходимо как для удовлетворения финансовых потребностей физических лиц, так и для обеспечения непрерывной деятельности юридических лиц.

Финансовая устойчивость в условиях развивающейся рыночной экономики – один из важнейших факторов функционирования и развития коммерческих организаций любых отраслей экономики, в том числе и банковской сферы. Актуальность этого направления непрерывно возрастает в соответствии с объективными требованиями растущих объемов производства и реализации продукции, усложнением хозяйственных связей, условиями меняющейся внешней среды. Разработка стратегии и тактики экономического развития организации невозможна без анализа финансовых результатов ее деятельности, сравнения экономических показателей, характеризующих ее финансовое состояние, исследования динамики изменения этих показателей в ту или иную сторону. Именно оценка финансовой устойчивости организации дает наиболее полное представление о его положении на рынке. На основе этих расчетов строится в дальнейшем финансовая политика.

Проблема настоящего исследования состоит в том, что на сегодняшний день банковский сектор находится под угрозой серьезных изменений. Данный тезис обосновывается тем, уже отозваны лицензии у ряда региональных банков, что свидетельствует о наличии тенденции к сокращению числа «игроков» на рынке банковских услуг. В данном контексте потребителю банковских услуг,

потенциальному сотруднику или инвестору важно выбрать тот банк, который достаточно надежен, чтобы продолжить работу в таких сложных условиях.

Вышеизложенное обуславливает актуальность и значимость темы выпускной квалификационной работы.

Предметом исследования выступает финансовая устойчивость коммерческого банка.

Объект исследования – коммерческий банк ПАО «АК БАРС».

Основной целью выпускной квалификационной работы является разработка перспективных направлений повышения финансовой устойчивости анализируемого коммерческого банка с использованием данных анализ и оценки его деловых финансов.

Для достижения цели в работе поставлен ряд следующих задач:

- исследовать цели, задачи и функциональное назначение оценки финансовой устойчивости;
- изучить отечественный и западный подходы к методам и методикам анализа устойчивости коммерческого банка;
- оценить финансовую устойчивость анализируемого объекта с использованием стандартных финансовых показателей;
- экономически обосновать целесообразность внедрения предложенных в работе мероприятий по укреплению финансовой устойчивости банка.

Теоретическо-методологической основой исследования послужили труды отечественных исследователей в области финансов и банковского дела; информационной базой – нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие банковскую и инвестиционную деятельность, бухгалтерская (финансовая) и статистическая отчетность ПАО «АК БАРС».

В работе использовались теоретические методы, такие как изучение литературы; общенаучные методы, такие как анализ, синтез, детализация, абстрагирование, сравнение и прочее. Также использовались статистические и математические методы: метод группировки, метод коэффициентов, наглядное

изображение результатов анализа. Кроме того, использовались экономические методы, например, балансовый метод.

Практическая значимость исследования заключается в разработке мероприятий, позволяющих повысить эффективность банковского бизнеса.

Структура выпускной квалификационной работы включает введение, три главы, поделенных на параграфы, заключение, список использованных источников и приложения.

Во введении обозначена значимость и актуальность исследования, поставлена цель, определены задачи исследования. В первой главе рассматриваются теоретические и методические аспекты оценки финансовой устойчивости коммерческого банка: цели, значение и функциональное назначение оценки, источники для проведения оценки, методы и методики анализа. Во второй главе дается характеристика деятельности исследуемого коммерческого банка, на основе его финансовой отчетности проводится оценка финансовой устойчивости. Третья глава исследования посвящена разработке мероприятий по повышению финансовой устойчивости банка и оценки их эффективности. В заключении исследования подводятся итоги работы, излагаются основные выводы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Оценка финансовой устойчивости: цели, значение и функциональное назначение

В современном коммерческом банке проведение финансового анализа и анализа финансового состояния, как его составляющей, является не просто элементом финансового управления, а его основой, потому что финансовая деятельность является доминирующей в банке.

При помощи финансового анализа, как функции управления, а также таких функций как контроль и аудит выполняется внутреннее регулирование всей деятельности банка. Сущность, роль и важность анализа финансового состояния банка во многом зависит от специфики деятельности кредитного учреждения. Роль анализа финансового состояния в управлении деятельностью коммерческих банков, повышении надежности и качества управления является не только ответственной, но и определяющей жизнеспособность как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом¹. Важной особенностью анализа финансового состояния в банках является то, что деятельность их неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, где они функционируют. Поэтому проведению анализа финансового состояния в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансово - политической, деловой и экономической среды. Эффективность большинства управленческих решений может быть оценена с помощью финансовых показателей, поэтому анализ финансового состояния, как неотъемлемая часть финансового анализа является этапом, операцией и одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений.

¹Винокурова С. А. Оценка финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка // Управление экономическими системами : электронный научный журнал. 2014. № 9 (33). С.12

Содержание, роль и значение анализа финансового состояния в управлении коммерческим банком представлены на рисунке 1.1.

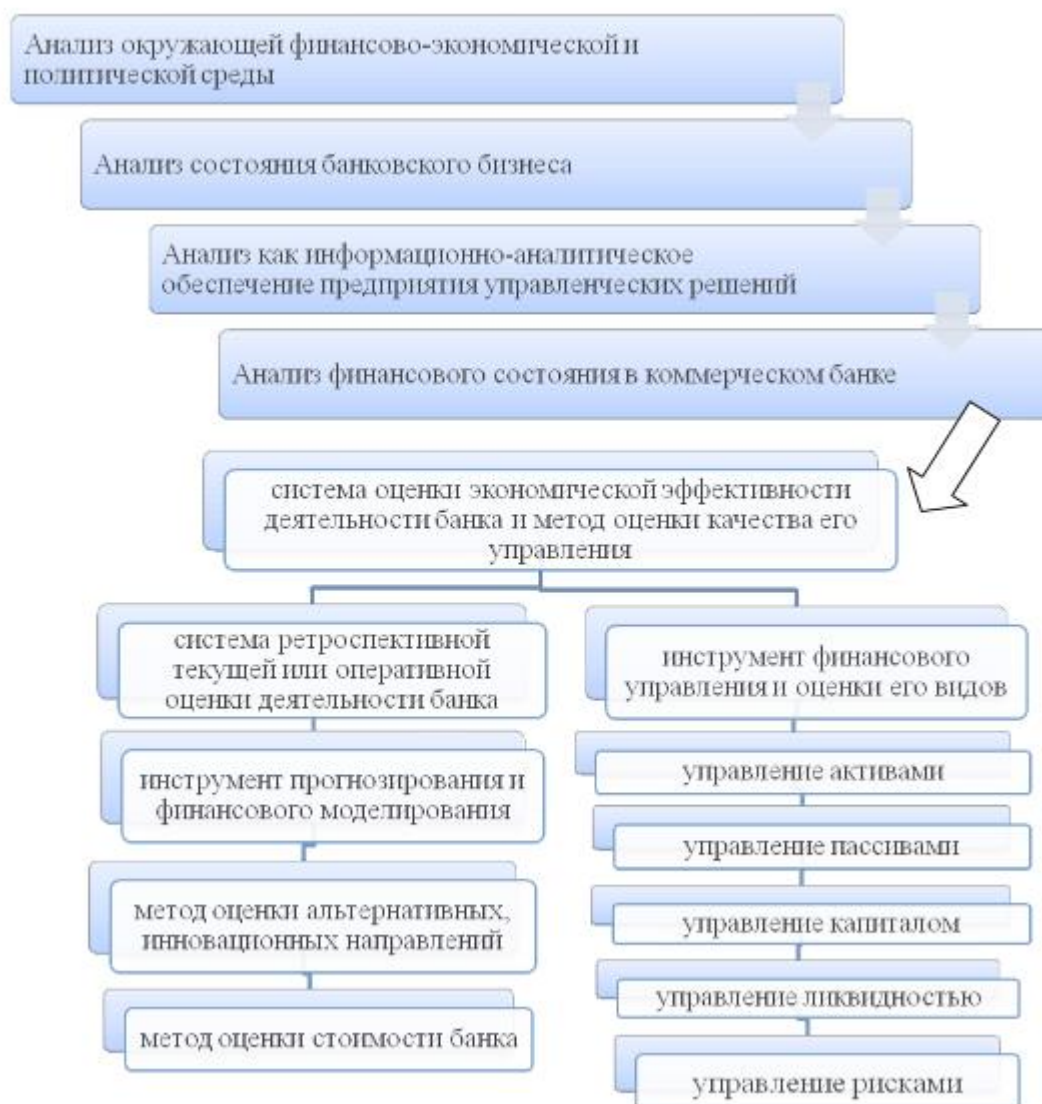


Рисунок 1.1 – Содержание анализа финансового состояния и важнейшие направления его реализации в управлении коммерческим банком²

Изучая и характеризуя экономическую эффективность деятельности банка, анализ является одной из функций управления наряду с планированием, организацией, регулированием, координацией, мотивацией, стимулированием, гуманизацией и контролем. То есть, анализ финансового состояния и финансовый

²Винокурова С. А. Оценка финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка // Управление экономическими системами : электронный научный журнал. 2014. № 9 (33). С.13

анализ в целом в коммерческом банке изучает и оценивает не только эффективность деятельности самого банка, но и экономическую эффективность управления им.

Кроме осуществления обобщающей оценки экономической эффективности деятельности банка анализ финансового состояния представляет собой инструмент прогнозирования и финансового моделирования деятельности банка, метод изучения и оценки ее альтернативных (или новых) направлений и метод оценки стоимости кредитного учреждения. Функция анализа как инструмента финансового прогнозирования и финансового моделирования реализуется сегодня в процессе изучения и оценки основных разделов бизнес - плана банка.

При осуществлении отдельных видов финансового управления (активами, пассивами, ликвидностью, рисками и т. д.) анализ финансового состояния представляет собой инструмент реализации каждого из указанных видов управления и метод их последующей оценки³.

В ходе управления активами ставится задача достижения их наивысшей прибыльности при соблюдении необходимого уровня ликвидности и допустимого уровня рискованности.

Эта задача выполнима только на основе системного анализа финансовых активов в указанных направлениях и целенаправленных действий по формированию соответствующей структуры активов. Управление пассивами связано с:

- анализом средств, не приносящих доходов;
- изучением основных направлений поиска необходимых кредитных ресурсов для выполнения обязательств перед клиентами и для развития активных операций;
- анализом возможных способов привлечения «недорогих» ресурсов.

³Бариленко В.И. Экономический анализ : учебник / В.И. Бариленко, М.Н. Ермакова, О.В. Ефимова, Ч.В. Керимова ; под ред. В.И. Бариленко. М.: КНОРУС, 2017. С.22

Анализ является основным методом управления рисками. С его помощью исследуются и оцениваются условия возникновения риска, масштабы предполагаемого ущерба, способы предупреждения рисков, источники его возмещения. Итак, анализ финансового состояния как часть финансового анализа, как практика, как вид управленческой деятельности предшествует принятию решений по финансовым вопросам, являясь этапом, операцией и условием их принятия (информационно - аналитическим обеспечением), а затем обобщает и оценивает результаты решений на основе итоговой информации⁴. Анализ финансового состояния как наука изучает финансовые отношения, выраженные в категориях финансов и финансовых показателей. При этом роль его в управлении коммерческим банком состоит в том, что он является самостоятельной функцией управления, инструментом финансового управления и методом его оценки. Сущность анализа финансового состояния во многом определяется его объектами, которые в коммерческом банке отражают содержание финансовой деятельности кредитного учреждения (рисунок 1.2).



Рисунок 1.2 – Состав основных объектов анализа финансового состояния в банка⁵

⁴ Комплексный экономический анализ: учебное пособие / С. И. Жминько, В. В. Шоль, А. В. Баранов, А. Е. Жминько. М.: Дашков и К, 2014. С.14

⁵Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. М.: Статут, 2017. С.18

Финансовое состояние – обобщающая, комплексная характеристика банка – отражает уровень соблюдения банком в своей деятельности ограничений (минимального размера абсолютной и относительной величины капитала, уровня присущих активам рисков и ликвидности, стоимости приобретения пассивов, общего риска и т. д.).

Целью управления банком в этой связи является обеспечение условий для получения им желаемых финансовых результатов при поддержании одновременно необходимого уровня его финансового состояния. Финансовый анализ позволяет оценить степень достижения целей управления, т. е. его эффективность; при этом финансовое состояние банка больше характеризует эффективность его финансового управления, чем управления в целом.

В банках решению вопросов, касающихся оценки финансового состояния, выбору показателей и инструментов ее проведения, менеджерами разных уровней уделяется значительное внимание, но происходит это в основном в рамках реализации отдельных видов управления: активами, пассивами, капиталом, рисками, где каждая группа менеджеров несет ответственность за эффективное ведение дел на своем участке работ⁶.

Такая организация анализа позволяет рассредоточить риски связанные с управлением. Уровень финансового состояния банка в целом оценивается лишь на основе анализа его финансовой отчетности, а также информации, содержащейся в различных унифицированных отчетах о деятельности банков, разрабатываемых государственными федеральными ведомствами и рассылаемых банкам, надзор за которыми осуществляется на федеральном уровне. Эти отчеты содержат сведения об активах каждого банка, его обязательствах, капитале, доходах и расходах за текущий квартал и три предыдущих года, другую информацию.

Однако для получения полной и более объективной оценки деятельности банка для собственных его целей необходимо проведение обобщающего

⁶Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. М.: Статут, 2017. С.18

комплексного анализа всех сторон деятельности банка, а также качества управления ею⁷.

Анализ финансового состояния проводится с целью:

- оценки текущего и перспективного финансового состояния банка;
- возможности и целесообразности темпов развития банка с позиций их финансового обеспечения;
- выявления доступных источников финансовых ресурсов и оценки возможности и целесообразности их мобилизации;
- прогнозирования положения банка на рынке капиталов.

Задачи анализа финансового состояния банка определяются целью проведения такого рода анализа. Задачи анализа основываются на целях потенциальных пользователей информации, которых можно разделить на две категории: внутренние (клиенты, вкладчики, кредиторы банка, акционеры, органы управления банком, банковский персонал) и внешние (Центральный банк, органы банковского надзора, потенциальные вкладчики).

Внешний аудит проводится по заказу внешних пользователей и включает в себя, в основном, оценку соблюдения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также рейтинговые и прочие оценки деятельности банка⁸. Но необходимо отметить, что данные внешнего аудита не позволяют с достаточной степенью достоверности дать объективную оценку развития конкретного банка и банковской системы региона в целом. Внутренний же аудит предполагает полный детализированный анализ финансового состояния банка.

Таким образом, финансовое состояние коммерческого банка представляет собой обобщающую, комплексную характеристику его деятельности. Параметры этого состояния не являются постоянной величиной, а непрерывно меняются. Одна их часть оценивает финансовое положение банка с позиций его краткосрочной перспективы (посредством анализа соответствующих финансовых

⁷Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. М.: Статут, 2017. С.19

⁸ Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

коэффициентов – краткосрочной ликвидности, платежеспособности), другая – с позиций средне - и долгосрочного развития, определяемого структурой источников средств банка (собственного и заемного капитала), необходимых ему для осуществления эффективной деятельности в настоящем и будущем, а также качеством их размещения.

Отдельные показатели, например, собственный капитал банка, накопленный им за время своего функционирования) оценивают финансовое состояние одновременно и ретроспективных позиций. Следовательно, финансовое состояние банка определяется общим уровнем эффективности управления его активами и пассивами (как балансовыми, так и забалансовыми), скоординированностью управления ими и отражаются в основных показателях, характеризующих это состояние⁹.

1.2 Финансовая отчетность как аналитическая база оценки финансовой устойчивости банка

Особое значение в анализе финансового состояния имеет использование общей финансовой отчетности коммерческого банка, составленной в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 17 и дополнениями и разъяснениями к ней. Согласно данной Инструкции общая финансовая отчетность – это отчетность коммерческого банка, используемая для ознакомления и анализа его деятельности Центральным банком, 20 руководителями коммерческого банка, другими заинтересованными юридическими и физическими лицами, а также для открытой публикации¹⁰.

Особенность новой финансовой отчетности – ее комплексность. Ясно, что формы финансовой отчетности, взятые отдельно, не дают полной информации об изучаемом объекте, а вот в совокупности они позволяют оценить финансовое

⁹ Трошин В. А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. – 2014. – № 10. – С. 263

¹⁰ Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

состояние коммерческого банка. Отлаженная система внутренней отчетности позволяет руководству банка в любой момент получить необходимую информацию о деятельности банка. Такой подход дает возможность накапливать и систематизировать данные о работе банка за определенный период времени.

Результаты деятельности коммерческих банков, все произведенные расходы и полученные доходы в истекшем отчетном периоде учитываются в отчете о прибылях и убытках. Последний отражает различные виды доходов и расходов по операциям банка.

В доходной части можно выделить:

- доходы от операционной деятельности банка, включающие доходы от межбанковских операций, операций с клиентурой;
- процентов по ссудам;
- комиссий по оказанным услугам и торгового дохода по операциям с ценными бумагами (результатов биржевых сделок);
- доходы от побочной деятельности банка;
- непредвиденного дохода и прочих доходов;

Расходы состоят из:

- процентов по депозитам;
- вознаграждений, комиссий по полученным услугам;
- потерь по ссудам и выданным авансом суммам;
- обесценение ценных бумаг;
- общих расходов коммерческого банка, включая расходы на оплату труда и прочих расходов.

После группировки доходов и расходов показывается финансовый результат деятельности банка¹¹.

Также финансовой отчетностью являются пояснительные записки. Они составляются исходя из информации, взятой из счетов аналитического учета,

¹¹ Воронина Е. В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В.М. Воронина, Е.В. Смирнова, О.В. Федорищева, И.Ю. Цыганова. Оренбург, ОГУ, 2015. С.45

кредитных дел или других источников. Основной финансовой отчетностью для проведения анализа финансового состояния банка является балансовый отчет, т. е. баланс коммерческого банка.

Для начала необходимо дать определение термина «баланс», используемое в экономической литературе. Итак, Баланс Банка – это финансовый документ, который характеризует состояние ресурсов данного банка, выраженных в денежном эквиваленте, состояние собственных и привлечённых средств по источникам их образования и размещение этих средств на определенную дату.

При помощи баланса банка можно получить полное представление о всех конечных результатах финансовой деятельности банка, проанализировать эти данные на конец и начало отчетных периодов.

В бухгалтерском учете баланс является самым важным документом. При помощи его отражаются все суммы, содержащиеся на остатках всех счетов банка. Эти счета отражаются в синтетическом учете, которые группируются в соответствующие разделы баланса по различным однообразным признакам.

Посредством использования баланса банка осуществляется проверка правильности формирования и размещения всех ресурсов, происходит контроль состояния всех операций банка (кредитные, расчетные, кассовые). Проводя анализ баланса банка, аналитики и руководство могут управлять его финансовым состоянием, ликвидностью и производить усовершенствование управления деятельностью банка¹².

Все содержащиеся в балансе данные проходят тщательную проверку и анализ. При помощи этих данных осуществляется проверка деятельности банка со своими партнерами, действия его на внешнем рынке, при помощи их можно сравнить эффективность работы какого-либо конкретного банка в разное время.

Любой коммерческий банк в своем балансе отражает только истинное состояние финансового положения банка, истинную коммерческую информацию. Основные требования такой информации это:

¹² Воронина Е. В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В.М. Воронина, Е.В. Смирнова, О.В. Федорищева, И.Ю. Цыганова. Оренбург, ОГУ, 2015. С.48

- оперативность;
- конкретность;
- солидность.

Первое требование выражено в составлении баланса ежедневно, в результате чего в баланс практически исключается ошибочное предоставление информации либо своевременное и скорое исправление ошибок. Что касается конкретности, то в самом названии требования заключается его обоснование. В балансе банка все состояние активов и пассивов предоставляется самым конкретным образом, только лишь цифрами. Кроме того в этом же заключается и требование солидности (или достоверности), которое также выражается в численном эквиваленте баланса.

Баланс каждого банка разделен на две части – это активы и пассивы баланса.

Кратко говоря, актив баланса показывает стоимость всего имущества, а пассив баланса – это обязательств банка и его капитала. По дебету активного счета происходит приход, по кредиту расход. У пассивных, соответственно, наоборот.

Каждому виду актива или пассива обязательно должны быть открыты счета бухгалтерского учета, которые нашли свое отражение в Плане счетов.

План счетов любого коммерческого банка основан на соответствующем разработанном ЦБ РФ документе, который называется Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»¹³. Согласно данному положению план счетов бухгалтерского баланса делится на пять частей:

- балансовые счета;
- счета доверительного управления;
- внебалансовые счета;
- счета для учета срочных операций;
- счета ДЕПО.

Рассмотрим подробнее каждый из этих разделов.

¹³ Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

Наиболее объемный по своему экономическому содержанию является раздел «Балансовые счета». Балансовые счета предназначены для отражения наличных и безналичных денежных средств, расчетов, привлеченных средств, фондов, доходов, расходов, прибыли и убытков. Кратко можно выразить понятие балансовые счета следующим образом – это раздел, в котором отражены реальное разделение средств реального времени. Данный раздел еще называют «Раздел А» Плана счетов бухгалтерского баланса банка.

В разделе Б Плана счетов отображаются трастовые операции банка, или их еще называют операции доверительного управления.

Следующий раздел Плана счетов, раздел В или «Внебалансовые счета» предназначен для того, чтобы отображать различную вспомогательную информацию, учет операций с ценными бумагами, которые нашли также свое применение в виде залогового обеспечения по различным операциям.

Счета раздела Г используются с целью учета операций по заключенным сделкам, предусматриваемых различные сроки по поставкам и оплатам. Все операции Раздела 1 имеют аналогичные операции, отраженные в разделе А. Таким образом, все срочные операции затрагивают еще и балансовые счета.

И наконец, последний раздел, Раздел Д, в котором нашли свое отражение операции, связанные с учетом различных ценных бумагах в единице измерения – штуках¹⁴.

Коммерческие банки разрабатывают и утверждают свою учетную политику, обязательно основываясь на Плана счетов, придерживаясь также правил бухгалтерского учета, которые изложены в соответствующих положениях и приказах ЦБ РФ. В связи с этим, руководитель обязательно должен утверждать следующие документы:

– рабочий план счетов бухгалтерского учета во всех отделениях коммерческого банка, который основывается на Плана счетов, принятом Банком России;

¹⁴ Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие. - 6-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2018. С.172

– виды всех документов первичного образца, которые будут применяться при оформлении операций с клиентами, сюда же включают и виды документов, которыми будет оформляться вся бухгалтерская отчетность, если аналогичные документы не прописаны в типовых формах отчетности;

– принцип взаимодействия с филиалами и операционными офисами;

– принцип и очередность некоторых операций, которые не противоречат существующему законодательству РФ;

– очередность прохождения инвентаризации и способы оценки типов имущества и обязательств;

– принципы взаимодействия подразделений по обмену учетной информацией и утверждению документооборота;

– очередность контрольных действий, производимыми над всеми операциями банка;

– очередность бумажного оформления всех документов, отражающих аналитический и синтетический учеты;

– все аналогичные решения, которые необходимы для организации бухгалтерского учета¹⁵.

В любой коммерческой организации План счетов разрабатывается с учетом следующей структуры:

– главы,

– разделы,

– счета первого порядка,

– счета второго порядка,

– лицевые счета аналитического учета.

В результате каждый счет плана счетов имеет определенную нумерацию, которую можно представить в виде схемы (рисунок 1.3).

4	0	8	1	7	8	1	0	0	9	0	0	8	0	1	2	5	0	4	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

¹⁵ Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие. - 6-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2018. С.173

балансовый номер счета	валюта	защитный ключ	код банка	порядковый номер счета
---------------------------	--------	------------------	-----------	------------------------

Рисунок 1.3 – Схема номера счета¹⁶

При помощи подобной нумерации появляется возможность систематизировать ввод дополнительных необходимых лицевых счетов бухгалтерского учета.

План счетов делится на разделы и подразделы.

Раздел «А» включает в себя балансовые счета плана счетов коммерческого банка. Кроме этого раздел «А» делится на большое количество подразделов. В них входят «Капитал и фонды», «Денежные средства и драгоценные металлы», «Межбанковские операции», «Операции с клиентами», «Операции с ценными бумагами», «Средства и имущество», «Результаты деятельности».

Раздел «В» включает внебалансовые счета. Его подразделы: «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций», «Ценные бумаги», «Расчетные операции и документы», «Кредитные и лизинговые операции», «Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания», «Источники финансирования капитальных вложений».

Существенным недостатком используемой ныне формы бухгалтерского баланса является отсутствие его отличительного признака – выделения в обособленные группы статей активов и пассивов (что делает его по форме просто двухсторонней таблицей). В результате он продолжает представлять собой по прежнему не что иное, как хотя и усовершенствованную, но оборотную ведомость, а не бухгалтерский баланс в его общепринятом виде. Баланс коммерческого банка состоит из семи разделов:

¹⁶ Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие. - 6-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2018. С.175

1. «Капитал и фонды» – содержит счета по учету средств выделенных банку в виде уставного и добавочного капитала акционерных и паевых банков, резервного фонда, фондов специального назначения и т. д.

2. «Денежные средства и драгоценные металлы» – содержит счета, на которых учитываются денежная наличность банков в кассах и в пути, платежные документы, денежные средства в банкоматах, т. ж. драгоценные металлы и камни.

3. «Межбанковские операции» – включает счета для отражения операций по корреспондентским отношениям между банками, включая ЦБ РФ, расчеты с филиалами, расположенными на территории РФ и за границей, т. ж. расчеты на организованном рынке ценных бумаг, по брокерским операциям, обслуживанию выпуска ценных бумаг.

4. «Операции с клиентами» – содержит расчетные (пассивные) и ссудные (активные) счета по кредитам, предоставляемым юридическим и физическим лицам. В нем также открыты счета для учета просроченной задолженности по ссудам.

5. «Операции с ценными бумагами» – отражает вложения в долговые обязательства, акции, учтенные векселя, которые группируются по срокам и принадлежности. В нем учитываются и ценные бумаги выпущенные самим банком.

6. «Средства и имущество» – отражает расчеты с дебиторами и кредиторами, учитывает основные средства, МБП и их износ, а также нематериальные активы.

7. «Результаты деятельности» – содержит счета для учета операционных и других доходов и расходов, штрафов, пени, неустоек, расходов на содержание банковского аппарата управления прибылей и убытков, а также использование прибыли отчетного года и предшествующих лет¹⁷.

При анализе балансов коммерческих банков не следует оставлять без внимания вопрос о статьях, учитывающих гарантии банка с целью помочь клиентам получить финансирование у других клиентов.

¹⁷ Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие. - 6-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2018. С.173

1.3 Методы и методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка: отечественный и западный подходы

Многие современные государства демонстрируют эффективное использование банковского сектора, как в целях решения экономических проблем, так и в целях формирования устойчивого развития экономики. В этом случае коммерческие банки являются катализаторами экономического развития благодаря активному участию в инвестировании экономических преобразований. Вершинина Т.Р в своей статье выражает следующее мнение: «Финансовую устойчивость можно определить, как с позиций узкого понимания (ликвидность, платежеспособность банка), так и с позиций широкого понимания – восстановление своего состояния после воздействия различных дестабилизирующих факторов (под восстановлением состояния понимается способность банка вернуться в прежнее положение, продолжив выполнять свои функции и достигать поставленных целей и задач)»¹⁸. Данное определение содержит:

– результативный подход к пониманию финансовой устойчивости, указывающий на то, что её поддержание обеспечивается выполнением банком заданных параметров его деятельности;

– ресурсный подход, определяющий то, что банк привлекает денежные средства в целях размещения их на рынке.

Однако, современные условия, открывая новые возможности для развития коммерческих банков, одновременно содержит риски для их финансовой устойчивости, так как банки вынуждены адаптироваться к изменившимся макроэкономическим условиям. В итоге, финансовая устойчивость коммерческих банков, то есть способность своевременно выполнять все взятые на себя

¹⁸ Вершинина Т. Р., Жданова Н. В. Оценка финансовой устойчивости банковского сектора, основанная на макроприведенциальных показателях деятельности // Сборник трудов по материалам I международной практической конференции «Социально-экономическое и научно-технологическое развитие: прогноз и перспективы». – 2016. – С. 23

обязательства перед клиентами, собственниками, сотрудниками, регулятором и обеспечивать непрерывность своей деятельности, может ухудшаться.

Об этом судят по состоянию показателей финансовой устойчивости (табл.1.1).

Таблица 1.1 – Показатели финансовой устойчивости коммерческих банков¹⁹

Группы показателей	Качественные показатели	Количественные показатели
Показатели надежности	срок деятельности банка с момента его государственной регистрации, перечень банковских лицензий; наличие структурных подразделений; уровень технологического развития	показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; показатели платежеспособности
Показатели финансовой гибкости	уровень конкурентоспособности банка; качество управления	показатели рыночной стоимости банка, рентабельности активов и капитала
Показатели финансовой стабильности	показатели агрессивности кредитной политики, уровня риска	показатели качества активов и пассивов
Показатели финансового равновесия	доля на рынке банковских услуг; ассортимент оказываемых услуг, сегментация клиентской базы банка	объем и показатели достаточности собственного капитала; показатели объема, темпов роста и структуры ресурсной и клиентской базы

Сложные экономические условия работы коммерческих банков России, требуют от них больших усилий для поддержания финансовой устойчивости, для чего наряду регулируемыми (управление актива и пассивами, оптимизация ресурсов, диверсификация деятельности) используются стабилизирующие (снижение уровня риска, формирование страховых резервов, повышение прибыльности) методы.

Н.А. Пономаревой предлагается три вида методик определения финансовой устойчивости: «методика Банка России, методики рейтинговых агентств и авторские методики»²⁰. Представим данные методики в таблице 1.2.

¹⁹Мурысёв А. А. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков // Молодой ученый. – 2016. – № 11. – С. 864

Таблица 1.2 – Сравнительная характеристика методик оценки финансовой устойчивости в РФ

Показатель	Методика Банка России	Методика агентства «Эксперт РА»	Методика В.С.Кромона
Капитал банка	Показатель достаточности капитала. Показатель общей достаточности	Достаточность капитала. Коэффициент финансового рычага.	Генеральный коэффициент надежности (КД)
		Коэффициент качества капитала	Коэффициент защищенности капитала (КБ)
Активы банка	Качество ссудного портфеля. Качество активов. Просроченные кредиты. Объемы созданных резервов. Концентрация крупных кредитных рисков (в том числе на инсайдеров и на акционеров)	Просроченная задолженность. Объем принятого обеспечения. Объем созданных резервов и др.	Коэффициент мгновенной ликвидности (К2) Кросс-коэффициент (К3)
Ликвидность банка	Коэффициенты ликвидности. Структура обязательств по срокам. Зависимость от МБК. Риск вексельных обязательств	Коэффициенты ликвидности, зависимость банка от рынка МБК	Генеральный коэффициент ликвидности (К4)
Доходность и рентабельность операций банка	ROA, ROE. Структура доходов и расходов. Чистая процентная маржа	ROA, ROE, чистая процентная маржа	Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6).

Как показывает анализ данных таблицы 1.2, каждая методика имеет свои достоинства и недостатки. Методика Банка России имеет, как достоинство, значительное количество показателей, позволяющих проанализировать большую часть сторон функционирования банка, также неоспоримым достоинством является стандартизованность методики. Хотя она не лишена недостатков, к ним можно отнести большую трудоёмкость определения значительного количества коэффициентов.

²⁰ Пономарева Н.А. Финансовая устойчивость банка, методы ее оценки и способы повышения // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития: Сборник материалов III Международной научно-практической конференции в 2 т. Т.2 / редкол.: О. Н. Широков. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс». – 2016. – № 2 (8). – С. 167

Методики рейтинговых агентств, хотя и обобщают в себе значительное количество коэффициентов, также имеют недостаток. Рейтинги национальных рейтинговых агентств обычно на 2–3 ступеньки выше международных рейтингов. Также у банка есть возможность отказаться от публичного объявления рейтинга, если он его не устраивает, или провести рейтингование по желанию банка. Авторские методики разнообразны, они одни базируются на расчёте и анализе коэффициентов устойчивости банка (А. К. Муравьева, Е. А. Тархановой), другие на эконометрических моделях оценки устойчивости банка (А. А. Пересецкого, О. П. Овчинниковой, А. Ю. Беца)²¹.

Рассмотрена методика на основе интегрального метода В. С. Кромонава. Она также обладает недостатком, в ней не учитывается прибыльность банка. Самыми эффективными, на взгляд автора, является методика Банка России. Вторым немаловажным признаком финансовой устойчивости банков является ее динамика, способность возвращаться в исходное состояние после какого-либо стороннего воздействия. Финансовая устойчивость определяет способность банка противостоять внешним влияниям²².

Это определяет уровень работоспособности кредитной организации, так как для нормального функционирования и развития она должна быть нечувствительна к влиянию негативных факторов. В особенности это становится актуальным в связи с устойчивыми кризисными явлениями в современной экономике. Повышение финансовой устойчивости банка достигается путем проведения комплекса мероприятий, направленных на укрепление позиций кредитной организации в банковской системе в целом.

Прежде всего, это происходит путем оптимизации финансового состояния и создания эффективной стратегии развития банка. Традиционно степень финансовой устойчивости определяется такими характеристиками, как

²¹ Пономарева Н.А Финансовая устойчивость банка, методы ее оценки и способы повышения // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития: Сборник материалов III Международной научно-практической конференции в 2 т. Т.2 / редкол.: О. Н. Широков. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс». – 2016. – № 2 (8). – С. 167

²² Там же. С.168

ликвидность, циркуляция денежных потоков, платежеспособность, достаточность капитала, прибыльность от отдельных услуг и операций. Ликвидность – одно из определяющих условий финансовой устойчивости кредитной организации.

Многие экономисты склонны указывают на важнейшую роль ликвидности в сохранении стабильности банка. Банк признается ликвидным при условии достаточности его наличных средств и прочих ликвидных активов для погашения долгосрочных финансовых обязательств.

Степень ликвидности банка оценивается по Инструкции 1 Банка России «О порядке регулирования деятельности банков». Степень ликвидности определяется путем сравнения коэффициентов конкретной кредитной организации, рассчитанных по методам Центробанка, с установленными нормами. Банк России осуществляет регулярный контроль над поддержанием коэффициентов ликвидности на необходимом уровне²³. Одной из главных причин снижения ликвидности является рост просроченной задолженности.

Особенно остро эта проблема стоит в современный период экономической нестабильности. Несогласованность активов и пассивов также является существенной причиной нарушения ликвидности банка. Во избежание этого необходимо диверсифицировать мало ликвидные активы в активы с большей ликвидностью, привлекать вклады на более длительные сроки, а также находить дополнительные источники привлечения ресурсов. Достаточность капитала также является критерием надежности банка.

Его размер определяет способность кредитной организации сохранять стабильность в кризисные периоды, т. е. говорит возможности банка стойко переносить убытки без вреда для собственной платежеспособности. Достаточность капитала указывает на доверие акционеров и клиентов к деятельности банка, на качество менеджмента.

Капитал ограничивает масштабы операций, проводимых банками, и оценка его величины производится согласно Положению ЦБРФ «О методике расчета

²³ Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 26.10.2011 года № 159-П, принятого в соответствии с нормами Базельского комитета по банковскому надзору. Для повышения финансовой устойчивости банкам необходимо контролировать не только достаточность капитала, но и обращать внимание на его качество²⁴.

Важным моментом в определении степени финансовой устойчивости являются прибыльность. Оценка прибыльности банковской деятельности проводится с целью определения ее достаточности для дальнейшего успешного функционирования кредитной организации. В частности, речь идет о своевременном и полном покрытии расходов, вызванных невозвратом банковских активов, формировании внутрибанковских источников затрат на развитие кредитной организации и повышение уровня ее конкурентоспособности. Таким образом, в целях повышения финансовой устойчивости банкам необходимо уделять внимание не только достаточности, но и поддерживать на должном уровне качество собственного капитала, следить за качеством активов, привлекать на обслуживание стабильных клиентов, контролировать движение денежных потоков, соблюдать баланс привлечения и размещения ресурсов.

Существует несколько факторов, по которым происходит развитие банковской сферы в направлении улучшения качественных показателей ее деятельности. Первый заключается в главенствующей роли банков в финансовом обеспечении экономического подъема, что невозможно без существенного усиления инвестиционной активности.

Никакие другие финансовые институты не способны обеспечить должный уровень инвестиционной активности. Инвестиционные потребности промышленных структур под силу обеспечить только крупным стабильным банкам, имеющим долгосрочные связи с промышленным производством. К сожалению, в современных кризисных условиях желание банков развивать инвестиционную деятельность неизбежно сталкивается с ее финансовой

²⁴Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

невыгодностью. В данном случае меры поддержки в первую очередь должны исходить от государства.

Прежде всего, речь идет об уменьшении обязательных резервных требований со стороны Банка России, освобождение от налогов доходов банка, полученных от долгосрочных кредитов, поддержке проектов, направленных на развитие реального сектора экономики. Следующим необходимым направлением совершенствования банковского сегмента является расширение комплекса финансовых услуг, предоставляемых банками своим клиентам. Необходимость диверсификации обусловлена рыночными условиями, в которых потребности хозяйствующих субъектов в новых видах финансовых услуг постоянно растут. В настоящее время наиболее продуктивно развивающиеся кредитные организации занимаются активной разработкой новых банковских продуктов. Если сравнивать перечень услуг, предлагаемых отечественными кредитными организациями в настоящее время, с услугами, предоставляемыми банками в странах с развитой рыночной экономикой, где, по разным оценкам, таких услуг от нескольких сотен до нескольких тысяч, можно понять, насколько сложную и серьезную работу еще предстоит проделать банковской системе по мере формирования развитого рынка²⁵.

Выводы по первому разделу

Таким образом, исходя из вышеизложенного можно сделать следующий вывод. Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой стабильности банковской системы в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение – одна из наиболее актуальных проблем деятельности кредитных организаций. В процессе изучения трудов отечественных и зарубежных экономистов было выявлено отсутствие единого подхода к определению понятия «Финансовая устойчивость банка».

²⁵ Тихомирова Е.В. Современные кредитные банковские продукты. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2015. С.114

Для повышения и поддержания финансовой стабильности необходимо осуществлять комплекс мероприятий, направленных на укрепление позиций кредитной организации в банковской системе в целом. Это внимание не только к достаточности, но и качеству собственного капитала, привлечение устойчивых платежеспособных клиентов, контроль над движением денежных потоков, соблюдение необходимого баланса привлечения и размещения ресурсов. Можно выделить ряд направлений, по которым необходимо производить совершенствование банковского сегмента в целях повышения его финансовой устойчивости. Одно из них – понимание ключевой роли банков в существенной повышении стабильности экономики, которое невозможно без значительного увеличения инвестиционной активности.

В условиях финансового кризиса стремление кредитных организаций к инвестиционной активности наталкивается на ее экономическую нецелесообразность. В связи с этим необходима существенная поддержка со стороны государства в виде снижения резервных требований и освобождения инвестиционного направления от налогов.

2. АНАЛИЗ, ОЦЕНКА И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «АКБАРС»

2.1 Содержательная характеристика деятельности банка

Коммерческий банк ПАО «АК БАРС» – публичное акционерное общество, акционеры которого несут ответственность за результаты деятельности банка в пределах принадлежащих им акций. Банк создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Российского законодательства с 29 ноября 1993 года.

Банк ПАО «АК БАРС» является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность Банка. Значительная часть деятельности Банка связана с Министерством финансов Республики Татарстан и прочими предприятиями, подконтрольными Правительству Республики Татарстан

Основным видом деятельности Банк ПАО «АК БАРС» являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. В соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации», Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк ПАО «АК БАРС» имел 5 филиалов (31 декабря 2016 года: 27 филиалов), 142 дополнительных офиса (31 декабря 2016 года: 197 дополнительных офиса) и 88 операционных офисов (31 декабря 2016 года: 28 операционных офисов), которые расположены на территории Республики Татарстан и в других регионах Российской Федерации.

Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 5 442 человека (31 декабря 2016 года: 5 209 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности Банка ПАО «АК БАРС»: 420066, Россия, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

Банк ПАО «АК БАРС» один из первых начал прием карт платежной системы «Мир», в партнёрстве с TaxFree4U первыми на российском банковском рынке запустил уникальный мобильный онлайн-сервис по возврату НДС за покупки в зоне ЕС, предоставил возможность приобретения банковских услуг на AliExpress. В инновационном направлении можно отметить запуск такого продукта как «Карта жителя Республики Татарстан», а также запуск такого крупного проекта как открытие собственной инновационной лаборатории «АК БАРС Цифровые технологии».

На конец 2017 года средства клиентов на счетах банка составили 290 млрд. руб. Доля средств клиентов в обязательствах составила на конец года 88,75%. Количество корпоративных клиентов Банка увеличилось с начала года на 16,6%, составив более 79 тысяч на конец 2017 года. Число обслуживаемых розничных клиентов достигло более 3,3 млн.лиц.

С 2016года в розничном блоке проводится модернизация розничного бизнеса банка, трансформация подходов в работе с клиентами и партнерами, а также совершенствование процессов обслуживания, направленных на реализацию задачи стать одним из наиболее клиентоцентричных Банков России и формирование цифровой экосистемы финансовых и нефинансовых сервисов. Так, например, в 2017 г. на филиальную сеть тиражированы продажи сберегательных сертификатов и продуктов компаний-партнеров (коробочное страхование, Юрист-24, ИСЖ), реализован пилотный проект с банками-партнерами по генерации заявок на ипотечные продукты.

В рамках участия Банка ПАО «АК БАРС» в проекте по процессированию операций на Портале государственных и муниципальных услуг РТ максимально

охвачен перечень управляющих компаний по РТ. Банк обеспечивает бесперебойную работу Портала по приему платежей, благодаря чему обороты на Портале превысили 1 млн. операций в месяц. Банк разработал новый продукт «Ак Барс Evolution», который должен стать якорным продуктом розничного бизнеса. Данная карта предоставляет клиентам большой спектр преимуществ, в числе которых система «cash-back», начисление процентов на остаток, система лояльности, возможность оплаты проезда в общественном транспорте со скидкой.

Подразделениями Банка ПАО «АК БАРС» продолжают работы по улучшению дистанционных каналов обслуживания. В результате реализованных мероприятий количество пользователей ДБО за год увеличилось на 58 %, количество операций – на 47%.

Деятельность корпоративного бизнеса характеризуется развитием продуктовой линейки, совершенствованием технологий и альтернативных каналов продаж. Банком ПАО «АК БАРС» был реализован ряд знаковых сделок по компаниям ведущих отраслей промышленности

В настоящее время продуктивное предложение ПАО «АК БАРС» является одним из самых широких на рынке, охватывает большинство его сегментов и способно удовлетворить практически любую потребность клиентов.

По данным международного рейтингового агентства Moody's Investors Service Банку ПАО «АК БАРС» 12 мая 2017 года был присвоен рейтинг В2, прогноз стабильный.

На российском кредитном рынке ПАО «АК БАРС» занимает по активам 19 место, по капиталу – 16 место.

2.2 Оценка состава и структуры активов и пассивов баланса банка

В целях выявления общих тенденций и влияния отдельных факторов, влияющих на ресурсный потенциал банка и на совокупные банковские риски

проведем анализ состава и структуры активов и пассивов банка. Данный этап анализа позволяет выделить для дальнейшей диагностики:

- основные активно-пассивные виды операций;
- проследить движение остатков по отдельным балансовым счетам, которые наиболее динамично изменяются;
- выделить собственные и привлеченные ресурсы банка, проследить их динамику по статьям и в целом;
- выделить доходные и иммобилизованные активы

Важность данного этапа анализа заключается в том, что активы банка генерируют доход, формируются за счёт вложенного собственного и инвестированного в них капитала, постоянный оборот которых в процессе использования связан с факторами риска, платежеспособности и ликвидности.

Анализ пассивов в свою очередь позволяет определить соотношение собственных и привлеченных средств банка, удельный вес межбанковского кредита в составе привлеченных средств банка, уровень зависимости от различных секторов рынка депозитов, а также срочность привлеченных средств и обязательств.

Рассмотрим результаты деятельности ПАО «АК БАРС» за последние три года. В таблице 2.1 представлена динамика состава активов банка за 2015-2017 гг.

Так, из данных таблицы 2.1 видно, что за отчетный период времени объем денежных средств к предыдущему году уменьшился на 6,8%, денежных средств банка стало меньше на 1692 млн. руб., чем в 2016 году, а по отношению к 2015 году их объем снизился на 4955 млн. руб.

Таблица 2.1 – Динамика активов ПАО «АК БАРС», 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, млн. руб.		Темп прироста 2017 г. к 2016 г., %
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	
				Денежные средства	28098	

Средств на счетах в Банке России	3676	4266	3836	161	-430	-10,1
Средства в кредитных организациях	13249	20780	45312	32064	24532	118,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49443	70774	103902	54458	33127	46,8
Чистая ссудная задолженность	252398	212263	174529	-77868	-37734	-17,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	27751	23458	10389	-17362	-13069	-55,7
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи	33888	19821	678	-33210	-19142	-96,6
Инвестиционные активы	14848	14025	7258	-7590	-6768	-48,3
Отложенный налоговый актив	3941	2503	2232	-1709	-271	-10,8
Основные средства, НМА и запасы	3719	3444	3385	-334	-59	-1,7
Долгосрочные активы для продажи	-	-	4825	4825	4825	-
Прочие активы	12037	7200	6716	-5321	-484	-6,7
Всего активов	443047	403369	386206	-56840	-17163	-4,3

Средства на счетах в Банке России увеличились на 161 млн. руб. по отношению к 2015 г., а к 2016 году наблюдается их уменьшение на 10,1%, или на 430 млн. руб.

С 2015 года наблюдается положительная динамика по средствам, размещенным в кредитных организациях, по отношению к 2016 году они увеличились на 118,1%, в стоимостном выражении стали больше на 32064млн. руб. по отношению к 2015 году и на 24532млн. руб. по отношению к 2016 г. Возросли финансовые активы, оцениваемыми по справедливой стоимости - их прирост к 2016 году составил 46%.

Чистая ссудная задолженность снизилась, по отношению к 2015 году она стала меньше на 77868млн. руб., а по отношению к 2016 году – на 37734млн. руб. или на 17,8%.

Стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО уменьшилась более чем в половину по отношению к 2016 году, или на 13069млн. руб., а по отношению к 2015 году – на 33210млн. руб., чистые вложения в ценные бумаги для продажи уменьшились на 96,6% по отношению к 2016 году, их стоимость стала меньше на 19142млн. руб., и меньше на 17362млн. руб. чем 2 года назад. Отрицательная динамика прослеживается и по инвестиционным активам – они уменьшились на 43,3% или на 6768 млн. руб.

Отложенные налоговые активы снизились на 10,8% или на 271 млн. руб. по отношению к 2016 году. Стоимость ОМ, НМА и запасов уменьшилась на 334 млн. руб. к 2015 году и на 59млн. руб. к 2016 году, снижение составило 1,7%.

Прочие активы банка также показывают уменьшение – на 5321 млн руб. по отношению к 2015 году и на 484 млн. руб. по отношению к 2016 году или на 6,7%. В 2017 году банком были приобретены долгосрочные активы для продажи, что увеличило стоимость активов на конец года на 4825 млн. руб.

Всего по отношению к 2015 году активы банка уменьшились на 56840млн. руб., а по отношению к прошлому году – на 17163млн. руб. или на 4,3%.

Структурные изменения в активах ПАО «АК БАРС» наглядно представлены на рисунке 2.1, где видно, что наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, однако ее доля ежегодно снижается. Так, удельный вес ссудной задолженности с 2015 года уменьшился с 56,97% до 45,19% в 2017 году

На втором месте в структуре активов после чистой ссудной задолженности – финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль убыток – здесь наблюдается противоположная тенденция – удельный вес данной статьи активов за три года увеличился с 11,16% до 26,9%.

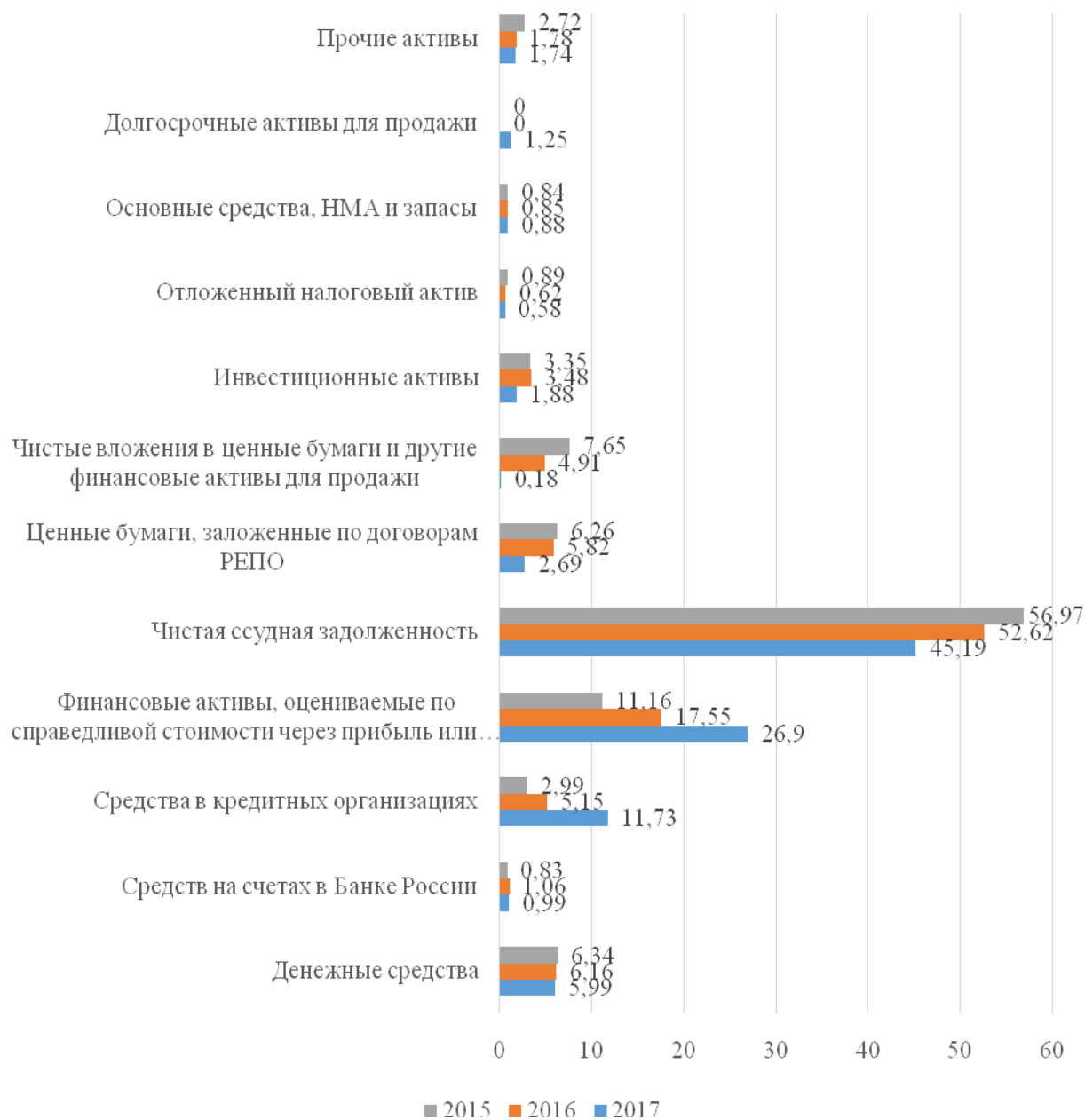


Рисунок 2.1 – Структурные изменения активов ПАО «АК БАРС»,
2015-2017 гг., %

Состав текущих обязательств банка приведен в таблице 2.2, согласно данным которой за рассматриваемый период ресурсная база с 407433млн. руб. в 2015 году уменьшилась до 327651млн. руб. в 2017 году, снижение к прошлому году составило 8,6%.

Таблица 2.2 – Структура текущих обязательств ПАО «АК БАРС», 2015-2017 гг.,
млн. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, млн. руб.		Темп прироста 2017 г. к 2016 г. %
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	
Средства банков	34580	9961	14519	-20061	4559	45,8
Средства физических лиц	99178	106841	7888	-91289	-98952	-92,6
Средства корпоративных клиентов	140423	158077	282889	142466	124812	79,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71697	54547	7888	-63809	-46659	-85,5
Выпущенные долговые обязательства	12810	10558	7528	-5281	-3030	-28,7
Прочие заемные средства	2725	5463	1492	-1234	-3971	-72,7
Отложенное налоговое обязательство	38	151	143	105	-8	-5,5
Прочие налоговые обязательства	742	859	1576	833	717	83,5
Субординированные займы	45241	12196	3728	-41513	-8469	-69,4
Всего текущих обязательств	407433	358653	327651	-79782	-31001	-8,6

За рассматриваемый период наблюдается прирост поступивших средств от других кредитных организаций на 4559млн. руб. по отношению к 2016 году и уменьшение на 20061млн. руб. по отношению к 2015 году. Зато можно отметить значительное снижение стоимости вкладов физических лиц – на 92,6%, или на 98952млн. руб. к 2016 году и на 91289млн. руб. – к 2015 г.

В отличие от вкладов физических лиц, средства юридических лиц увеличились. Их сумма в 2017 году составила 282889млн. руб., что больше 2015 года на 142466млн. руб., и больше 2016 года на 124812млн. руб., или на 79%.

Также значительное снижение показателей наблюдается по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или

убыток (-85,5%), по прочим заемным средствам (-72,7%) и по субординированным займам (-69,4%).

Наибольший прирост наблюдается по прочим налоговым обязательствам – 83,5%.

Структурные изменения текущих обязательств ПАО «АК БАРС» наглядно представлены на рисунке 2.2.

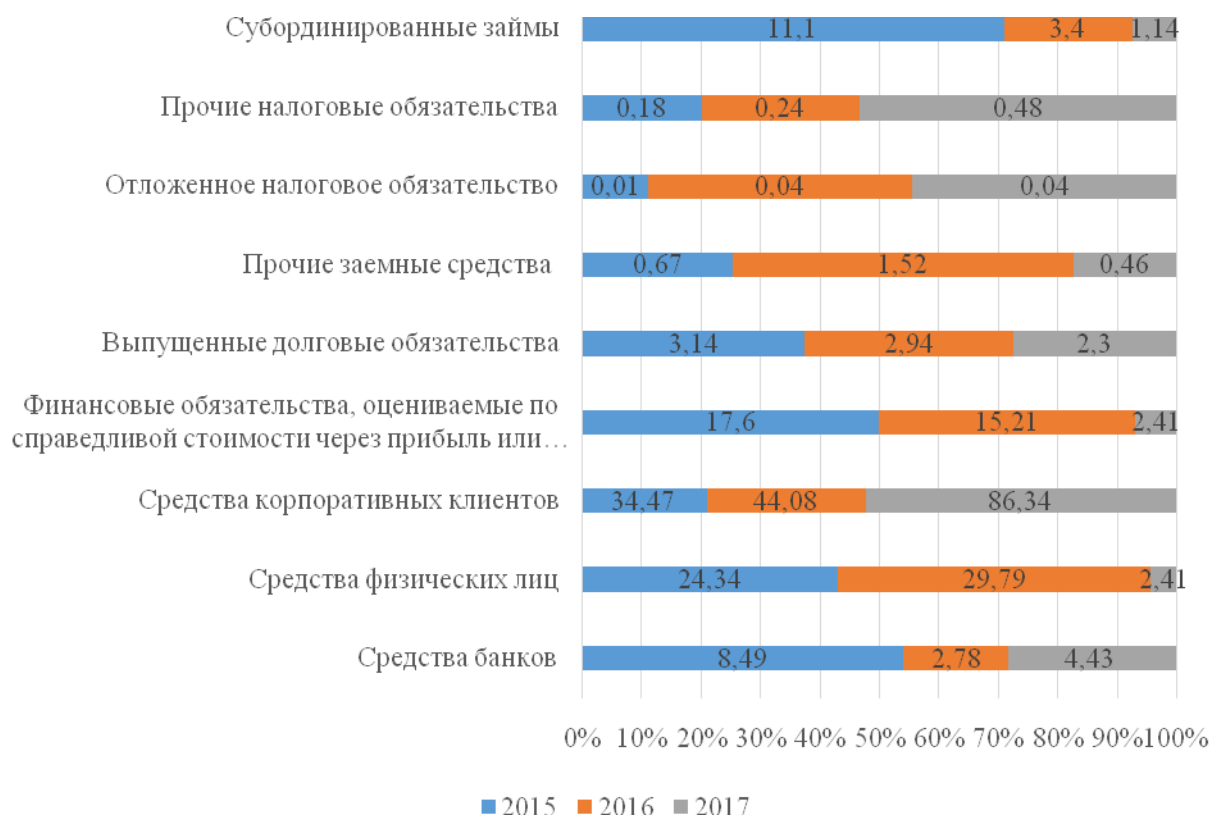


Рисунок 2.2 – Структурные изменения текущих обязательств ПАО «АК БАРС», 2015-2017 гг., %

Как видно из данных рисунка 2.2, наибольший вес в обязательствах банках занимают средства корпоративных клиентов, причем за рассматриваемый период их доля увеличилась с 34,47% в 2015 году до 84,87% в 2017 году. Удельный вес средств кредитных организаций снизился с 8,49% в 2015 году до 4,43% в 2017 г. Доля средств физических лиц стала меньше 2015 года на 21,9%, а по отношению к прошлому году снизилась на 27,38 %.

2.3 Анализ ликвидности баланса и выполнения платежных обязательств

Баланс считается ликвидным, если его состояние за счёт быстрой реализации средств по активу позволяет покрывать срочные обязательства по пассиву, причем обязательства и активы должны совпадать по срокам.

Для оценки ликвидности баланса ПАО «АК БАРС» сгруппируем активы банка по степени ликвидности (табл.2.3), а обязательства по степени срочности (табл.2.4).

Таблица 2.3 – Группировка активов Банка ПАО «АК БАРС» по степени ликвидности за 2016-2017 гг.

млн. руб.

Финансовые активы	Высоколиквидные (A1)	Среднеликвидные (A2)	Малоликвидные (A3)		Низколиквидные (A4)
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет
2016 год					
Денежные средства и их эквиваленты	24835	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1050	598	625	1619	375
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости	58678	1133	583	8139	2242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	197	19474	-	327	-
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	4963	5000	13494	-	-
Средства в других банках	20077	703	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10158	15204	26262	108968	51671
Прочие активы	2647	122	162	584	536
Итого	122605	42234	41126	119638	54823

Окончание таблицы 2.3

Финансовые активы	Высоколиквидные (А1)	Среднеликвидные (А2)	Малоликвидные (А3)		Низколиквидные (А4)
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет
2017 год					
Денежные средства и их эквиваленты	23143	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1078	739	694	1125	200
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости	83225	607	847	5877	13346
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91	-	-	587	-
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	10389	-	-	-	-
Средства в других банках	43618	998	696	-	-
Кредиты и авансы клиентам	22039	13084	12806	71654	549464
Прочие финансовые активы	1740	126	168	700	482
Итого	185325	15554	15211	79943	563492

Таблица 2.4 – Группировка пассивов Банка ПАО «АК БАРС» по степени срочности за 2016-2017 гг.

млн. руб.

Финансовые обязательства	Высоколиквидные (П1)	Среднеликвидные (П2)	Малоликвидные (П3)		Низколиквидные (П4)
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет
2016 год					
Средства других банков	5989	-	-	2502	1470
Средства	65178	37127	38788	100559	23266

клиентов					
----------	--	--	--	--	--

Продолжение таблицы 2.4

Финансовые обязательства	Высоколиквидные (П1)	Среднеликвидные (П2)	Малоликвидные (П3)		Низколиквидные (П4)
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	46505	1234	2311	19	4479
Выпущенные еврооблигации	-	407	384	9768	-
Прочие финансовые обязательства за вычетом производных финансовых инструментов	3366	1899	-	-	-
Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	24	174	-	-	-
Субординированный долг	477	-	449	3043	8227
Итого	121539	40840	41932	115891	37441
2017 год					
Средства других банков	13700	-	-	819	-
Средства клиентов	82198	55892	52475	85072	15140
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	1643	1195	447	254	4349
Выпущенные еврооблигации	-	292	7236	-	-
Прочие финансовые обязательства за вычетом производных финансовых инструментов	1149	253	-	-	-

Окончание таблицы 2.4

Финансовые обязательства	Высоколиквидные (П1)	Среднеликвидные (П2)	Малоликвидные (П3)		Низколиквидные (П4)
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет
Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью	90	-	-	-	-
Субординированный долг	145	-	137	3445	-
Итого	98925	57633	60295	89590	19490

Составим необходимые равенства для определения ликвидности баланса Банка ПАО «АК БАРС».

2016 год

$A1 = 122605$ млн.руб.

$A2 = 42234$ млн.руб.

$A3 = 160764$ млн.руб.

$A4 = 54823$ млн.руб.

$P1 = 121539$ млн.руб.

$P2 = 40840$ млн.руб.

$P3 = 157823$ млн.руб.

$P4 = 37441$ млн.руб.

$A1 > P1$; $A2 > P2$; $A3 > P3$; $A4 > P4$.

Таким образом, в 2016 году баланс Банка ПАО «АК БАРС» был ликвиден.

Рассмотрим равенства за 2017 год.

$A1 = 185325$ млн.руб.

$A2 = 15554$ млн.руб.

$A3 = 95154$ млн.руб.

$A4 = 563492$ млн.руб.

П1 = 98925млн.руб.

П2 = 57633млн.руб.

П3 = 149886млн.руб.

П4 = 19940млн.руб.

A1 > П1; A2 < П2; A3 < П3; A4 > П4.

Как видно из полученных данных, на конец 2017 года баланс банка стал низколиквиден, так как среднеликвидные активы не покрывают обязательства по срокам. Также не соблюдено равенство по малоликвидным активам.

Однако структуру баланса нельзя признать неудовлетворительной, так как уровень текущей ликвидности в норме, чистый разрыв текущей ликвидности показывает положительное сальдо 86399 млн. руб.

В заключение анализа ликвидности ПАО «АК БАРС» отследим динамику обязательных нормативов банка (табл.2.5).

Таблица 2.5 – Динамика изменения обязательных нормативов Банка ПАО «АК БАРС» за 2015-2017 гг.

Показатель	Нормативное значение	2015	2016	2017	Отклонение	
					2017 к 2015	2017 к 2016
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	7,1	7,7	10,5	3,4	2,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	7,1	7,7	10,5	3,4	2,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	11,9	13,1	14,5	2,6	1,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	54,9	173,2	242,2	187,3	69
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	82,7	433,8	327,0	244,3	-106,8

Продолжение таблицы 2.5

Показатель	Нормативное значение	2015	2016	2017	Отклонение	
					2017 к 2015	2017 к 2016
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	85,7	42,5	32,6	-53,1	-9,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	max 23,6	max 24,1	max 22,8	max - 1,8	max -1,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	271,9	208,4	154,0	-117,9	-54,4

Как видно из представленных данных, нормативы достаточности капитала банка Н1.1 и Н1.2, установленные в размере 4,5 и 6,0 не нарушены. За весь рассматриваемый период они находятся в норме.

По отношению к 2015 год данные показатели ликвидности увеличились на 3,34 %, а к 2016 году возросли на 2,8 % и составили 10,5%. То же самое можно сказать и о нормативе достаточности собственных средств банка – в отчетном году он составил 14,5 при норме 8,0. По отношению к 2016 году он возрос на 1,4% а к уровню 2015 года на 2,6 %.

Минимальные значения мгновенной Н2 и текущей Н3 ликвидности установленные в 15% и 50% соответственно, находятся на достаточном уровне, однако динамика текущей ликвидности показывает негативную тенденцию. Так, показатель Н2 в отчетном году составил 242,2%, он больше показателя 2015 года практически в 4 раза и в 2016 года – в 1,5 раза. Однако Н3 уменьшился на 25% и

составил 327%, однако он больше в 4 раза показателя текущей ликвидности 2015 года.

Значение показателя долгосрочной ликвидности Н4 в отчетном году, также как и в 2015-2016 годах меньше нормы, причем в 2017 году показатель стал меньше на 9,9 % к 2016 году и меньше на 53,1 % к 2015 году.

По прочим обязательным нормативам показатели банка находятся в норме.

Таким образом, обобщая полученные результаты, следует отметить следующие моменты. Низколиквидный баланс повышает риск неисполнения платежных обязательств, поэтому менеджмент банка в настоящий момент постоянно контролирует уровень текущей и среднесрочной ликвидности и осуществляет постоянный контроль за уровнем процентных ставок по активам и пассивам. В случае ухудшения ситуации с текущей или среднесрочной ликвидностью, разрывом процентных ставок ПАО «АК БАРС» имеет возможность получить дополнительное финансирование от ЦБ РФ путем проведения операций прямого РЕПО и операций в рамках Положения Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» № 312-П. У банка также есть возможность получить финансирование по открытым и не использованным кредитным линиям от других организаций. Для покрытия ликвидности свыше одного года ПАО «АК БАРС» планирует реализацию имеющейся инвестиционной собственности. Несмотря на ухудшение показателей банк в настоящий момент эффективно управляет позицией по ликвидности и исполняет все финансовые обязательства в срок и в полном объеме.

2.4 Оценка состояния и использования собственных и привлеченных средств банка

При анализе собственного капитала банка оценивается его общее состояние, выявляются тенденции изменения его структуры, дается оценка достаточности банковского капитала.

В таблице 2.6 представлена динамика источников формирования собственного капитала Банка ПАО «АК БАРС» за последние три года.

Таблица 2.6 – Динамика источников формирования собственного капитала Банка ПАО «АК БАРС» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, млн. руб.		Темп прироста 2017 г. к 2016 г., %
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	
Уставный капитал	44044	44044	54044	10000	10000	22,7
Добавочный капитал	350	350	350	-	-	-
Фонд курсовых разниц	607	510	-	-607	-510	-100,0
Резерв переоценки финансовых активов	-1127	2999	69	1196	-2930	-97,7
Нераспределенная прибыль/убыток	-8260	-3186	4092	12352	7279	228,4
За вычетом нематериальных активов	73	100	146	73	46	46,0
За вычетом отложенного налогового актива от налоговых убытков	6530	2136	1860	-4670	-276	-12,9
Всего капитал 1 уровня	29010	42481	56549	27539	14068	33,1
Субординированный долг	44000	20773	13805	-30195	-6968	-33,5
Всего капитал 2 уровня	44000	20773	13805	-30195	-6968	-33,5
Общий капитал	73010	63254	70354	-2656	7100	11,2

Как видно из данных таблицы 2.6, ПАО «АК БАРС» в 2017 году увеличил уставной капитал. Данное решение было принято акционерами банка на внеочередном общем собрании 30 января 2017 года в рамках выполнения Стратегии банка до 2021 года, предполагающей увеличение объемов бизнеса и вхождение в топ-15 российских банков. Уставный капитал увеличился на 10000 млн. руб. или на 22,7%. Добавочный капитал в течение трехлетнего периода составлял 350 млн. руб. и в течение трехлетнего периода не изменялся.

К источникам формирования собственного капитала банка относится фонд курсовых разниц, который в последние годы из-за волатильности российской

валюты был использован полностью в 2016 году и в 2017 году больше не формировался.

Резерв переоценки финансовых активов в 2017 году составил 69 млн. руб. – это меньше 2016 года на 97,7% или на 2930 млн. руб.

Как положительный момент можно отметить, что в 2017 году нераспределенная прибыль банка имеет положительную динамику – она возросла по отношению к 2016 году на 7279 млн. руб., а по отношению к 2015 году – на 12352 млн. руб. За минусом необходимых вычетов всего за рассматриваемый период капитал банка 1 уровня (основной капитал) увеличился на 27539 млн. руб. Его размер в 2017 году составил 56549 млн. руб., что больше 2016 года на 14068 млн. руб. или на 33,1%. Капитал 2 уровня снизился на 33,5% и составил в 2017 году 13805 млн. руб., что меньше 2016 года на 6968 млн. руб., а 2015 года – на 30195 млн. руб. Всего общий капитал Банка ПАО «АК БАРС» в отчетном году составил 70354 млн. руб., что больше общего капитала 2016 года на 7100 млн. руб. или на 11,2%, однако меньше капитала 2015 года на 2656 млн. руб.

Рассмотрим более подробно основной капитал банка – капитал первого уровня. Структурные изменения источников формирования основного капитала ПАО «АК БАРС» наглядно представлены на рисунке 2.3, где видно, что наибольший удельный вес в структуре собственного капитала банка составляет уставный капитал.



Рисунок 2.3 – Структурные изменения источников формирования основного капитала ПАО «АК БАРС», 2015-2017 гг., %

Как видно из представленной диаграммы, наибольший удельный вес в структуре основного капитала ПАО «АК БАРС» преобладает уставный капитал. В 2015 году его удельный вес на диаграмме показывает 123,7%, что получилось за счет отрицательного остатка по нераспределенной прибыли. В 2016 же году его доля составляла 98,5%, а в 2017 году – 92,3%. В 2017 году в структуре основного капитала 7% составляла нераспределенная прибыль, остальные же источники формирования капитал имеют удельный вес больше единицы.

В этой связи для более подробного анализа уставного капитала рассчитаем оценочные коэффициенты, к которым относятся: коэффициент соотношения уставного капитала и величины активов банка, коэффициент соотношения уставного капитала и величины собственных средств банка, коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств банка и коэффициент рентабельности уставного капитала.

Коэффициент соотношения уставного капитала и величины активов банка характеризует размер уставного капитала, приходящегося на рубль всех активов банка, и показывает уровень задействования уставного капитала в активных операциях банка. Рассчитывается на конкретный период, а также как средняя величина за период по формуле (1):

(1)

где УК - уставный капитал;

А - величина активов банка.

$$Ka_{2015} = \frac{44044}{443047} = 0,10$$

$$Ka_{2016} = \frac{44044}{403697} = 0,11$$

$$Ka_{2017} = \frac{54044}{386206} = 0,14$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и величины собственных средств банка характеризует степень концентрации акционерного капитала в структуре собственного капитала. Рассчитывается по формуле (2):

(2)

где СС – собственные средства банка.

$$K_{CC2015} = \frac{44044}{73010} = 0,60$$

$$K_{CC2016} = \frac{44044}{63254} = 0,70$$

$$K_{CC2017} = \frac{54044}{70324} = 0,77$$

Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств банка характеризует размер уставного капитала, приходящегося на рубль всех привлеченных средств банка, и характеризует степень обеспечения (покрытия) привлеченных ресурсов уставным капиталом банка. Рассчитывается по формуле (3):

(3)

где ПС – привлеченные средства банка.

$$K_{ПС2015} = \frac{44044}{407433} = 0,11$$

$$K_{ПС2016} = \frac{44044}{358653} = 0,12$$

$$K_{ПС2017} = \frac{54044}{327651} = 0,16$$

Коэффициент рентабельности уставного капитала предназначен для оценки нормы прибыли на уставный капитал и отражает эффективность использования средств собственников банка. Рассчитывается по формуле (4):

(4)

где БП – прибыль за год (чистая прибыль).

$$P_{у\kappa_{2015}} = \frac{-2440}{44044} = -18,05$$

$$P_{у\kappa_{2016}} = \frac{9103}{44044} = 4,84$$

$$P_{у\kappa_{2017}} = \frac{3838}{54044} = 14,08$$

Для анализа динамики рассчитанных коэффициентов сведем полученные результаты в таблицу 2.7.

Как видно из данных таблицы 2.7, коэффициент соотношения уставного капитала и величины активов ПАО «АК БАРС» в отчетном году повысился на 0,04 % к 2015 году и на 0,03 % к 2016 году и составил 0,14 %. Также наблюдается и рост коэффициента соотношения уставного капитала и величины собственных средств с 0,60 % в 2015 году до 0,77% в 2017 году при максимальном значении показателя 0,5, что говорит о несбалансированности структуры собственного капитала банка.

Таблица 2.7 – Динамика оценочных показателей уставного капитала ПАО «АК БАРС», 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, млн. руб.		Темп прироста 2017 г. к 2016 г., %
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	
Оплаченный уставный капитал (УК), млн. руб.	44044	44044	54044	10000	10000	22,7
Коэффициент соотношения уставного капитала и величины активов (Ка)	0,10	0,11	0,14	0,04	0,03	28,2
Коэффициент соотношения уставного капитала и величины собственных средств (Ксс)	0,60	0,70	0,77	0,16	0,07	10,3
Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств (Кпс)	0,11	0,12	0,16	0,06	0,04	34,3

Коэффициент рентабельности уставного капитала (Рук)	-18,05	4,84	14,08	32,13	9,24	191,0
---	--------	------	-------	-------	------	-------

Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств повысился на 0,16 % к 2015 году и на 0,07 % к 2016 году и составил 0,16 %.

Как положительную тенденцию можно отметить рост рентабельности уставного капитала ПАО «АК БАРС» - с 4,84% в 2016 году до 14,08. Подобная тенденция характеризует деятельность банка со средствами его собственников как эффективную

В целом, анализ оценочных показателей уставного капитала выявил тенденцию их роста, что свидетельствует об увеличении удельного веса уставного капитала в структуре собственного капитала ПАО «АК БАРС».

Для оценки надежности ПАО «АК БАРС» рассчитаем показатель доли собственного капитала в пассивах по формуле (5):

(5)

где $D_{ск}$ - доля собственного капитала в пассивах;

СК - объем собственного капитала;

П - пассивы банка (валюта баланса банка)

$$D_{ск_{2015}} = \frac{73010}{443047} = 0,16$$

$$D_{ск_{2016}} = \frac{63524}{403369} = 0,16$$

$$D_{ск_{2017}} = \frac{70354}{386206} = 0,18$$

Как видно из проведенного расчета, в 2017 году показатель доли собственного капитала в пассивах увеличился. Это означает, что рост собственного капитала ПАО «АК БАРС» происходит более высокими темпами, чем валюта баланса. Значимость показателя доли собственного капитала определяется тем, что

суждение о повышении надежности банка не всегда характеризуется увеличением абсолютного значения собственного капитала.

Таким образом, обобщая результаты анализа источников формирования собственного капитала ПАО «АК БАРС», следует отметить, что общая сумма капитала банка на конец отчетного периода равна 70354 млн. руб., что превышает нормативно установленный законодательством минимум. Наибольшую долю в структуре собственного капитала ПАО «АК БАРС» составляет уставный капитал - 92,3%. Структура собственного капитала в отчетном периоде значительно изменилась, в частности был отмечен значительный рост удельного веса нераспределенной прибыли. Анализ оценочных показателей уставного капитала выявил тенденцию их роста, что свидетельствует об увеличении удельного веса уставного капитала в структуре собственного капитала ПАО «АК БАРС».

Сравнительный анализ собственных и привлеченных средств Банка ПАО «АК БАРС» представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Сравнительный анализ собственных и привлеченных средств Банка ПАО «АК БАРС» за 2015-2017 гг.

Источники средств банка	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, млн. руб.		Темп прироста 2017 г. к 2016 г., %
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	
				Собственные средства	73010	
Привлеченные средства	407433	358653	327651	-79782	-31001	-8,6
Итого	480443	421907	398005	-82438	-23901	-5,7

Как видно из данных таблицы 2.8, в 2017 году привлеченные средства банка уменьшились по отношению к 2016 году на 8,6: или на 31001 млн. руб. Уменьшение к 2015 году составило 79782 млн. руб. Всего источники средств банка за исследуемый период уменьшились на 82438 млн. руб., а по отношению к 2016 году на 23901 млн. руб. или на 5,7%.

Структурный анализ собственных и привлеченных средств ПАО «АК БАРС» наглядно представлен на рисунке 2.4.

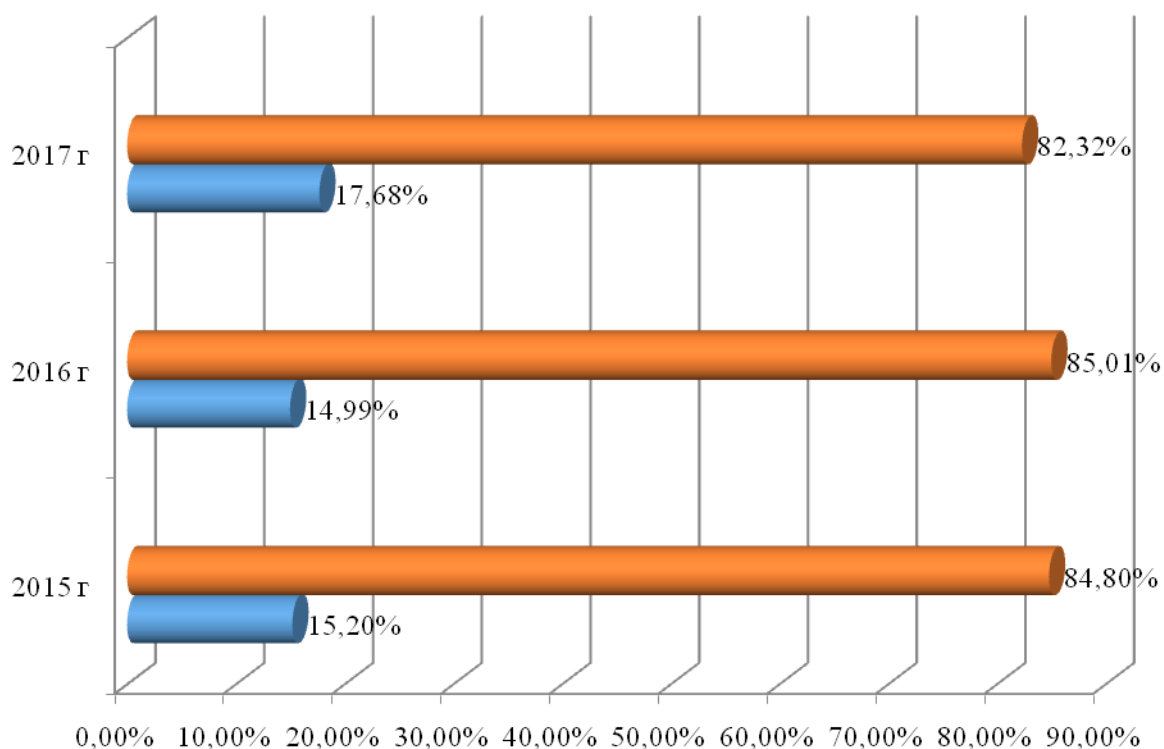


Рисунок 2.4 - Доля привлеченных и собственных средств Банка ПАО «АК БАРС» в общих ресурсах банка, 2015-2017 гг., %

Как видно из представленных данных, несмотря на значительную величину привлеченных ресурсов Банка ПАО «АК БАРС», на конец отчетного периода наблюдается уменьшение их удельного веса с 84,8% в 2015 году до 82,32% в 2017 году.

Отрицательная динамика подтверждает результаты проведенного выше анализа собственных средств, при котором было отмечено, что наращивание собственных средств банка происходит более высокими темпами, чем привлеченных ресурсов.

Вклады являются главным видом пассивов, и от характера депозитов зависят виды ссудных операций, и соответственно и величина прибыли банка.

В таблице 2.9 представлена динамика привлеченных средств клиентов – физических и юридических лиц Банка ПАО «АК БАРС» по видам депозитов.

Таблица 2.9 – Динамика привлеченных средств ПАО «АК БАРС»,
2015-2017 гг.

млн. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, млн. руб.		Темп прироста 2017 г. к 2016 г., %
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	
Государственные и общественные организации						
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	11470	18626	26962	15492	8336	44,8
Срочные депозиты	11349	43724	91637	80288	47913	109,6
Прочие юридические лица						
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	34516	29607	21640	-12876	-7967	-26,9
Срочные депозиты	79282	61811	40512	-38770	-21299	-34,5
Договоры продажи и обратного выкупа	3805	4249	-	-3805	-4249	-100,0
Физические лица						
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	13983	15526	15533	1550	7	0,05
Срочные депозиты	85195	91314	94193	8999	2879	3,2
Итого средств клиентов	239600	264918	290777	51177	25860	9,8

Как видно из данных таблицы 2.9, за рассматриваемый период на счетах банка увеличились средства государственных и общественных организаций. Так, средства на их текущих счетах в 2017 году составили 26962 млн. руб., что больше 2015 года на 15492 млн. руб. и больше 2016 года на 8336 млн. руб. или на 44,8%. Депозиты по отношению к 2015 году увеличились на 80288 млн. руб., а к прошлому году – на 47913 млн. руб. или на 109,6%.

Средства юридических лиц значительно уменьшились. Так, средства на текущих счетах юридических лиц стали меньше 2015 года на 12876 млн. руб., а по отношению к 2016 году – меньше на 7967 млн. руб. или на 26,9%. Депозиты сократились на 34,5%, а договоры продажи и обратного выкупа в 2017 году вообще не заключались.

Незначительный рост средств наблюдается на счетах физических лиц. Так, по текущим счетам наблюдается прирост к 2016 году на 0,05% или на 7 млн. руб., на срочных депозитах – на 3,2%.

В целом, по депозитам клиентов наблюдается прирост к 2016 году на 9,8% или на 25860 млн. руб., к 2015 году – на 51177 млн. руб.

Структурный анализ средств клиентов ПАО «АК БАРС» наглядно представлен на рисунке 2.5.



Рисунок 2.5 – Структурный анализ средств клиентов Банка ПАО «АК БАРС», 2015-2017 гг., %

Как видно из данных рисунка 2.5, наибольший удельный вес в структуре всех средств клиентов занимают вклады государственных и общественных организаций, доля которых в 2017 году составила 40,8%. За отчетный период удельный вес средств прочих юридических лиц понизился с 49,1% в 2015 году до 21,4% в 2017 году, а средства физических лиц – до 37,7%. Данная тенденция отрицательно характеризует депозитную политику банка, так как срочные вклады населения и юридических лиц составляют наиболее стабильную часть ресурсной базы банка.

На следующем этапе анализа привлеченных средств банка, рассмотрим долю всех его обязательств при формировании валюты баланса, данный показатель рассчитывается по формуле (6):

(6)

где $d_{об}$ – доля обязательств в общей валюте баланса

O_0 - общая сумма обязательств

B_6 - валюта баланса

$$d_{об2015} = \frac{407433}{443047} \times 100\% = 92,0\%$$

$$d_{об2016} = \frac{358653}{403369} \times 100\% = 88,9\%$$

$$d_{об2017} = \frac{327651}{386206} \times 100\% = 84,8\%$$

Полученные показатели характеризуют деятельность банка как положительную, так как для эффективного функционирования банковского учреждения привлеченные средства в пассиве банка должны составлять не менее 80%. Как в 2015, так и в 2016-17 годах доля обязательств в общей валюте баланса Банка ПАО «АК БАРС» превысила 80%.

Рассмотрим прибыльность привлеченных средств банка, которая рассчитывается по формуле (7):

(7)

где $Прес$ – прибыль от привлечения ресурсов;

O_0 - общая сумма обязательств

D – доходы банка;

P – расходы банка.

$$Прес_{2015} = \frac{44281 - 50153}{407433} \times 100\% = -69,4\%$$

$$\text{Прес}_{2015} = \frac{41293 - 39468}{358653} \times 100\% = 196,5\%$$

$$\text{Прес}_{2017} = \frac{34032 - 32670}{327651} \times 100\% = 240,4\%$$

Как видно из расчетов, в отчетном году прибыльность от привлечения ресурсов значительно повысилась и составила 240,4%, несмотря на их удорожание.

Коэффициент клиентской базы отражает удельный вес средств физических и юридических лиц в общем объеме привлеченных средств и характеризует устойчивость и независимость банка от иных внешних источников финансирования. Рассчитывается по формуле (8):

(8)

где Прес – прибыль от привлечения ресурсов;

$K_{кл}$ – коэффициент клиентской базы;

Сф – средства физических лиц;

Сюр – средства юридических лиц.

$$K_{кл2015} = \frac{239600}{407433} \times 100\% = 58,8\%$$

$$K_{кл2016} = \frac{264918}{358653} \times 100\% = 73,9\%$$

$$K_{кл2017} = \frac{290777}{327651} \times 100\% = 88,7\%$$

Из представленных расчетов видно, что качество клиентской базы в 2017 году повысилось до 88,7%, что свидетельствует о повышении устойчивости банка.

Таким образом, обобщая результаты анализа привлеченных ресурсов Банка ПАО «АК БАРС», можно сделать следующие выводы.

В отчетном году в общей структуре ресурсной базы исследуемого банка привлеченные средства занимают 82,32%, что свидетельствует о уменьшении сферы деятельности банка, так как присутствует отрицательная тенденция снижения удельного веса данного вида ресурсов и показывает, что в отчетном году Банка ПАО «АК БАРС» наращивал собственные средства более высокими темпами, чем привлеченные. В структуре привлеченных ресурсов наибольший удельный вес занимают средства государственных и общественных организаций, данная тенденция отрицательно характеризует депозитную политику банка, так как срочные вклады населения и юридических лиц составляют наиболее стабильную часть ресурсной базы банка. Прибыль банка от привлеченных ресурсов в отчетном году составила 240,4%, что положительно характеризует процесс формирования привлеченных ресурсов.

2.5 Анализ динамики финансовых результатов, и оценка эффективности деятельности коммерческого банка

Качество финансовых результатов коммерческого банка зависит от соотношения его доходов и расходов. Динамику доходов и расходов Банка ПАО «АК БАРС» можно проследить в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Динамика доходов и расходов Банка ПАО «АК БАРС» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, млн. руб.		Темп прироста 2017 г. к 2016 г. %
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2015 г.	
Процентные доходы	41630	37941	29893	-11737	-8048	-21,2
Процентные расходы	40417	30606	20544	-19873	-10062	-32,9
Итого чистые процентные доходы	1213	7335	9349	8136	2014	27,5
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	14727	19285	6906	-7821	-12379	-64,2
Чистые процентные доходы после резерва	13514	11949	2443	-11071	-9507	-79,6

под обесценение						
Комиссионные доходы	2651	3325	4140	1489	814	24,5
Комиссионные расходы	679	1030	1451	772	421	40,9
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	9950	18729	10060	110	-8669	-46,3

Продолжение таблицы 2.10

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, млн. руб.		Темп прироста 2017 г. к 2016 г. %
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличие для продажи	362	203	2836	2474	2633	1296,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	652	329	222	-430	-107	-32,6
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	9312	2744	1951	-7362	-794	-28,9
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-8506	2052	2021	10527	-31	-1,5
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	69	217	1951	1882	1734	800,3
Доходы за вычетом расходов от инвестиционной собственности	446	853	1102	655	249	29,1
Обесценение инвестиционной собственности	469	115	2577	2108	2462	2138,6
Отчисления в резерв под обесценение прочих финансовых активов	47	62	256	209	194	312,5
Расходы за вычетом доходов от выкупа собственных облигаций и еврооблигаций	76	13	176	99	163	1297,9
Доходы по дивидендам	395	1416	3440	3045	2024	142,9
Доходы от продажи	2068	-	-	-2068	-	-

кредитов						
Взносы в имущество	-	4211	-	-	-4211	-100,0
Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов	2420	1112	0	-2420	-1112	-100,0
Прочие операционные доходы	512	324	79	-433	-245	-75,6

Окончание таблицы 2.10

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение, млн. руб.		Темп прироста 2017 г. к 2016 г. %
				2017 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	
Прочие резервы	-	-	718	718	718	-
Административные и прочие операционные расходы	8706	8184	10675	1969	2491	30,4
Прибыль до налогообложения	-3162	6017	8691	11853	2674	44,4
Расходы по налогу на прибыль	498	-943	-1412	-1910	-469	49,7
Прибыль за период	-2664	5074	7279	9942	2205	43,5
Прочий совокупный (убыток)/доход	223	4029	-3440	-3663	-7469	-185,4
Прибыль за год	-2440	9103	3838	6279	-5264	-57,8

Данные таблицы 2.10 свидетельствуют о значительном снижении доходов банка. Так, в отчетный период процентные доходы Банка ПАО «АК БАРС» составили 28893 млн. руб., что меньше 2015 года на 11737 млн. руб., и меньше 2016 года на 8048 млн. руб., или на 21,2%. Процентные расходы уменьшились на 32,9% к уровню 2016 году. Они стали меньше расходов 2016 года на 10062 млн. руб., а по отношению к 2015 году их снижение составило 19873 млн. руб. В этой связи прирост чистых процентных доходов составил 27,5%, они стали больше процентных доходов 2016 года на 2014 млн. руб., и больше 2015 года на 8636 млн. руб. Резерв под обесценение долговых финансовых активов в 2017 году был снижен до 6906 млн. руб., что меньше 2016 года на 64,2%. Несмотря на это чистые процентные дохода ПАО «АК БАРС» после вычета расхода под обесценение на конец отчетного периода уменьшились на 79,6% или на 12379 млн. руб., а по отношению к 2015 году уменьшение составило 11071 млн. руб.

Комиссионные доходы в 2017 году составили 4140 млн. руб., это больше 2015 года на 1489 млн. руб. и больше 2016 года на 814 млн. руб. или на 24,5%. Но также увеличились и комиссионные расходы – их прирост составил 40,9%, в стоимостном выражении они стали больше 2016 года на 421 млн. руб. и больше 2015 года на 772 млн. руб.

Положительную динамику показывают доходы банка за вычетом расходов от реализации ценных бумаг – их прирост по отношению к 2017 году составил 2633 млн. руб., а к 2015 году – 2474 млн. руб., а также доходы по операциям с драгоценными металлами – их прирост составил к 2016 году 1734 млн. руб., а к 2015 году – 1882 млн. руб. Также можно отметить рост доходов по дивидендам на 142,9%.

По прочим операциям банка в отчетном году расходы превышают доходы, поэтому мы видим отрицательную динамику.

Прибыль до налогообложения составила в 2017 году 8691 млн. руб., что больше данного показателя 2016 года на 44,4% или на 2674 млн. руб. По отношению к 2015 году, когда банк отработал в убыток, прибыль до налогообложения возросла на 11853 млн. руб.

Однако в течение 2017 года банком бы получен прочий совокупный убыток в размере 3440 млн. руб., который значительно снизил чистую прибыль. В результате вычета убытка прибыль за год составила 3838 млн. руб., что меньше прибыли 2016 года на 5264 млн. руб. или на 57,8%.

В целом, по результатам анализа балансовых стоимостных показателей и финансовых результатов за год, можно отметить, что несмотря на некоторые благоприятные тенденции, которые отмечались в предыдущем 2016 году после убыточного 2015 года, в 2017 эффективность деятельности банка начала снова снижаться.

Проведем оценку эффективности деятельности банка с помощью коэффициентного анализа.

В первую очередь рассмотрим коэффициенты эффективности, рассчитываемые на основе сопоставления доходов и расходов коммерческого банка:

Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода (9):

(9)

$$= 0,06$$

Коэффициент эффективности затрат (10):

(10)

Коэффициент безрискового покрытия расходов (11):

(11)

= 0,05

Представим динамику рассчитанных коэффициентов на рисунке 2.6.



Рисунок 2.6 – Динамика коэффициентов ПАО «АК БАРС», рассчитываемых на основе сопоставления доходов и расходов, за 2015-2017гг.

Данные рисунка 2.6 наглядно демонстрируют рост всех коэффициентов в 2017 году. Важнейшим итогом 2017 года можно считать повышение эффективности: улучшение отношения расходов к доходам до 14 % и увеличение покрытия расходов до 13 %. В совокупности это существенно снижает чувствительность банка к возможному сокращению маржинальности банковского бизнеса и позволяет прогнозировать высокую устойчивость банка.

Рассчитаем показатели рентабельности ПАО «АК БАРС» за исследуемый период:

Общая рентабельность (12):

$$R_1 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Совокупные расходы}} * 100\% \quad (12)$$

$$R_{1\ 2015} = \frac{-2440}{50153} * 100\% = -4,87\%$$

$$R_{1\ 2016} = \frac{9103}{39468} * 100\% = 23,06\%$$

$$R_{1\ 2017} = \frac{3838}{32670} * 100\% = 11,75\%$$

Рентабельность активов ROA(13):

$$R_2 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы}} * 100\% \quad (13)$$

$$R_{2\ 2015} = \frac{-2440}{443047} * 100\% = -0,55\%$$

$$R_{2\ 2016} = \frac{9103}{403369} * 100\% = 2,26\%$$

$$R_{2\ 2017} = \frac{3838}{386206} * 100\% = 0,99\%$$

Рентабельность капитала ROE (14):

$$R_3 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}} * 100\% \quad (14)$$

$$R_{3\ 2015} = \frac{-2440}{73010} * 100\% = -3,34\%$$

$$R_{3\ 2016} = \frac{9103}{63254} * 100\% = 14,39\%$$

$$R_{3\ 2017} = \frac{3838}{70354} * 100\% = 5,46\%$$

Норма прибыли (15):

$$R_4 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Совокупные доходы}} \quad (15)$$

$$R_{4\ 2015} = \frac{-2440}{44281} * 100\% = -5,51\%$$

$$R_{4\ 2016} = \frac{9103}{41293} * 100\% = 22,04\%$$

$$R_{4\ 2017} = \frac{3838}{34032} * 100\% = 11,28\%$$

Наглядно динамику рассчитанных показателей рентабельности представим на рисунке 2.7.

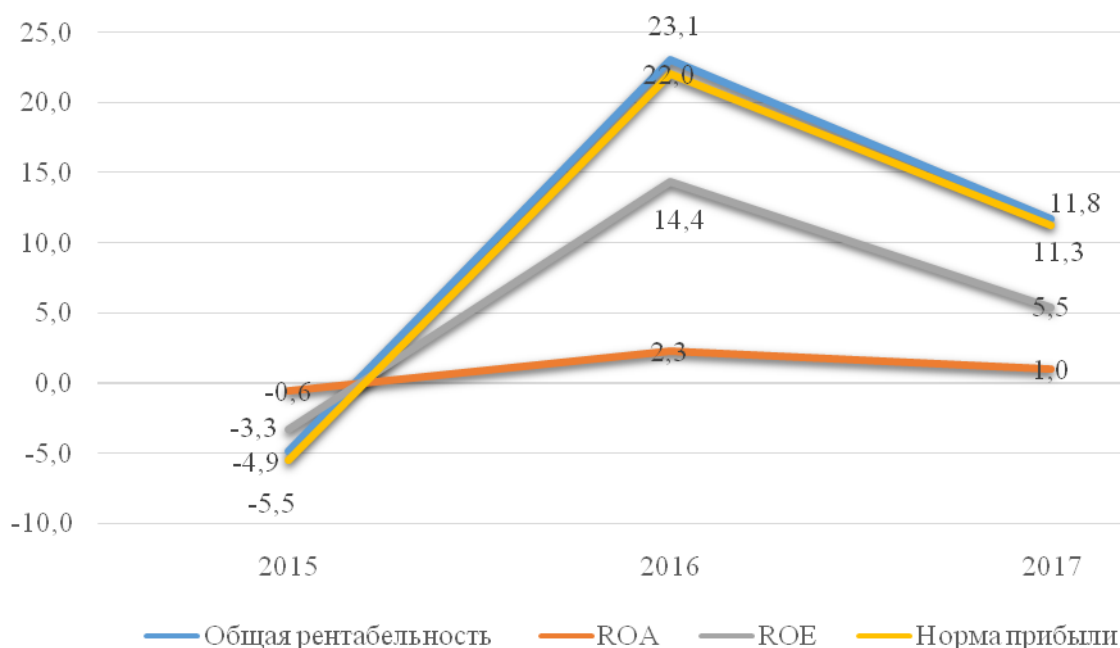


Рисунок 2.7 – Динамика показателей рентабельности ПАО «АК БАРС» за 2015-2017 гг.

Таким образом, мы видим, что после резкого падения показателей рентабельности в 2015 году, в 2016 году происходит рост всех показателей, причем со значительным превышением показателей рентабельности 2015 года, однако в 2017 году вновь наблюдается снижение эффективности деятельности банка – несмотря на то, что показатели рентабельности положительные, их снижение к уровню 2016 года значительное.

Выводы по второму разделу

Таким образом, обобщая результаты анализа финансовой устойчивости исследуемого коммерческого банка можно сделать следующие выводы.

ПАО «АК БАРС» – крупнейший участник российского рынка банковских услуг. На конец 2017 года средства клиентов на счетах банка составили 290 млрд. руб. Доля средств клиентов в обязательствах составила на конец года 88,75%. Количество корпоративных клиентов Банка увеличилось с начала года на 16,6%,

составив более 79 тысяч на конец 2017 года. Число обслуживаемых розничных клиентов достигло более 3,3 млн. лиц.

Результаты анализа показали, что в 2017 году эффективность деятельности ПАО «АК БАРС» снизилась, что подтверждается отрицательной динамикой большинства качественных показателей банка. Как негативный момент необходимо отметить уменьшение процентных доходов, которые в структуре доходов банка занимают наибольший удельный вес. В 2017 году немного увеличились комиссионные доходы банка. Основным драйвером роста комиссионных доходов являлись комиссионные доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание частных и корпоративных клиентов.

На конец 2017 года баланс банка стал низколиквиден, так как среднеликвидные активы не покрывают обязательства по срокам. Также не соблюдено равенство по малоликвидным активам. Однако структуру баланса нельзя признать неудовлетворительной, так как уровень текущей ликвидности в норме, чистый разрыв текущей ликвидности показывает положительное сальдо 86399 млн. руб. Низколиквидный баланс повышает риск неисполнения платежных обязательств, поэтому менеджмент банка в настоящий момент постоянно контролирует уровень текущей и среднесрочной ликвидности и осуществляет постоянный контроль за уровнем процентных ставок по активам и пассивам.

Общая сумма капитала банка превышает нормативно установленный законодательством минимум. Наибольшую долю в структуре собственного капитала ПАО «АК БАРС» составляет уставный капитал. Анализ оценочных показателей уставного капитала выявил тенденцию их роста, что свидетельствует об увеличении удельного веса уставного капитала в структуре собственного капитала ПАО «АК БАРС». В отчетном году в общей структуре ресурсной базы исследуемого банка привлеченные средства занимают 82,32%, что свидетельствует о уменьшении сферы деятельности банка, так как присутствует отрицательная тенденция снижения удельного веса данного вида ресурсов и показывает, что в отчетном году банк наращивал собственные средства более

высокими темпами, чем привлеченные. В структуре привлеченных ресурсов наибольший удельный вес занимают средства государственных и общественных организаций, данная тенденция отрицательно характеризует депозитную политику банка, так как срочные вклады населения и юридических лиц составляют наиболее стабильную часть ресурсной базы банка. Прибыль банка от привлеченных ресурсов в отчетном году составила 240,4%, что положительно характеризует процесс формирования привлеченных ресурсов.

Анализ конечных финансовых результатов банка выявил падение всех коэффициентов эффективности по отношению к 2016 году (отношение к 2015 году рассматривать нецелесообразно, так как 2015 год был отработан банком с убытком). Важнейшим итогом 2017 года можно считать повышение следующей эффективности: улучшение отношения расходов к доходам до 14 % и увеличение покрытия расходов до 13%. После резкого падения после резкого падения показателей рентабельности в 2015 году, в 2016 году происходит рост всех показателей, причем со значительным превышением показателей рентабельности 2015 года, однако в 2017 году вновь наблюдается снижение эффективности деятельности банка – несмотря на то, что показатели рентабельности положительные, их снижение к уровню 2016 года значительное.

Банк работает с прибылью, с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты.

Таким образом, проведенный анализ показывает неоднозначные результаты, которые свидетельствуют о проблемах платежеспособности банка, которые могут привести к снижению его финансовой устойчивости.

Банку необходимо уделять пристальное внимание управлению ликвидностью, чтобы адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения.

3. ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «АК БАРС»

3.1 Разработка мероприятий по укреплению финансовой устойчивости банка

Наиболее часто применяемыми методами увеличения финансовой устойчивости и платежеспособности кредитных организаций являются:

- изменение структуры источников финансирования в направлении повышения наиболее стабильных и снижения наиболее краткосрочных, например, кредиторской задолженности;

- уменьшение необходимости в финансовых источниках за счет освобождения от неработающих активов и ускорением оборачиваемости действующих.

При проведении финансового анализа было отмечено, что собственные средства ПАО «АК БАРС» не нуждаются в докапитализации. Основная проблема прослеживается в нехватке высоколиквидных активах – так, несмотря на то, что наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, ее доля ежегодно снижается. По результатам анализа целесообразно остановить свое внимание на втором способе укрепления финансовой устойчивости, то есть заострить внимание на следующих мероприятиях:

- увеличение темпов роста текущих активов, оборотных средств быстрее чем темпов роста краткосрочных пассивов;

- использование чистой прибыли для увеличения фондов накопления, повышении объемов продаж;

- высвобождение дополнительных денежных средств, благодаря которым можно получить дополнительный объем реализации и экономический эффект в виде дополнительной прибыли.

Решить данные вопросы предлагается посредством следующих мероприятий (рис.3.1).

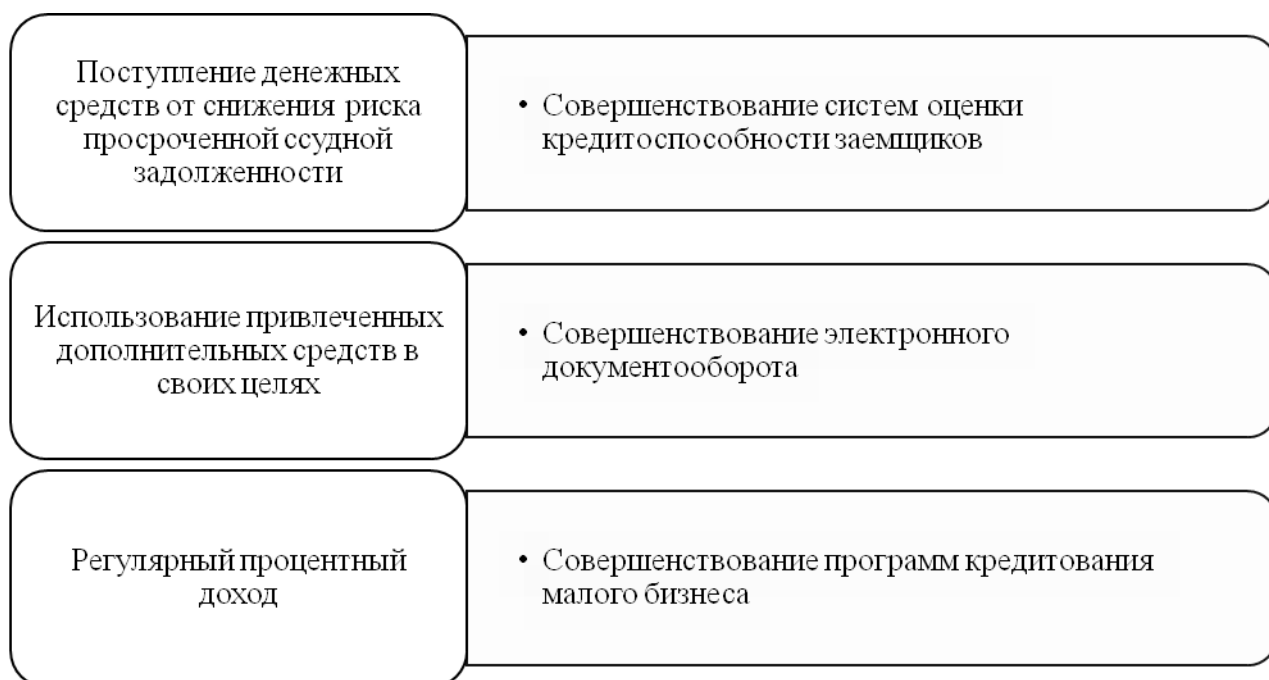


Рисунок 3.1 – Мероприятия, направленные на укрепление финансовой устойчивости ПАО «АК БАРС»

Рассмотрим указанные мероприятия более подробно

На сегодняшний день ПАО «АКБАРС», обладая довольно устойчивыми позициями на банковском рынке и высоким рейтингом, что в сегодняшних экономических условиях характеризует банк с отличной стороны, имеет незначительную долю в секторе инвестиционного кредитования малого и среднего предпринимательства.

Для того, чтобы не снизить свои позиции в условиях конкуренции и улучшить финансовые результаты деятельности, ПАО «АК БАРС» необходимо стремиться к диверсификации кредитования юридических лиц с целью снижения риска и увеличения доходности, так как 63,92% инвестиционных кредитов юридическим лицам приходится на долю небольшого числа крупнейших компаний. Этого можно добиться за счет наращивания доли инвестиционного кредитования малых предприятий за счет повышения привлекательности кредитных продуктов по сравнению с другими банками и повышения качества обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса.

Увеличивающийся спрос со стороны малого и среднего бизнеса на инвестиционные вливания в настоящее время не может быть полностью удовлетворен посредством своих возможностей, поэтому ПАО «АК БАРС» имеет значительные резервы для расширения и в данном секторе кредитования. Учитывая высокую доходность кредитования малого бизнеса (уровень которой несколько ниже розничного), ПАО «АК БАРС» должен быть заинтересован в развитии этого направления и приступить к активной экспансии в сектор малого и среднего предпринимательства.

ПАО «АК БАРС» для совершенствования инвестиционного кредитования компаний предлагается совершенствование программы кредитования «Развитие». Программа предусматривает выдачу кредита с обеспечением. Для совершенствования данной программы, предлагаются следующие условия кредитования:

- снижение процентной ставки до 9,5%;
- увеличение отсрочки по выплате основного долга до 18 месяцев.

Снижение процентной ставки и увеличение отсрочки по выплате основного долга повысят привлекательность данной программы для клиентов банка. Также данная программа позволит банку получать регулярный процентный доход при снижении рисков по выдаче кредита.

Для клиента преимущества предлагаемой программы кредитования очевидны: снижаются процентные расходы и повышается доступность кредитов для предприятий. Кроме того, в рамках улучшения обслуживания предприятий предлагается улучшение сервиса по выдаче и обслуживанию кредитов.

Улучшение сервиса по выдаче и обслуживанию кредитов предусматривается по следующим критериям:

- сокращение срока по принятию решения о возможности финансирования с 7 дней до 3 дней (использование скоринг программы для оценки платежеспособности компании, предложенной выше);

– сокращение срока выдачи кредита – перечисление денежных средств на расчетный счет компании в день одобрения выдачи кредита;

– сокращение времени оформления кредитов и уменьшение количества необходимых документов.

Данные мероприятия позволят банку привлечь дополнительных клиентов, повысить привлекательность инвестиционных кредитных продуктов и качество обслуживания клиентов.

Особенности малых и средних предприятий формируют повышенные кредитные риски, возникающие в процессе кредитования таких клиентов. Для управления кредитными рисками при кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса коммерческие банки вводят ряд рестрикционных мер: установление максимального размера предоставляемой ссуды, ограничение срока кредитования, установление лимита на выдачу наличных денежных средств, введение требований по залогам, гарантиям и поручительствам, определение отраслей и видов деятельности, не рекомендуемых к кредитованию. Одним из факторов, повышающих стоимость кредитов малому бизнесу, а значит снижающих эффективность работы банков в этой сфере, являются высокие операционные расходы, связанные как с проведением оценки кредитоспособности потенциального заемщика, так и с ведением самого кредитного договора.

Проблема снижения риска при кредитовании малого и среднего бизнеса далеко не нова, однако до сих пор отсутствует эффективная система оценки кредитоспособности предприятий МСБ. Дело в том, что существующие на данный момент способы оценки делятся на две больших группы – для крупных корпоративных заемщиков и для заемщиков – физических лиц. Понятно, что субъекты МСБ отличаются как от тех, так и от других, даже в части деятельности индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, применяемые сегодня банками системы оценки кредитоспособности предполагают использование достаточно большого массива данных о деятельности организации и ее финансовом состоянии. На сегодняшний

же день известно, что большинство малых предприятий попросту не ведут подобного учета и необходимой достоверной информации, соответственно, нет. Немаловажным аспектом в этом вопросе становится и вопрос себестоимости подобного анализа. Причем речь здесь идет как о финансовых, так и о временных затратах, поскольку в интересах банка значительно сократить время, затраченное на оценку кредитоспособности и, соответственно, принятие решение о целесообразности выдачи кредита той или организации – заемщику.

Использование новых, адаптированных моделей оценки кредитоспособности МСП может снизить риска невозвратов ссуд, увеличить число надежных заемщиков, наладить долговременные взаимоотношения банковских структур и структур предпринимательских. Подобное влияние в конечном итоге должно привести к снижению процентов, а значит, и доступности заемных средств для развивающегося сегмента экономики. В зависимости от размера бизнеса банкам необходимо дифференцировать модели оценки кредитоспособности. Так, с целью оптимизации кредитной политики следует разрабатывать и повсеместно использовать специализированные модели, предназначенные для оценки надежности субъектов малого, среднего и микропредпринимательства.

Для каждого из данных сегментов существует своя специфика, проявляющаяся не только в степени их устойчивости, но в области прозрачности информации о финансовом состоянии. Так, средние предприятия легализованы на более чем 80%, в то время, как большинство малых и микро-предприятий имеют непрозрачную отчетность ввиду отсутствия стимулов для отражения достоверных финансовых результатов и большой степенью налоговой нагрузки. Подобные особенности следует учитывать не только при оценке кредитоспособности организаций – заемщиков, но и при разработке ассортимента кредитных продуктов для каждого из них. Так, для небольших организаций возможно создание линейки типовых беззалоговых кредитов, схожих с розничными потребительскими. Для более крупных заемщиков необходимо расширение линейки продуктов, предусматривающих использование залогов, поручительств,

возможности открытие кредитных линий и прочего с учетом индивидуальных особенностей подобных клиентов.

Основной сложностью при оценке кредитоспособности рассматриваемого сегмента предпринимательства является недостаточность внутренней информации, связанной с используемой системой налогообложения (УСН или ЕНВД). В данном случае отсутствие финансовой отчетности предполагает использования в оценке налоговых деклараций, а также большим количеством управленческой информации, подтверждающейся выписками по расчетным счетам, договорами с контрагентами и так далее.

Для проведения анализа кредитоспособности предлагается составлять агрегированный баланс для компаний, использующих специальные налоговые режимы. Расчет по предлагаемым статьям баланса должен производиться с соблюдением определенных условий: суммы задолженностей рассчитываются на дату проведения анализа, а транспорт, недвижимость и оборудование учитываются по рыночной стоимости. Подобная форма представления данных поможет определить лимиты кредитования в каждом конкретном случае с учетом особенностей заемщика.

Определять лимит кредитования предлагается по формуле (16):

(16)

где $L_{кр}$ – лимит заимствований;

$\sum A$ – суммарные активы;

$\sum П$ – суммарные пассивы;

$k_{кр}$ – коэффициент политики банка.

Коэффициент является субъективной составляющей формулы оценки лимита кредитования, поскольку может быть скорректирован в большую или меньшую сторону в зависимости от политики, проводимой банком, внешних и внутренних

условий кредитования, субъективных экспертных оценок, а также с учетом данных бюро кредитных историй. Подобная форма оценки состояния организаций с недостаточным объемом финансовой информации поможет снизить риски, а также существенно сократить сроки и издержки на принятие решений по заявкам на кредитование бизнеса.

Помимо количественных и автоматизированных методов оценки кредитоспособности заемщиков – субъектов малого и среднего бизнеса предлагается проводить также и экспертную оценку. Это особенно важно при кредитовании новых клиентов, с которыми банку только предстоит познакомиться.

Одним из ключевых направлений подобной субъективно – экспертной оценки является идентификация психологического портрета личности руководителя малого или среднего предприятия, психологического климата в коллективе организации, оценка деловой репутации руководящего состава и т.д. Важность знакомства с личностью руководителя малого предприятия заключается в том, что в большинстве случаев (особенно это касается индивидуальных предпринимателей) означает единоличное принятие решение о распределении средств. Зачастую происходит так, что предприниматели становятся должниками банков не в силу убыточности своей организации либо тяжелого финансового состояния, а попросту вследствие безответственности, халатности руководителя либо определения приоритетов направления средств в другое направление.

Таким образом, можно сказать, что кредитоспособность заемщиков – субъектов малого и среднего бизнеса следует определять, используя одновременно математические, статистические и экспертные методы оценки. При этом следует дифференцировать методы анализа в зависимости от размера и формы оцениваемой организации.

Так, в первую очередь, необходимо учесть общие условия предоставления кредита: проверить подлинность и достаточность количества предоставленных потенциальным заемщиком документов, оценить личность руководителя

организации либо его владельца, определить, соответствует ли организация – заемщик кредитной политике банка, оценить кредитную историю. К последующей оценке следует допускать лишь заемщиков, абсолютно соответствующих требованиям банковской организации. Следует отметить, что на этом этапе нет острой необходимости участия в анализе опытных специалистов банка, они могут подключиться лишь на втором этапе, что значительно сократит расходы на оценку.

Таким образом, на данном этапе необходимо:

- автоматически отсеивать клиентов, не соответствующих общей стратегии развития банка, применяя оценочные экспресс-методы при обработке заявки и рассмотрении комплекта документов, необходимых для получения кредита;

- делегировать полномочия при кредитовании уполномоченным специалистам, которые должны постоянно повышать квалификацию, приобретая навыки оценки проектов малых предприятий.

На втором этапе оценки кредитоспособности проводится оценка финансового состояния заемщика: с помощью скоринга либо с применением адаптированной модели, типа той, что была приведена ранее. Основная часть неблагонадежных заемщиков отсеется именно на этом этапе, что освободит банк от расходов на проведение дальнейшего анализа, а также работы по разработке индивидуальных условий сотрудничества с клиентом, а клиент освобождается от необходимости излишнего ожидания решения по кредиту.

Третий, заключительный, этап оценки кредитоспособности формируется полный портрет заемщика, содержащая как сведения о его финансовом положении, так и характеристику личных качеств его руководящего состава, готовности к плодотворному сотрудничеству с банком. Здесь совместно с заемщиком разрабатывается наиболее подходящий кредитный продукт с учетом специфических особенностей функционирования бизнеса, составляется уместный график платежей, осуществляется предварительный расчет стоимости кредита и

т.д. Схема и программа кредитования должны учитывать ряд параметров малых предприятий: вид деятельности, сезонность, местонахождение и т.д.

Завершающей стадией проведенного анализа полученных данных является окончательное решение о предоставлении кредита кредитным комитетом банка. На данной стадии, оформления и выдачи кредита, необходимо разъяснить все детали кредитного договора предпринимателю, сформировать кредитное досье, содержащее все детали сделки. Далее необходим постоянный мониторинг деятельности малого предприятия – клиента банка, консультационная поддержка заемщика, контроль сроков возврата кредита.

Несмотря на широкое распространение микрокредитования, повышение популярности скоринга, быстрого получения кредитных средств клиентом при выборе им кредитных продуктов, по-прежнему актуальна проблема длительного рассмотрения кредитных заявок, поступающих в банк по направлениям индивидуально-ориентированного подхода (инвестиционные кредиты, программы по приобретению оборудования, транспорта для малого бизнеса). Время рассмотрения заявки и принятия решения по ней кредитной организацией остается в среднем на уровне семи дней.

Решение кроется в настройке электронного документооборота с помощью систем онлайн-обслуживания банка и передачи данных о финансовой отчетности предприятия и имуществе, предлагаемому в залог (заверенные договора купли-продажи, документы об оплате части стоимости приобретаемого за счет кредитных средств имущества) через защищенный канал и с помощью заверения предоставляемых документов электронно-цифровой подписью руководителя предприятия.

Сегодня у отечественных кредитных организаций нет подобной системы «клиент-банк», которая включает не только расчетно-кассовое обслуживание и зарплатные проекты, но и интеграцию с кредитованием. Внедрение подобного программного обеспечения позволит ускорить не только работу кредитующих подразделений, но и повысить информативность банковских услуг для клиента с

возможностью последующего легкого доступа к данным о планируемых объемах погашения кредита, процентных и комиссионных платежах, остатках долга в разрезе его ссуд. Дополнительными бонусами программного обеспечения могут быть планирование визита заемщика в банк для удобства его обслуживания, заявка на консультацию с сопровождающим его кредитным специалистом или помощь иных подразделений банка в составлении инвестиционного бизнес-плана.

Внедрение данного мероприятия повлечет за собой рост числа клиентов малого бизнеса и повышение лояльности сегодняшних клиентов банка.

Проблемным при внедрении данной программы остается сбор справок из федеральной налоговой службы для предоставления их в комплекте документов на кредитование. Необходима законодательная проработка единого стандарта электронно-цифровой подписи собственника бизнеса, и ее эксплуатация в едином информационном пространстве без ограничений (как сейчас) – одна ЭЦП для всех инстанций (и банковских, и государственных).

3.2. Оценка эффективности мероприятий по улучшению показателей финансовых результатов деятельности банка

Рассмотрим эффективность от совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков.

Общая сумма просроченной ссудной задолженности по инвестиционным кредитам за 2017 года в ПАО «АК БАРС» составляла 173,0 млрд. руб. при резерве в 94,2 млрд. руб., то есть покрывалась резервами на 54,5%.

Аналитиками банка на основе прогнозирования затрат банка с использованием данных управленческого учета с учетом уровня (суммы) просроченной задолженности было рассчитано, что совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщиков позволит снизить риск просроченной ссудной задолженности не менее чем на 20%. В этом случае:

$$28605 * 20 / 100 = 5721 \text{ млн. руб.};$$

$28605 - 5721 = 22884$ млн. руб.;

$22049 * 100 / 22884 = 96,35\%$

Таким образом, мы видим, что снижение риска просроченной ссудной задолженности на 20% приносит экономический эффект в размере 5721 млн. руб. После внедрения данного мероприятия суммы просроченных задолженностей будут укладываться в 96%-й резерв банка на эти цели (рис.3.2).

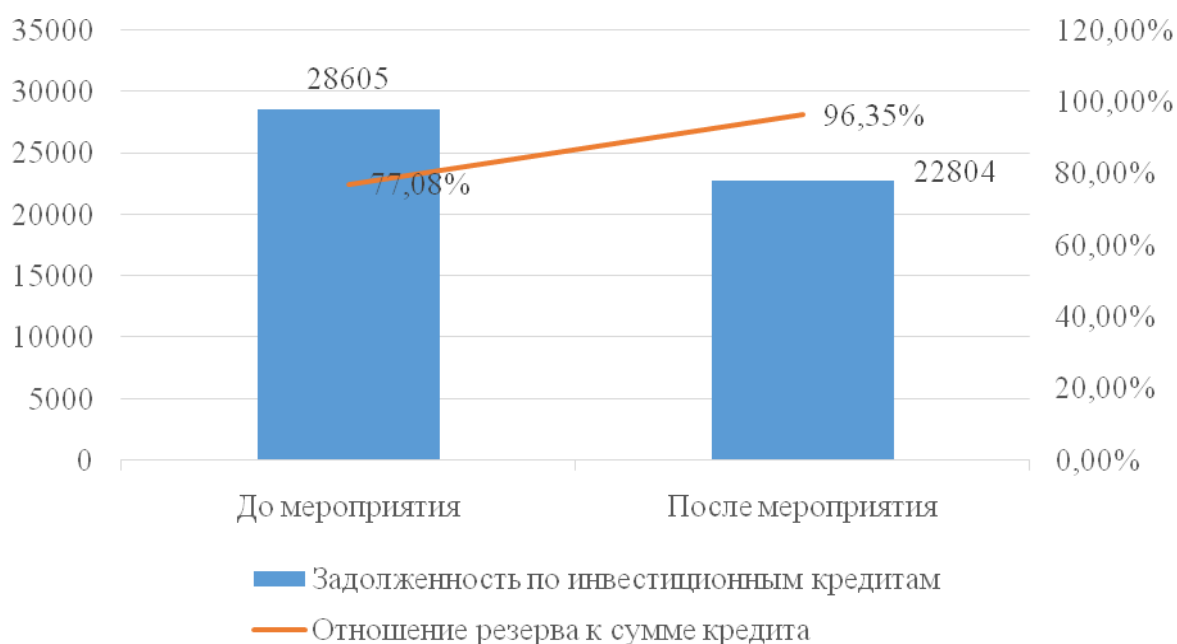


Рисунок 3.2 – Экономический эффект от совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков

Пока что не существует единого подхода к расчёту стоимости и эффективности проектов по управлению конкурентоспособностью и взаимоотношениями с потребителями. Понятно, что их оценка стандартным методом NPV даёт очень неточные результаты, так как изменение денежных потоков от улучшения взаимоотношений с потребителями предсказать сложно.

Также такие проекты дают ряд неэкономических преимуществ, а основные результаты достигаются в долгосрочной перспективе. Поэтому в данном разделе представлен примерный расчёт эффективности, позволяющий увидеть лишь общую картину.

В первую очередь рассмотрим предполагаемые затраты на данное мероприятие.

Как уже было отмечено, на рынке в данный момент не существует подобного программного продукта. ПАО «АК БАРС» имеет очень развитый отдел программного обеспечения, однако все равно потребуются привлечение средств для оптимизации электронного документооборота. Техническими специалистами отдела программного обеспечения банка была составлена примерная смета затрат по среднерыночной стоимости. По их расчетам предположительно стоимость затрат на создание подобного продукта потребует 16000 тыс. руб. Помимо этого следует учесть возможные финансовые потери при переходе на новую систему в размере не менее 1000 тыс. руб.

Итого затраты на мероприятие по совершенствованию электронного документооборота в системе «Клиент банк» обойдутся компании в 17000 тыс. руб.

Рассмотрим предполагаемый доход банка. Внедрение данной программы можно обозначить как улучшение взаимоотношений с потребителями в рамках повышения клиентоориентированности.

Согласно аналитическим исследованиям рынка [60, 61], мероприятия по повышению клиентоориентированности привлекают дополнительный поток клиентов от 20 до 50% от фактического. Привлечение клиентов малого и среднего бизнеса, которые хотели бы работать по улучшенной системе «Клиент-банк» повлечет за собой и рост вложенных ими средств на счета банковской организации. В 2017 году сумма средств юридических лиц (за исключением государственных и муниципальных) на счетах ПАО «АК БАРС» составила 282889 млн. руб. Увеличение денежных средств клиентов только на 10% повлечет за собой рост средств на счетах банка на 28289 млн. руб. Эти средства ПАО «АК БАРС» сможет использовать:

- на выдачу кредитов;
- в фонды резервов;

- во вложения в ценные бумаги и в валюту;
- на увеличение своего капитала.

Для определения экономического эффекта воспользуемся самой простой схемой: банк половину полученных дополнительных средств использует на выдачу инвестиционных кредитов. Усредненная процентная ставка по кредиту составит 11% годовых.

Сведем рассмотренные данные в таблицу 3.1.

Таблица 3.1 – Расчет эффективности совершенствования системы «Клиент-банк»

Наименование	Значения показателей
Расчет затрат на разработку и внедрение	
Специализированное программное оборудование, млн. руб.	12,0
Дополнительная оплата труда разработчиков и техников, млн. руб.	4,0
Потери от снижения производительности труда персонала при переходе на новую систему, млн. руб.	1,0
Расчет дополнительного дохода	
Фактическая сумма средств юридических лиц на счетах банка, млн. руб.	282889
Прогнозируемый темп роста средств юридических лиц, %	10%
Прогнозируемое увеличение средств юридических лиц, млн. руб.	28289
Прогнозируемая сумма дополнительных инвестиционных кредитов, млн. руб.	14145
Усредненная процентная ставка по кредиту, %	11
Прогнозируемый дополнительный процентный доход банка, млн. руб.	1556
Прямой экономический эффект, млн. руб.	1539

Таким образом у банка в течение года появится дополнительный доход в размере 1556 млн. руб.

Прямой экономический эффект составит:

$$1556 - 17 = 1539 \text{ млн. руб.}$$

Рассмотрим эффективность изменения условий кредитования и улучшения обслуживания для банка. На основании опроса сотрудников банков выявлены наиболее существенные недостатки условий по инвестиционным кредитам:

- отсутствие индивидуального подхода при формировании процентной ставки и установления срока кредитования (5% отказов от получения кредита);

– низкий уровень обслуживания клиентов, долгое рассмотрение заявки о выдаче кредита (2% отказов от получения кредита);

– большое количество документов по оценкам специалистов составляет около 2% отказов от получения кредита.

Изменение условий инвестиционного кредита может привести к увеличению потока клиентов, которое по проведенным исследованиям составит 9% (это отказывавшиеся ранее клиенты от получения кредита).

В 2017 году сумма инвестиционных кредитов ПАО «АК БАРС» составила 3706,5 млн. руб.

По экспертным оценкам ожидается, что в связи с изменением условий кредитования и сервиса ПАО «АК БАРС» сможет увеличить инвестиционное кредитование предприятий на 9% или 333,6 млн. руб. (табл.3.2).

Таблица 3.2 – Расчет эффективности изменений условий инвестиционного кредита

Наименование	Значения показателей
Фактическая сумма выданных инвестиционных кредитов, млн. руб.	3706,5
Прогнозируемый темп роста выданных инвестиционных кредитов, %	9%
Прогнозируемый темп роста выданных инвестиционных кредитов, млн. руб.	333,6
Процентная ставка по кредиту, %	9,5%
Прогнозируемый дополнительный процентный доход банка, млн. руб.	31,7

Таким образом, увеличение процентного дохода банка составит: 31,7 млн. руб. Предлагаемый в работе кредит для малого бизнеса относится к первой группе качества, так как кредит выдается с обеспечением и при этом финансовое положение заемщиков является хорошим. Размер расчетного резерва от суммы основного долга по кредиту составляет 0%.

Предложенные изменения по совершенствованию инвестиционной деятельности повысят эффективность кредитных операций банка. Выбранные условия инвестиционного кредита и улучшение сервиса дают преимущества по

сравнению с банками – конкурентами, что позволит привлечь новых клиентов в ПАО «АК БАРС» и сделает инвестиционное кредитование предприятий более доступным.

Рассмотренные направления совершенствования инвестиционной деятельности ПАО «АК БАРС» позволят расширить инвестиционную деятельность банка, увеличат доход банка от инвестиционной деятельности, что отразится на повышении эффективности деятельности банка и росте его финансовых результатов.

Выводы по третьему разделу

Таким образом, рассмотрение путей повышения финансовой устойчивости ПАО «АК БАРС» позволяет сформулировать следующие выводы.

Совершенствование систем оценки кредитоспособности заемщиков – субъектов малого и среднего бизнеса позволит:

- увеличить объем обработанных заявок, а также скорость их обработки;
- сэкономить денежные ресурсы банка за счет сокращения необходимого банковского персонала;
- поднять качество работы сотрудников кредитного отдела по работе с малыми и средними предприятиями вследствие сокращения времени, затрачиваемого на заявки с потенциально отрицательным решением и его увеличения по заявкам с положительным решением.

Экономический эффект будет заключаться в снижении риска просроченной ссудной задолженности не менее чем на 20%.

Совершенствование электронного документооборота:

- ускорит время рассмотрения кредитных заявок, поступающих в банк по направлениям индивидуально-ориентированного подхода;
- повысит информативность банковских услуг для клиента.

Экономический эффект данного мероприятия заключается в возможности использования банком привлеченных дополнительных средств в своих целях.

Для совершенствования инвестиционного кредитования компаний предлагается совершенствование программы кредитования «Развитие». Для совершенствования данной программы, предлагаются снижение процентной ставки и увеличение отсрочки по выплате основного долга.

Снижение процентной ставки и увеличение отсрочки по выплате основного долга повысят привлекательность данной программы для клиентов банка. Также данная программа позволит банку получать регулярный процентный доход при снижении рисков по выдаче кредита.

Кроме того, в рамках улучшения обслуживания предприятий предлагается улучшение сервиса по выдаче и обслуживанию кредитов по следующим критериям: сокращение срока по принятию решения о возможности финансирования; сокращение срока выдачи кредита; сокращение времени оформления кредитов и уменьшение количества необходимых документов.

Полученные в результате рассмотренных мероприятий высоколиквидные активы, т.е. денежные средства банк может эффективно использовать для покрытия текущих затрат и осуществления необходимых расчетов по обязательствам, что благоприятным образом отразится на платежеспособности и ликвидности и укрепить финансовую устойчивость банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При написании выпускной квалификационной работы были получены следующие выводы и результаты.

Изучение теоретических источников по проблеме исследования подтвердило вывод о том, что финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой стабильности банковской системы в условиях рыночной экономики. Для повышения и поддержания финансовой стабильности необходимо осуществлять комплекс мероприятий, направленных на укрепление позиций кредитной организации в банковской системе в целом. Это внимание не только к достаточности, но и качеству собственного капитала, привлечение устойчивых платежеспособных клиентов, контроль над движением денежных потоков, соблюдение необходимого баланса привлечения и размещения ресурсов.

Объект исследования – ПАО «АК БАРС» – крупнейший участник российского рынка банковских услуг. Результаты анализа данных бухгалтерской отчетности банка за последние три года показали, что в 2017 году эффективность деятельности ПАО «АК БАРС» снизилась, что подтверждается отрицательной динамикой большинства качественных показателей банка. Как негативный момент необходимо отметить уменьшение процентных доходов, которые в структуре доходов банка занимают наибольший удельный вес.

На конец 2017 года баланс банка стал низколиквиден, так как среднеликвидные активы не покрывают обязательства по срокам. Также не соблюдено равенство по малоликвидным активам. Однако структуру баланса нельзя признать неудовлетворительной, так как уровень текущей ликвидности в норме, чистый разрыв текущей ликвидности показывает положительное сальдо 86399 млн. руб.

Общая сумма капитала банка превышает нормативно установленный законодательством минимум. Наибольшую долю в структуре собственного капитала ПАО «АК БАРС» составляет уставный капитал. Анализ оценочных показателей уставного капитала выявил тенденцию их роста, что свидетельствует об увеличении удельного веса уставного капитала в структуре собственного капитала ПАО «АК БАРС». В отчетном году в общей структуре ресурсной базы исследуемого банка привлеченные средства занимают 82,32%, что свидетельствует о уменьшении сферы деятельности банка, так как присутствует отрицательная тенденция снижения удельного веса данного вида ресурсов и показывает, что в отчетном году банк наращивал собственные средства более высокими темпами, чем привлеченные. В структуре привлеченных ресурсов наибольший удельный вес занимают средства государственных и общественных организаций, данная тенденция отрицательно характеризует депозитную политику банка, так как срочные вклады населения и юридических лиц составляют наиболее стабильную часть ресурсной базы банка.

Анализ конечных финансовых результатов банка выявил падение всех коэффициентов эффективности по отношению к 2016 году (отношение к 2015 году рассматривать нецелесообразно, так как 2015 год был отработан банком с убытком). Важнейшим итогом 2017 года можно считать повышение следующей эффективности: улучшение отношения расходов к доходам до 14 % и увеличение покрытия расходов до 13%. После резкого падения после резкого падения показателей рентабельности в 2015 году, в 2016 году происходит рост всех показателей, причем со значительным превышением показателей рентабельности 2015 года, однако в 2017 году вновь наблюдается снижение эффективности деятельности банка – несмотря на то, что показатели рентабельности положительные, их снижение к уровню 2016 года значительное.

Банк работает с прибылью, с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты. Таким образом, проведенный анализ показывает

неоднозначные результаты, которые свидетельствуют о проблемах платежеспособности банка, которые могут привести к снижению его финансовой устойчивости.

В целях повышения финансовой устойчивости ПАО «АК БАРС» предложено провести ряд мероприятий:

1) совершенствование систем оценки кредитоспособности заемщиков – субъектов малого и среднего бизнеса позволит:

- увеличить объем обработанных заявок, а также скорость их обработки;
- сэкономить денежные ресурсы банка за счет сокращения необходимого банковского персонала;

- поднять качество работы сотрудников кредитного отдела по работе с малыми и средними предприятиями вследствие сокращения времени, затрачиваемого на заявки с потенциально отрицательным решением и его увеличения по заявкам с положительным решением.

2) совершенствование электронного документооборота:

- ускорит время рассмотрения кредитных заявок, поступающих в банк по направлениям индивидуально-ориентированного подхода;
- повысит информативность банковских услуг для клиента.

3) для совершенствования инвестиционного кредитования компаний предлагается совершенствование программы кредитования «Развитие». Для совершенствования данной программы, предлагаются снижение процентной ставки и увеличение отсрочки по выплате основного долга.

Снижение процентной ставки и увеличение отсрочки по выплате основного долга повысят привлекательность данной программы для клиентов банка. Также данная программа позволит банку получать регулярный процентный доход при снижении рисков по выдаче кредита.

Предложенные имеют экономическую эффективность:

- снижение риска просроченной ссудной задолженности на 20% приносит экономический эффект в размере 5721 млн. руб. После внедрения данного

мероприятия суммы просроченных задолженностей будут укладываться в 96%-й резерв банка на эти цели;

– совершенствование электронного документооборота в системе «Клиент банк» повлечет за собой привлечение клиентов малого и среднего бизнеса, в том числе и рост вложенных ими средств на счета банковской организации. Прямой экономический эффект банка составит 1539 млн. руб.;

– эффективность изменения условий кредитования и улучшения обслуживания для банка будет заключаться в увеличении потока клиентов, ПАО «АК БАРС» сможет увеличить инвестиционное кредитование предприятий на 9% или 333,6 млрд. руб. Увеличение процентного дохода банка составит: 32,0 млн. руб.

Полученные в результате рассмотренных мероприятий высоколиквидные активы, т.е. денежные средства банк может эффективно использовать для покрытия текущих затрат и осуществления необходимых расчетов по обязательствам, что благоприятным образом отразится на платежеспособности и ликвидности и укрепить финансовую устойчивость банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 31.12.2017) [Электронный ресурс] Справочно-правовая система Консультант Плюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2 Аболихина, А.Г., Солонин, С.Э. Модернизация банковского обслуживания в российских коммерческих банках как стратегическое направление развития / а.Г. Аболихина, С.Э. Солонин // Банковская деятельность: услуги. – 2015. – № 12. – С. 2-8

3 Актуальные направления развития банковского дела : монография / колл.авторов; под ред. проф. Н.Э. Соколинской и доц. И.Е. Шакер - М. : РУСАЙНС, 2017. - 276 с.

4 Вершинина, Т. Р., Жданова, Н. В. Оценка финансовой устойчивости банковского сектора, основанная на макропривенциальных показателях деятельности / Т. Р. Вершинина, Н.В. Жданова // Сборник трудов по материалам I международной практической конференции «Социально-экономическое и научно-технологическое развитие: прогноз и перспективы». – 2016. – С. 23–31.

5 Гальчина, О. Н., Пожидаева, Т.А. Теория экономического анализа: Учебное пособие / О.Н. Гальчина, Т.А. Пожидаева. М., 2014. – 480 с.

6 Гребеник, Т. В. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития: Дисс...канд. экон. наук: 08.00.10 / Т.В. Гребеник/ Москва, 2015. 184 с.

7 Горюкова, О. В. Модели финансовой устойчивости кредитных организаций / О.В. Горюкова. – М., 2014. – 250 с.

8 Губанов, Р. С. Реализация научно-практических основ финансового анализа как функция финансового менеджмента / Р.С. Губанов // Финансовый менеджмент, 2016. №2. С. 4-8

9 Барнгольц, С. Б., Мельник, М. В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов: Учеб. пособие. – изд. 3-е, доп. и перераб. / С.Б. Барнгольц, М.В. Мельник. М.: Инфра-М, 2014. 516 с.

10 Басовский, Л. В., Лунёва, А. М., Басовский, А. Л. Экономический анализ: Учеб. пособие / Л.В. Басовский, А.М. Лкнева, А.Л. Басовский. М.: Инфра-М, 2015. 222 с.

11 Бариленко, В.И. Экономический анализ : учебник / В.И. Бариленко, М.Н. Ермакова, О.В. Ефимова, Ч.В. Керимова ; под ред. В.И. Бариленко. М.: КНОРУС, 2017. 382 с.

12 Винокурова, С. А. Оценка финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка / С.А. Винокурова// Управление экономическими системами : электронный научный журнал. 2014. № 9 (33).

13 Воронина, Е. В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики : учеб.пособие / Е.В. Воронина. Сургут : ИЦ СурГУ, 2015. 69 с.

14 Воронина, Е. В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Е.М. Воронина, Е.В. Смирнова, О.В. Федорищева, И.Ю. Цыганова. Оренбург, ОГУ, 2015. – 212 с.

15 Егоров, Ю.Н. Экономический анализ: учебник. – 2-е изд., стереотипное / Ю.Н. Егоров. М.: ИНФРА-М, 2016. 168 с.

16 Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. М.: Статут, 2017. 296 с.

17 Жилкина, А.Н. Финансовый анализ: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / А.Н. Жилкина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 285 с.

18 Жилияков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учеб. пособие / Д.И. Жилияков. М.: ВолтерсКлувер, 2014. 368 с.

19 Зудина, Л.В., Даниловских, Т.Е. Анализ ликвидности и доходности коммерческого банка как основа оценки качества его активов / Л.В. Зудина, Т.Е.

Даниловских// Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 7. С. 291

20 Камышанов, П.И., Камышанов, А.П. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. М.: Инфра-М, 2017. 342 с.

21 Канке, А.А., Кошечая, И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечая. М.: ИД Форум, 2017. 428 с.

22 Ковалев, В. В. Финансы. – 3-е изд., доп. и перераб. / В.В. Ковалев М.: Проспект, 2016. 928 с.

23 Комплексный экономический анализ: учебное пособие / С. И. Жминько, В. В. Шоль, А. В. Баранов, А. Е. Жминько. М.: Дашков и К, 2014. 510 с.

24 Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. [коллект. авторов]. М.: Норма, 2014. 400 с.

25 Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова. М.: Статут, 2016. 460 с.

26 Крашенинников, Н. В. Стресс-тестирование: применение к анализу финансовой устойчивости российскими и зарубежными банками / Н.В. Крашенинников // Финансы и кредит. 2016. №31. С. 15-20

27 Кретова, Н. А. Методы управления устойчивостью коммерческого банка / Н.А. Кретова// Банковское дело. – 2014. – № 30. – 153 с.

28 Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие. - 6-е изд., стер. / О.И. Лаврушин. М.: Кнорус, 2018. 264 с.

29 Лысов, И. А. Понятие, сущность и значение финансовых результатов предприятия / И.А. Лысов // Вестник НГИЭИ. 2016. № 3 (46). С. 60–64.

30 Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях: монография / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, М. А. Воронин и др. – Ставрополь, 2015. 164 с.

31 Мурысёв, А. А. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков / А.А. Мурысёв// Молодой ученый. – 2016. – № 11. – С. 864–867.

32 Мхитарян, А. В. Финансовая устойчивость и пути ее улучшения / А. В. Мхитарян, А. А. Литвин // Молодой ученый. – 2015. – № 11. – С. 923-925.

33 Никулина, О. В., Коваленко, А. И. Управление кредитными рисками коммерческих банков в условиях нестабильности финансовой системы / О.В. Никулина, А.И. Коваленко // Финансы и кредит. 2016. №30. С. 12-16

34 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

35 Парушина, Н. В., Дёминова, С. В. Теория и практика оценки эффективности деятельности организации в системе комплексного экономического анализа / Н.В. Парушина, С.В. Дёмина // Экономический анализ: теория и практика. 2014. №19. С. 50-54

36 Пономарева, Н.А Финансовая устойчивость банка, методы ее оценки и способы повышения // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития: Сборник материалов III Международной научно-практической конференции в 2 т. Т.2 / редкол.: О. Н. Широков. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс». – 2016. – № 2 (8). – С. 166–169

37 Проскурин, В.К. Анализ, оценка и диагностирования финансовой деятельности / В.К. Проскурин. М.: Вузовский учебник, 2016. 212 с.

38 Пухов, В. И. Система управления финансовой устойчивостью в стратегии развития коммерческого банка // Актуальные проблемы финансовых рынков и финансовых институтов: Сб. науч. тр. / Под ред. Е. Г. Князевой, Л. И. Юзвович. – Екатеринбург: АМБ, 2013. – 234 с.

39 Пыхов, О. А., Ихсанова, Л. Р. Финансовая устойчивость банковской системы: сущность и значение // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике: материалы VIII Междунар. науч.–практ. конф. В 2 т. Т. 2 /

редкол.: О. Н. Широков. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс». – 2016. – № 2 (8). – С. 211–216.

40 Рыкова, И. Н., Уткин, В. С. Экономическая роль показателя достаточности капитала в банковской системе / И.Н. Рыкова, В.С. Уткин // Банковское дело. 2015. № 9. С. 40-42

41 Смулов, А. М., Абдюкова, Э. И. Комплексная методика построения сбалансированной процентной политики коммерческого банка в сфере кредитных отношений / А.М. Смулов, Э.И. Абдюкова// Финансы и кредит, 2015. №48. С. 2-4

42 Татарина, Л. В. Критерии оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с позиции субъектного состава рынка / Л. В. Татарина [Электронный ресурс] // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2013. – № 3. – Режим доступа: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18104>

43 Тихомирова, Е.В. Современные кредитные банковские продукты / Е.В. Тихомирова. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2015. – 310 с.

44 Трошин, В. А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка / В.А. Трошин // Молодой ученый. – 2014. – № 10. – С. 263–266.

45 Финансовая отчетность ПАО «АКБАРС» за 2015-2017 годы [Электронный ресурс]: Официальный сайт ПАО «АКБАРС». Режим доступа: <https://www.akbars.ru/product/about/free-info/indicators/>

46 Халилова, М. Х., Пономарев С. А. Оценка институциональной достаточности капитала банков в мире и в России / М.Х Халилова, С.А. Пономарев // Финансы и кредит. 2016. № 46. С. 2-7

47 Хмельницкая, О. Н. Характеристика подходов к содержанию комплексного экономического анализа финансовых результатов хозяйственной деятельности / О.Н. Хмельницкая // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономические и технические науки. 2015. №4. С. 88-90

48 Черменева, В. В. Роль финансового анализа в управлении предприятием / В.В. Черменева. М.: Академия, 2017. – 486 с.

49 Швецов, Ю. Г., Корешков В. Г. Коммерческий банк как особый тип финансового института / Ю.Г. Швецов, В.Г. Корешков // Деньги и кредит. 2014. №11. С. 72-75

50 Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. М.: Инфра-М, 2017. 612 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ