

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

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

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Анализ активов коммерческого банка (на примере банка ПАО «Ак Барс»)

Студент (ка)

Г.Р. Вагазова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е. В. Павлова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 201 _____ г.

Тольятти, 2016

Аннотация

В данной выпускной квалификационной работе рассматриваются теоретические основы активов коммерческого банка, проводится анализ активов на примере коммерческого банка ПАО «Ак Барс», также в ходе анализа будут выявлены проблемы в управлении активами, и разработаны рекомендации по совершенствованию качества активов банка.

Целью данной работы является рассмотрение теоретических основ активов коммерческого банка и методологии проведения их анализа и оценки качества.

Объектом работы является коммерческий банк ПАО «Ак Барс».

Предмет – методика анализа и оценки активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс».

В работе используются такие источники как нормативно-законодательные акты, учебные пособия отечественных авторов, таких как Лаврушина О.И., Коробова Г.Г., Жуков Е.Ф., учебные пособия зарубежных авторов и научные статьи.

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, 50 источников литературы, 11 таблиц, 11 рисунков и 5 приложений.

В первой главе отражена экономическая сущность активов коммерческого банка, их состав и методология анализа и оценки.

Во второй главе рассматриваются технико-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Ак Барс», анализ и оценка качества активов.

В третьей главе разработаны мероприятия по совершенствованию качества активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс».

Ключевые слова: актив, активные операции, анализ активов, качество активов, коммерческий банк, ликвидность, методы анализа, оценка активов.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа активов коммерческого банка.....	8
1.1 Сущность и понятие активов коммерческого банка.....	8
1.2 Состав и структура активов коммерческого банка.....	15
1.3 Методика анализа и оценки активов коммерческого банка.....	21
2 Анализ активов коммерческого банка (на примере ПАО «Ак Барс»).....	29
2.1 Техничко-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Ак Барс».....	29
2.2 Анализ состава и структуры активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс».....	33
2.3 Оценка активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс».....	41
3 Мероприятия по совершенствованию качества активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс».....	51
3.1 Существующие проблемы в управлении активами коммерческого банка ПАО «Ак Барс» и необходимость их решения.....	51
3.2 Рекомендации по совершенствованию качества активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс».....	54
Заключение.....	60
Список используемой литературы.....	63
Приложения.....	68

Введение

В современной экономике банки играют значительную роль и являются ее неотъемлемой частью. Банки являются ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы. Они выступают одним из основных звеньев системы рыночных структур, особое значение приобретают коммерческие банки, которые являются основой банковской системы.

Коммерческие банки создаются для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления множества других банковских операций. Коммерческие банки составляют основу банковской системы страны, и от стабильной работы банковской системы зависит нормальное функционирование всех субъектов хозяйства.

Что касается активов коммерческого банка, то они представляют собой объекты собственности, которые имеют денежную оценку, и принадлежат самому банку. Активы коммерческого банка формируются за счет собственного капитала банка, средств клиентов, межбанковских кредитов, облигаций и прочее. Актив баланса отражает состав, размещение и целевое использование средств коммерческого банка. Он показывает во что вложены финансовые ресурсы банка, каково назначение имеющихся в наличии финансовых средств.

Одним из основных свойств активов банков является то, что они способны приносить банку прибыль, посредством проведения активных операций. Активные операции коммерческого банка – это такие операции, посредством которых банки размещают имеющиеся финансовые ресурсы.

Структура и качество активов определяют ликвидность и платежеспособность банка, а, значит, его надежность и привлекательность для клиентов. Также от качества банковских активов зависят достаточность капитала и уровень принимаемых кредитных рисков.

Качество активов банка оказывает влияние на все аспекты банковских операций, поэтому для того, чтобы банк был платежеспособным, и мог получать необходимый уровень прибыли, необходимо качественно управлять активами. Для этого необходим анализ и оценка активов коммерческого банка. При анализе активов проводится анализ основных видов и направлений банковской деятельности, изучение и оценка экономической эффективности размещения банком своих средств.

Активы банка являются основными элементами, которые могут приносить банку доход посредством проведения активных операций, поэтому банку необходимо анализировать активы и разрабатывать мероприятия по улучшению качества, доходности активов.

Также в становлении рыночных отношений коммерческие банки работают с целью получения прибыли, все это требует грамотных методов управления банковскими операциями и ликвидностью. В условиях конкурентной среды коммерческие банки должны создавать безупречную репутацию, это может достигаться, в том числе, путем эффективного управления качеством активов банка.

Все это обуславливает актуальность темы данной исследовательской работы.

Целью данной работы является рассмотрение теоретических основ сущности активов коммерческого банка и методологии проведения их анализа и оценки качества на примере коммерческого банка.

Перечислим некоторые задачи, которые помогут нам в достижении цели:

- изучить сущность активов коммерческого банка, их состав и структуру и ознакомиться с методологией анализа;
- провести анализ и оценку активов коммерческого банка на примере ПАО «Ак Барс»;

– выделить проблемы, возникшие при анализе качества активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс» и разработать рекомендации по улучшению качества активов.

Объектом работы является деятельность коммерческого банка ПАО «Ак Барс».

Предмет – методика анализа и оценки активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс».

В данной работе анализ и оценка активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс» будет проводиться за 3 последующих года, то есть за 2012, 2013 и 2014 годы.

Теоретической базой послужили нормативно-законодательные акты, учебные пособия отечественных и зарубежных авторов, научные статьи.

В качестве практической базы послужила годовая отчетность коммерческого банка ПАО «Ак Барс» за 2012, 2013 и 2014 года.

Методологической основой исследования в данной работе послужил систематический подход. В ходе работы использовались такие общенаучные методы, как синтез, метод группировки и прогнозирования.

Теоретическая значимость работы заключается в получении общих теоретических знаний о составе, структуре и качестве активов коммерческого банка и о его активных операциях, а также, об этапах и методике проведения анализа и оценки активов.

Практическая значимость исследования заключается в том, что произведенные расчеты и анализ качества, состава и структуры активов коммерческого банка позволят применить свои знания на практике, и научат делать выводы по полученной информации, а также разработать ряд мероприятий по улучшению активов банка.

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, таблиц, диаграмм и приложений.

Первая глава посвящена рассмотрению экономической сущности активов коммерческого банка, их состава и методологии анализа и оценки активов, а также источников для их проведения.

Во второй главе рассматриваются технико-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Ак Барс», проводится анализ и оценка качества активов на примере данного банка по разным критериям, например, ликвидность, доходность и другие.

В третьей главе предлагаются мероприятия по совершенствованию качества активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс», в том числе существующие проблемы в управлении активами коммерческого банка.

1 Теоретические основы анализа активов коммерческого банка

1.1 Сущность и понятие активов коммерческого банка

В экономической теории под активами, в широком смысле, понимают такие будущие экономические выгоды, которые можно получить в результате ранних операций, сделок по приобретению имущества во временное пользование третьими лицами [23, с.67].

О банковских активах можно сказать, что это собственные средства банка и средства клиентов.

В свою очередь коммерческий банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право на основании специального разрешения осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- 2) размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, возвратности, срочности;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и прочее [15].

Коммерческие банки составляют основу современной банковской системы, которая, согласно действующему законодательству, включает в себя Банк России, кредитные учреждения, филиалы и представительства других иностранных банков [13].

Коробова Г.Г. описывает в своем учебнике, что активы банков - это часть бухгалтерского баланса, характеризующая размещение и использование привлеченных банком средств с целью получения прибыли и поддержание ликвидности банка [23].

Лаврушина О.И. подразумевает под активами банка собственные и привлеченные средства, которые размещены в ссудные и прочие активные операции кредитной организации [29].

«Активы баланса банка отражают состав, структуру и целевое использование средств. Они показывают, во что вложены финансовые ресурсы и какова отдача от вложенных средств» [20, с. 152].

Таким образом, активы характеризуют состояние и размещение средств банка.

Сущность активов и пассивов банков определяется их ролью в экономике как финансовых посредников, аккумулирующих временно свободные средства субъектов хозяйственной деятельности и размещающих их на условиях возвратности, срочности и платности в тех субъектах хозяйства, которые нуждаются в этом для обеспечения производственного процесса [37].

Основными характеристиками активов банка как операций по размещению финансовых средств являются: размер, структура, качество. Качество активов банка отражает три основных свойства: ликвидность, рискованность, доходность [26].

Ликвидность активов – способность активов без определенных потерь модифицироваться в денежную наличность при помощи их реализации или погашения обязательств должником, при этом уровень возможных потерь определяется рискованностью активов [48].

Доходность активов – это способность активов приносить банку доход.

Рискованность активов – потенциальная вероятность потерь при трансформации активов в денежные средства.

Также отметим, что качество активов имеет большое значение для банка, которое отличается стабильностью ресурсной базы, стоимостью привлечения, эластичностью к изменениям процентных ставок и зависимостью от внешних источников финансирования.

Существует ряд факторов, которые влияют на качество активов, перечислим их:

- 1) характер ссудной и инвестиционной политики коммерческого банка;
- 2) степень диверсификации кредитов и инвестиций;

- 3) эффективность системы управления проблемными ссудами;
- 4) объем и вид сделок с аффилированными и дочерними организациями [17].

Аффилированные лица имеют доступ к некоторой информационной базе компании, и они способны напрямую воздействовать на ее деятельность. К аффилированным лицам относят собственников, сотрудников администрации, крупных кредиторов, аудиторов, а также родственников аффилированных лиц [11].

Высокий показатель качества активов определяется полной или потенциально полной возвратностью вложенных финансовых средств в определенные договором сроки с учетом оговоренной банку наращенной стоимости (для размещенных активов) или возможностью реализовать этот актив по цене, не ниже его балансовой стоимости [22].

С точки зрения качества активы делят на полноценные и неполноценные активы [26].

Актив считается неполноценным, если банк не может перевести этот актив в денежные средства полностью по текущей балансовой стоимости по истечению срока его погашения.

К неполноценным активам обычно относят:

- 1) просроченную ссудную задолженность;
- 2) векселя и другие долговые обязательства, не оплаченные в срок;
- 3) дебиторскую задолженность сроком свыше 30 дней;
- 4) нереализуемую недвижимость и прочее.

Итак, активы образуются в результате проведения активных операций, то есть, размещения собственных и привлеченных средств [27].

Ознакомимся с сущностью и понятием активных операций коммерческого банка, а также рассмотрим их виды.

Активные операции кредитных учреждений – это размещение привлеченных и собственных средств банка с целью получения дохода [38]. Данного вида операции учитываются на активных балансовых счетах.

По российскому законодательству к активным операциям банка относят [30]:

- 1) кредитные, кассовые, валютные операции и операции с драгоценными металлами;
- 2) выдача банковских гарантий и поручительств за третьих лиц;
- 3) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 4) доверительное управление денежными средствами и другим имуществом, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции, вложения в ценные бумаги и другое.

По своему экономическому содержанию активные операции делятся на ссудные, расчетные, кассовые, гарантийные, инвестиционные и фондовые [42].

Рассмотрим наиболее подробно каждую из этих активных операций коммерческого банка.

Ссудные операции представляют собой операции по предоставлению средств заемщику на основе срочности, платности и возвратности.

К ссудным операциям приравниваются следующие [36]:

- 1) предоставление кредитов, размещение депозитов;
- 2) учет векселей;
- 3) денежные требования банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- 4) требования банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам;
- 5) прочие операции.

Расчетные операции – это операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов.

Кассовые операции – это операции по приему и выдаче наличных средств.

Следующая операция – инвестиционная.

Операция по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной финансово – хозяйственной деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.

Фондовые операции – операции с ценными бумагами. К фондовым операциям относят [30]:

- 1) операции с векселями;
- 2) операции с фондовыми ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

И, гарантийные операции – операции по выдаче банком гарантии уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных случаев. В ходе таких операций банки получают комиссионный доход.

Также по уровню доходности выделяют приносящие доход и не приносящие доход активные операции [30].

Далее рассмотрим классификацию активов.

Активы банка можно классифицировать по следующим критериям:

- по назначению;
- по степени ликвидности;
- по степени риска;
- по срокам размещения;
- по субъектам [23].

По назначению активы делятся на несколько категорий:

- кассовые активы, обеспечивающие ликвидность банка (они представлены в денежной форме в виде остатка на корреспондентских счетах банка и наличности в кассе);
- работающие, или оборотные активы, которые приносят банку текущий доход (сюда относятся краткосрочные и среднесрочные кредиты и вложения в ценные бумаги, а также депозиты в других банках, то есть то, что приносит доход, и быстро оборачивается);

- инвестиционные активы, они предназначены для получения доходов в будущем и для достижения иных стратегических целей (обычно относят сюда размещенные средства банка в долгосрочные вложения в виде прямых или портфельных инвестиций);

- капитализированные, или внеоборотные активы, которые предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка, например, основные средства, нематериальные активы и другие;

- прочие активы.

Далее, по степени ликвидности активы банка можно разделить на следующие группы:

- высоколиквидные активы, которые находятся в немедленной готовности (наличные деньги, драгоценные металлы, средства в Банке России и прочее);

- ликвидные активы, они находятся в распоряжении банка, которые могут быть переведены в денежные средства (ссуды и платежи в пользу банка со сроком исполнения до 30 дней, легко реализуемые ценные бумаги и прочее);

- активы долгосрочной ликвидности (выданные банком кредиты, размещенные депозиты);

- малоликвидные активы.

Активы банка подразделяют на определенные группы риска, для каждой такой группы установлен свой коэффициент вероятности потери стоимости.

К первой группе относят следующие активы, которые имеют степень риска 0%: средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, обязательные резервы, перечисленные в Банк России, наличная валюта и драгоценные металлы в хранилищах, вложения в облигации Банка России и прочее.

Ко второй группе активов со степенью риска 10% относят вложения в долговые обязательства Российской Федерации, кредитные требования под залог драгоценных металлов, учтенные векселя и прочие.

К третьей группе активов со степенью риска 20% относят кредитные требования к органам государственной власти субъектов РФ и органам местного самоуправления, кредитные требования к международным банкам развития, средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях и прочие.

К четвертной группе с рискованностью 50% относят следующие активы: средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах РФ, кредитные требования к банкам – резидентам РФ сроком размещения до 30 дней и прочие.

Следующий критерий классификации активов банка – по срокам размещения, их можно подразделить на:

- 1) бессрочные активы;
- 2) активы, размещенные на срок:
 - до востребования,
 - до 30 дней;
 - от 31 до 90 дней;
 - от 91 до 180 дней;
 - от 181 до 360 дней;
 - от 1 года до 3 лет;
 - свыше 3 лет [22].

В зависимости от субъекта, который пользуется активами банка, активы могут быть классифицированы следующим образом [22]:

- 1) активы, находящиеся в пользовании банка;
- 2) активы, предоставленные другим субъектам во временное пользование:
 - государству;

- негосударственным юридическим лицам;
- физическим лицам;
- нерезидентам.

Итак, подведем итог. В данном пункте мы рассмотрели понятие и сущность активов. Мы определили, что активы банка – это собственные средства банка и привлеченные средства клиентов, цель которых – привлечение прибыли.

Также отметим, что качество активов коммерческого банка играет значительную роль, которое характеризует стабильность его ресурсной базы. Как было сказано выше, активы коммерческого банка образуются в ходе совершения активных операций, то есть, операции по размещению средств банка. К активным операциям можно отнести, например, выдачу кредитов, операции с ценными бумагами и другие.

Также мы рассмотрели классификацию активов. Как говорилось ранее, активы можно классифицировать следующим образом: по назначению, по ликвидности, по степени риска, по срокам размещения и по субъектам пользования.

В следующем пункте мы рассмотрим состав и структуру активов коммерческого банка.

1.2 Состав и структура активов коммерческого банка

Под структурой активов подразумевают соотношение различных по качеству статей актива баланса коммерческого банка к итогу баланса [23].

Лаврушина О.И. определяет, что «...структура активов - это соотношение разных по качеству и содержанию статей актива баланса кредитной организации к итогу баланса» [30, с. 46].

Структура активов кредитной организации позволяет определить состав и характер активных операций, ликвидности, прибыльности, рискованности, а также взаимосвязь между пассивными и активными операциями банка.

Различия в структуре активов банка во многом зависят от национальных особенностей, в том числе специфики банковского законодательства, бухгалтерского учета, и влиянием внешней среды.

Активы баланса банка показывают состав, структуру и целевое использование средств. Они показывают, во что вложены финансовые ресурсы и их отдача.

К активам коммерческого банка по публикуемой отчетности банка относят:

1. Денежные средства.
2. Средства кредитных организаций в Банке России (в том числе обязательные резервы).
3. Средства в кредитных организациях.
4. Чистые вложения в ценные бумаги (в торговые ценные бумаги, в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи).
5. Чистая ссудная задолженность (включая все виды предоставленных кредитов).
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.
8. Требования по текущему налогу на прибыль.
9. Отложенный налоговый актив
10. Прочие активы.

Денежные средства и средства кредитных организаций в Банке России относят к высоколиквидным активам банка. К ним относят средства в кассе, средства на корреспондентских и резервных счетах в Банке России и прочее. Обычно, средства в кассе занимают небольшой удельный вес в балансе банка, так как они относятся к неработающим активам и не приносят банку дохода [36]. Их наличие необходимо для того, чтобы банк в любое время, по

первому требованию клиентов мог выплатить полностью или частично вклады, которые находятся на счетах до востребования.

Также банки обязаны поддерживать определенные остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России.

Обязательные резервы - высоколиквидные активы, практически не приносящие банку доходов, устанавливаемые Банком России для регулирования общей ликвидности банковской системы и контроля денежных агрегатов. Величина обязательных резервов обусловлена необходимостью резервирования части привлеченных банком средств. Резервирование осуществляется на счетах Банка России по определенной ставке [20].

Средства в кредитных организациях нужны для поддержания ими прямых деловых отношений с другими коммерческими банками. К ним также относятся средства на счетах участников расчетов расчетных и клиринговых палат, расчеты участников рынка ценных бумаг по итогам операций на ОРЦБ (организованный рынок ценных бумаг) [43].

Основной составляющей активов в большинстве банков являются кредиты. Они могут быть предоставлены Банку России, банкам-резидентам и банкам-нерезидентам [43]. Здесь также отражаются ссуды, выданные коммерческим банком своим клиентам - юридическим лицам-резидентам, нерезидентам, населению.

Объем ссудных вложений зависит от ресурсов коммерческого банка и от обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России. Степень диверсифицированности кредитов служит для минимизации всевозможных рисков, связанных с деятельностью банка.

Кроме кредитных операций банки осуществляют вложения в торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, межбанковские кредиты выданные, ценные бумаги, учтенные векселя и корсчета кредитной организации в банках (резидентах и нерезидентах) относятся к работающим активам [19].

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы отражают вложения банка в эти активы с целью осуществления банком операционной деятельности по приобретению высокотехнологичного оборудования, компьютеров, средств оргтехники и т.д.

Отложенные налоговые активы – суммы налога на прибыль, подлежащих уплате в будущем периоде в отношении налогооблагаемых временных разниц, которые возникают из-за различий между балансовой стоимостью актива и их налоговой базы [43].

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют 2 категории:

1. Активы, отнесенные в данную категорию, при первоначальном признании (финансовые активы, определяемые при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

2. Финансовые активы, предназначенные для торговли (активы приобретаются для продажи в краткосрочной перспективе и являются частью портфеля финансовых инструментов) [7].

К прочим активам относят межфилиальные расчеты, средства в расчетах (расчеты с биржами, расчеты по конверсионным операциям, прочие дебиторы).

Также активы коммерческих банков по составу и структуре можно сгруппировать следующим образом:

- 1) кассовая наличность и приравненные к ней средства;
- 2) предоставленные ссуды;
- 3) финансовые инвестиции;
- 4) прочие активы [10, с 565].

В состав кассовых активов входят:

- средства в кассах банка, в банкоматах, платежные документы в валюте;
- драгоценные металлы и камни;
- корреспондентские счета в коммерческих банках и в Банке России;
- средства в фонде обязательных резервов на счете Банка России [23].

Такие активы не приносят доход коммерческому банку, но банки размещают часть привлеченных ресурсов в наличные деньги, так как они должны отвечать по обязательствам перед своими клиентами.

Ко второй группе активов относят предоставленные банком ссуды. Именно ссудные операции приносят банкам наибольший доход.

Более детально состав предоставленных ссуд можно представить следующим образом:

- ссудные и приравненные к ним средства:
- депозиты в Банке России;
- выданные межбанковские кредиты и депозиты в коммерческих банках;
- кредиты небанковским заемщикам и прочее [23].

В свою очередь ссуды кредитных учреждений классифицируются по некоторым признакам. Данная классификация представлена ниже в таблице 1.1 [10].

Таблица 1.1 - Классификация ссуд, предоставляемыми коммерческими банками

Классификационный признак	Вид ссуды
1	2
По категории заемщика	1) ссуды юридическим лицам; 2) ссуды физическим лицам.

Окончание таблицы 1.1

1	2
По сроку выдаче ссуды	1) краткосрочные ссуды (до 1- го года); 2) среднесрочные ссуды (от 1- го года до 3-х лет); 3) долгосрочные ссуды (свыше 3-х лет).
По форме предоставления	1) денежная ссуда; 2) кредитная ссуда.
По предоставленному обеспечению	1) необеспеченный; 2) частично обеспеченный; 3) обеспеченный.
По форме предоставленным заемщиком обеспечения	1) ссуды, обеспеченные залогом; 2) ссуды, обеспеченные гарантией; 3) ссуды, обеспеченные поручительством; 4) ссуды, обеспеченные переуступкой в пользу банка требований и счетов заемщика к третьему лицу.
В зависимости от валюты кредитной сделки	1) рублевая ссуда; 2) ссуда в евро; 3) ссуда в долларах США и прочие.
В зависимости от степени кредитного риска	1) ссуда с наименьшим риском; 2) ссуда с повышенным риском; 3) ссуда с предельным риском.

Следующая группа активов – финансовые инвестиции. Структуру инвестиционных активов можно представить следующим образом:

- долговые обязательства, приобретенные для инвестирования;
- акции, приобретенные для инвестирования;
- векселя со сроком погашения свыше одного года и прочее [23].

Вложения, осуществляемые инвесторами в различные финансовые инструменты разной доходности и ликвидности, управляемые как единое целое образуют инвестиционный портфель.

Инвестиционный портфель также классифицируется по некоторым признакам, которые представлены ниже в таблице [10].

Таблица 1.2 – Классификация инвестиционного портфеля

Классификационный признак	Вид инвестиционного портфеля
1	2
В зависимости от целей формирования инвестиционного портфеля	1) портфель дохода (формируется по критерию максимизации текущего дохода инвестора); 2) портфель роста (формируется по критерию максимизации темпов прироста инвестируемого капитала).

Окончание таблицы 1.2

1	2
В зависимости от уровня инвестиционного риска	1) агрессивный (состоит из акций быстро растущих компаний); 2) умеренный (содержатся высоконадежные ценные бумаги и рискованные фондовые инструменты); 3) консервативный (состоит из акций с устойчивыми темпами роста курсовой стоимости и корпоративных облигаций надежных эмитентов).
По видам финансовых инструментов инвестирования	1) портфели акций; 2) портфели облигаций; 3) портфели векселей; 4) портфели евровалют и прочие.

К четвертой группе активов банка относят прочие активы, такие как основные средства, материальные ценности, нематериальные активы и другие.

Итак, подведем итог. В данном пункте мы рассмотрели состав и структуру банковских активов. Мы определили, что структура активов представляет собой соотношение различных по качеству статей актива баланса коммерческого банка к итогу баланса.

Как сказано выше, активы банка по балансу состоят из денежных средств, средств в Банке России и в других кредитных учреждениях, чистой ссудной задолженности, вложения в ценные бумаги, основные средства и прочие. Итак, активы баланса банка отражают состав, структуру и целевое использование средств.

В следующем пункте мы рассмотрим методику анализа динамики, состава и структуры активов, также оценку качества активов, и источники, необходимые для анализа, в том числе бухгалтерскую отчетность коммерческого банка.

1.3 Методика анализа и оценки активов коммерческого банка

Как известно, экономический анализ деятельности коммерческого банка представляет собой систему специфических знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности банка,

выявлением факторов, тенденций, обоснованием направлений развития банка.

Объектом анализа является коммерческая деятельность коммерческого банка.

Субъектами анализа могут выступать контрагенты банка, кредитные учреждения, налоговые органы, аудиторские фирмы, реальные и потенциальные клиенты банка и другие [12].

Коммерческие банки на основе анализа стремятся к оптимизации структуры активов и пассивов в целях оптимизации прибыли. Оценка имеющихся возможностей банка позволяет выработать основные программы развития и поведение банка в дальнейшем.

Анализ качества активов и представляет собой подготовительный этап оценки деятельности банка, который обеспечивает разработку мер выхода из кризисных ситуаций и стабильность в работе. Качество банковских активов прямым образом влияет на достаточность капитала и уровень кредитных рисков [21].

Информационное обеспечение экономического анализа деятельности коммерческого банка представляет собой систему внешней и внутренней информации.

К внутренним источникам информации можно отнести статистическую, бухгалтерскую отчетность, оценочные расчеты по кредитованию и другие. Источниками внешней информации являются публикуемые годовые отчеты, данные с сайтов статистики и другие [12].

Основным источником информации для анализа активов коммерческого банка являются следующие формы бухгалтерской отчетности:

- 1) бухгалтерский баланс банка;
- 2) отчет о финансовых результатах;
- 3) информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности;

4) сведения о кредитах и задолженности по кредитам и прочее [43].

Рассмотрим понятие бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах коммерческого банка.

«Баланс банка – сводный итоговый документ, отражающий обобщенные статьи пассивных и активных операций на определенную дату. Информация о движении средств формируется в процессе бухгалтерского учета и отражается на соответствующих счетах» [24, с. 49].

Банковские балансы составляются по унифицированной форме, представленной в Плане счетов бухгалтерского учета, разрабатываемым и утверждаемым Банком России.

Банковский баланс состоит из следующих разделов: «Активы», «Пассивы», «Внебалансовые обязательства».

Далее мы рассмотрим еще одну форму бухгалтерской отчетности, которая также является источником информации при проведении анализа активов банка.

Отчет о финансовых результатах характеризует результаты деятельности банка за отчетный период. Этот отчет содержит информацию о составных элементах финансового результата [31].

Данный отчет содержит в себе следующие основные показатели: процентные доходы и расходы, чистые процентные доходы, комиссионные расходы и доходы, чистые доходы, прибыль (убыток) до налогообложения, прибыль (убыток) после налогообложения, неиспользованная прибыль за отчетный период и другие.

Далее рассмотрим способы анализа активов коммерческого банка.

В деятельности коммерческого банка главным моментом является не только формирование ресурсов, но и эффективное их размещения. Поэтому одним из основных направлений анализа банковской деятельности является анализ его активов.

При анализе активов проводится анализ основных видов и направлений банковской деятельности, изучение и оценка экономической эффективности размещения банком своих средств [19].

Анализ активов банка представляет собой оценку эффективности скоординированного управления банковским балансом. Изменения в структуре активов можно проанализировать с помощью вертикального и горизонтального анализа [34].

Вертикальный и горизонтальный анализ активов позволяет выявить изменения в распределении агрегированных статей баланса как в динамике, так и во внутренней структуре активов баланса банка. На основе горизонтального анализа активов банка анализируются изменения в динамике через сравнение данных за разные периоды.

Сравнительный анализ качества активов целесообразно проводить с помощью коэффициентов. Коэффициентный анализ позволяет оценить в динамике качество активов по таким критериям, как доходность, ликвидность и так далее.

Коэффициентный метод позволяет выявить количественную взаимосвязь между различными группировками. Также, данный метод используется для контроля уровня ликвидности, определения качества активов, доходности, прибыльности и так далее [31].

Наиболее наглядным и эффективным методом анализа является графический метод. При рассмотрении результатов анализа он помогает визуально оценить, например, динамику отдельных показателей и происходящие структурные изменения [31].

Еще одним важным моментом при анализе активов является оценка качества активов. Такая оценка является важным показателем для определения степени надежности банка и эффективности его деятельности.

Высокое качество активов определяется полной возвратностью вложенных денежных ресурсов в оговоренные договором сроки с учетом причитающейся банку наращенной стоимости (для размещенных активов),

либо возможностью реализовать данный актив по цене, не меньшей его балансовой стоимости [23].

При полном анализе качества активов должны быть получены ответы на такие вопросы как:

1. Какова структура активов в общем и значение доли вложений в тот или иной актив?

2. Какова величина работающих и неработающих активов, также планируемый уровень будущих потерь?

3. Какова степень рискованности каждого актива с учетом коэффициента риска?

Далее рассмотрим методики оценки качества активов, которые предлагают авторы в учебных пособиях.

В учебнике «Банковское дело» Жуков Е.Ф. выделяет следующие показатели (коэффициенты) для оценки активов [19]:

1. Коэффициент работоспособности активов.

$$K_{p.a.} = A_{п.д.} / A, \text{ где} \quad (1)$$

$A_{п.д.}$ – активы, приносящие доход;

A – общая сумма активов.

$K_{активам}$, приносящим доход, относятся: ссуды, межбанковские кредиты, учтенные векселя, ценные бумаги, остатки на счетах в других банках. Наиболее оптимальным значением является 65-75%.

2. Коэффициент диверсификации активов.

$$K_{д.а.} = A_{о.} / A_{п.д.}, \text{ где} \quad (2)$$

$A_{о.}$ – однородные активы;

$A_{п.д.}$ – активы, приносящие доход.

Коэффициент показывает степень диверсификации активов, чем выше это значение, тем ниже риск потери активов банка.

3. Коэффициент инвестиционной активности.

$$K_{и.а.} = K / A_{п.д.}, \text{ где} \quad (3)$$

K – кредиты, предоставленные клиентам;

А п.д. – активы, приносящие доход.

Показывает долю кредитов клиентам в общей сумме активов, приносящих доход. Низкое значение коэффициента свидетельствует о том, что банк направляет денежные средства не в кредит, а в другие операции (спекуляции с ценными бумагами и иностранной валютой).

4. Коэффициент мгновенной ликвидности.

$$K_{\text{м.л.}} = A_{\text{в.}} / O_{\text{д.в.}}, \text{ где} \quad (4)$$

$A_{\text{в.}}$ – высоколиквидные активы;

$O_{\text{д.в.}}$ – обязательства до востребования.

Характеризует степень ликвидности банка в достаточно сжатые сроки.

5. Коэффициент прибыльности активов.

$$K_{\text{п.а.}} = \Pi / A_{\text{п.д.}}, \text{ где} \quad (5)$$

Π – прибыль;

$A_{\text{п.д.}}$ – активы, приносящие доход.

Коэффициент свидетельствует об эффективном использовании банком своих активов, если данный показатель имеет высокое значение.

6. Коэффициент доходности превалирующих активов.

$$K_{\text{д.п.а.}} = \Pi / A_{\text{о.}}, \text{ где} \quad (6)$$

Π – прибыль;

$A_{\text{о.}}$ – однородные активы;

Коэффициент показывает доходность преобладающих в банке активных операций.

7. Коэффициент использования активов.

$$K_{\text{и.а.}} = Д / А, \text{ где} \quad (7)$$

$Д$ – доходы;

$А$ – общая сумма активов.

Коэффициент характеризует степень отдачи активов.

Рассмотрим еще одну систему коэффициентов, которые Халафян Т.В. описала в статье «Анализ качества активов кредитной организации» [40].

1. Коэффициент эффективности использования активов.

$$K1 = A \text{ п.д.} / A, \text{ где} \quad (8)$$

A п.д. – активы, приносящие доход;

A – общая сумма активов.

Показывает, какая доля банковских активов приносит доход.

2. Коэффициент общей ликвидности.

$$K2 = O / A, \text{ где} \quad (9)$$

O - обязательства банка;

A – общая сумма активов.

Отражает способность кредитной организации выполнять все свои обязательства за счёт всех активов.

3. Уровень сомнительной задолженности.

$$K3 = Z \text{ п.} / Z \text{ с.}, \text{ где} \quad (10)$$

Z п. – просроченная задолженность;

Z с. – ссудная задолженность.

Указывает на удельный вес просроченных ссуд в сумме размещенных активов.

4. Чистая рентабельность активов.

$$K4 = \text{ЧП} / A, \text{ где} \quad (11)$$

ЧП – чистая прибыль;

A – общая сумма активов.

Отражает эффективность произведенных банком вложений.

Для оценки качества активов коммерческих банков Центральным Банком РФ установлены такие обязательные нормативы, как максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7); максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8); максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1); совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) и другие [23].

Итак, в данном пункте мы рассмотрели методологию анализа активов, и определили информационную базу для анализа. Также мы рассмотрели ряд коэффициентов, которые позволяют оценить качество активов коммерческого банка, и которые мы будем рассчитывать в следующей главе данной работы.

Подводя итог, отметим, что в данной главе нами были рассмотрены банковские активы, в том числе их сущность, понятия и классификация.

Под активами понимаются собственные и привлеченные средства, размещенные в ссудные и другие активные операции. Активы банка могут классифицироваться по назначению, по степени риска и ликвидности, по субъектам.

Далее мы рассмотрели состав и структуру активов коммерческого банка. Под структурой активов мы определили соотношение различных по качеству статей актива баланса коммерческого банка к итогу баланса. Также, структура активов банка позволяет судить о составе и характере ее активной операций, ликвидности, прибыльности, рискованности и так далее.

И в последнем пункте мы рассмотрели методику анализа и оценки активов коммерческого банка, а также рассмотрели информационную базу для проведения данного анализа.

В следующей главе мы рассмотрим технико–экономическую характеристику коммерческого банка «Ак Барс», а также проведем анализ и оценку его активов.

2 Анализ активов коммерческого банка (на примере ПАО «Ак Барс»)

2.1 Техничко-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Ак Барс»

Коммерческий банк «Ак Барс» (публичное акционерное общество) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации и работает на финансовом рынке России с 1993 года.

Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 29 ноября 1993 года. Регистрационный № 2590.

Адрес Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, дом 1.

Банк владеет всеми видами, существующих в Российской Федерации банковских лицензий и оказывает более 100 видов банковских услуг для корпоративных и частных клиентов.

В настоящее время банк «Ак Барс» обслуживает более 3,1 миллионов частных лиц и свыше 64 тысяч корпоративных клиентов, среди которых — крупнейшие экспортеры Республики Татарстан, предприятия нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, телекоммуникационные, строительные, химические, автотранспортные, торговые и агропромышленные предприятия. Банк «Ак Барс» является участником:

1. всемирного сообщества банковских телекоммуникаций «СВИФТ» (S. W. I. F. T);
2. информационно-диллинговой системы «РейтерсДилинг» (ReutersDealing)»
3. ОАО «Московская биржа».
4. Ассоциации Участников Вексельного Рынка (АУВЕР).
5. Банковской Ассоциации Татарстана.
6. Ассоциации Российских Банков.

Ключевыми зарубежными банками-корреспондентами банка «Ак Барс» являются:

- JPMorgan Chase Bank NA (США);
- Deutsche Bank Trust Company Americas (США);
- Commerzbank AG (Германия);
- Deutsche Bank AG (Германия);
- UBS AG (Швейцария);
- The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd (Япония);
- Industrial and Commercial Bank of China (Китай);
- Agricultural Bank of China (Китай);
- Turkiye Is Bankasi A.S. (Турция);
- OTPBankPlc (Венгрия).

Банк «Ак Барс» предоставляет широкий спектр услуг физическим и юридическим лицам.

Рассмотрим перечень предоставляемых услуг юридическим и физическим лицам. В данный перечень включаются следующие операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- финансирование инвестиционных проектов;
- финансирование экспортно-импортных операций;
- предоставление банковской гарантии;
- прием депозитов;
- начисление процентов на неснижаемый остаток по банковскому счету;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- ведение текущих счетов физических и юридических лиц;
- дистанционное банковское обслуживание;
- инкассация;
- валютный контроль;
- валютно-обменные операции;

- конверсионные операции;
- услуга по перечислению зарплаты на банковские карты сотрудников организации;
- обслуживание корпоративных карт;
- торговый интернет-эквайринг;
- операции с драгоценными металлами;
- предоставление в аренду индивидуального банковского сейфа (ячейки);
- операции с ценными бумагами;
- услуги депозитария;
- реализация залогового имущества;
- прочие операции.

Организационная структура управления коммерческого банка ПАО «Ак Барс» представлена в приложении А.

Данная организационная структура управления отражает состав, взаимосвязь и соподчиненность самостоятельных управленческих подразделений и отдельных должностей, выполняющих соответствующие функции.

Далее рассмотрим технико-экономические характеристики коммерческого банка «Ак Барс».

Таблица 2.1 – Технико-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Ак Барс», млн.руб.

Показатели	Годы			Отклонение		Темп роста, %	
	На 01.01.13	На 01.01.14	На 01.01.15	2012-2013	2013-2014	2012-2013	2013-2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы	336621	363231	456124	26609	92 893	108	126
Акционерный капитал	28215	28215	28215	0	0	100	100
Чистые вложения в ценные бумаги	31267	54282	80139	23015	25857	174	148

Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистая ссудная задолженность	218779	227420	261941	8641	34520	104	115
Средства клиентов	212374	240330	272650	27956	32320	113	113
Чистая прибыль	188	938	385	750	- 553	499	41
Количество клиентов юридических лиц, ед.	51074	53343	62131	2269	8788	104	116
Количество клиентов физических лиц, ед.	2525240	2934586	2973854	409346	39268	116	101

По данным таблицы видно, что активы банка за анализируемые периоды имеют тенденцию роста. Так активы в 2013 году увеличились на 8%, то есть на 26609 млн. руб. по сравнению с 2012 годом, а в 2014 году они увеличились на 16% по сравнению с 2013 годом, то есть, на 92893 млн. руб. и составили 456124 млн. руб. Это произошло за счет увеличения чистой ссудной задолженности в 2013 и 2014 годах на 4% и 15% соответственно. А также за счет увеличения статьи чистые вложения в ценные бумаги. Данная статья в 2013 году возросла на 74% по сравнению с предыдущим годом, а в 2014 году произошло увеличение на 48%.

Величина акционерного капитала за анализируемые периоды не изменилась. Также наблюдается тенденция роста средств клиента в банке, в том числе юридических и физических лиц. Данная статья в 2013 году увеличилась на 13% (27956 млн. руб.) по сравнению с 2012 годом, в 2014 году также увеличилась на 13% (32320 млн. руб.) по сравнению с 2013 годом и к концу 2014 года составила 272650 млн. руб.

К концу 2013 года чистая прибыль банка увеличилась на 750 млн. руб. по сравнению с предыдущим годом, а в 2014 году чистая прибыль банка сократилась на 59%, то есть на 553 млн. руб. и к концу 2014 года составила 385 млн.руб.

Положительным моментом для банка является увеличение количества клиентов (юридических и физических лиц). В 2013 году количество клиентов юридических лиц увеличилось на 4% (2269 единиц), а физических – 16% (409346 единиц) по сравнению с 2012 годом. А в 2014 году количество клиентов юридических лиц возросло на 16% (8788 единиц), а физических лиц всего на 1% (39268 единиц) по сравнению с предыдущим годом.

В данном пункте мы рассмотрели основные моменты деятельности коммерческого банка «Ак Барс», предоставляемые услуги физическим и юридическим лицам. Также рассмотрели организационную структуру управления данного банка и его технико-экономические показатели за 3 года.

Далее мы проведем анализ состава и структуры активов коммерческого банка «Ак Барс».

2.2 Анализ состава и структуры активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс»

В данном пункте проведем горизонтальный и вертикальный анализ активов коммерческого банка «Ак Барс», который позволит нам понаблюдать за изменением величины активов.

Горизонтальный анализ позволит нам показать динамику изменения активов данного банка за рассматриваемые периоды, то есть, за 3 года. Как говорилось ранее, источником для анализа будет являться бухгалтерская отчетность, в данном случае бухгалтерский баланс банка «Ак Барс», который представлен в приложении Б и В.

Таблица 2.2 – Горизонтальный анализ активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс», тыс. руб.

Наименование статьи	Годы			Отклонение		Темп роста, %	
	2012	2013	2014	2012-2013	2013-2014	2012-2013	2013-2014
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Денежные средства	10 19 0 069	10 90 1 097	15 62 7 095	711 028	4 725 998	107	143,4
2. Средства кредитных организаций в ЦБРФ	13 17 7 327	17 55 9 387	11 48 1 490	4 382 060	-6 077 897	133,3	65,4

Окончание таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8
2.1 Обязательные резервы	3 071 642	2 684 303	3 013 167	-387 339	328 864	87,4	112,3
3. Средства в кредитных организациях	5 707 870	4 387 848	14 17 0 069	-1 320 022	9 782 221	76,9	323
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 87 8 468	26 54 8 380	11 33 0 662	14 66 9 912	- 15 217 718	223,5	42,7
5. Чистая ссудная задолженность	218 7 79 013	227 4 20 221	261 9 40 607	8 641 208	34 52 0 386	104	115,2
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 38 9 010	27 73 4 053	51 09 8 890	8 345 043	23 364 837	143	184,2
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 313 106	1 313 106	1 493 550	0	180 444	0	113,7
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	17 70 9 677	0	17 709 677	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	-	214	214	-	0	-	0
9. Отложенный налоговый актив	-	0	821 193	-	821 193	-	0
10. Основные средства, НМА и материальные запасы	3 478 316	3 957 865	4 806 712	479 549	848 847	113,8	121,4
11. Прочие активы	54 02 1 191	44 72 1 622	67 13 7 520	- 9 299 569	22 415 898	82,8	150,1
12. Всего активов	336 6 21 264	363 2 30 687	456 1 24 129	26 60 9 423	92 893 442	108	125,6

Из данной таблицы следует, что за анализируемые периоды величина активов коммерческого банка «Ак Барс» возрастала с каждым годом. Если в 2013 году сумма активов увеличилась на 26609423 тыс. руб., то есть на 8% по сравнению с 2012 годом, то в 2014 году активы увеличились на 92893442 тыс. руб. (25,6%) по сравнению с предыдущим годом и составили 456124129 тыс. руб. Это произошло за счет роста некоторых статей баланса.

Например, статья денежные средства также имеет тенденцию роста за анализируемые периоды, что имеет хорошую тенденцию. В 2013 году

денежные средства увеличились на 7% (711028 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим годом, а в 2014 году денежные средства возросли по сравнению с 2013 годом на 43,4% (4725998 тыс. руб.).

Также наблюдается рост чистой ссудной задолженности. В 2013 году данная статья увеличилась на 4% (8641208 тыс. руб.) по сравнению с 2012 годом. А в 2014 году чистая ссудная задолженность возросла по сравнению с 2013 годом, на 15,2% (34520386 тыс. руб.) и составила 261940607 тыс. руб., это означает, что политика банка направлена на размещение своих средств в форме кредитов.

Статья чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы также увеличилась за анализируемые периоды, что свидетельствует о размещении банком максимального объема финансовых ресурсов для получения дохода. По сравнению с 2012 годом, в 2013 году данная статья баланса увеличилась на 43% (8345043 тыс. руб.), а в 2014 году статья возросла на 84,2%, то есть, на 23364837 тыс. руб. Возросли, в том числе, инвестиции в дочерние организации в 2014 году на 13,7% (180444 тыс. руб.) по сравнению с 2013 годом. А величина данной статьи в 2012 и 2013 годах была одинаковая - составляла 1313106 тыс. руб.

В 2014 году сумма чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, возросли на 100% по сравнению с предыдущими годами и составили 17709677 тыс. руб.

Основные средства и нематериальные активы также увеличились за анализируемые года. В 2013 году сумма основных средств и НМА по сравнению с 2012 годом увеличились на 13,8% (479549 тыс. руб.), а в 2014 году по сравнению с предыдущим годом, данная статья возросла на 21,4% (848847 тыс. руб.).

Статья средства кредитных организаций в ЦБРФ в 2013 году увеличилась на 33,3% (4382060 тыс. руб.) по сравнению с 2012 годом, но в 2014 году наблюдается снижение на 34,6% (6077897 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим.

Также наблюдается сокращение средств в кредитных организациях в 2013 году приблизительно на 23% (1320022 тыс. руб.) по сравнению с 2012 годом, но в 2014 году наблюдается рост данной статьи на 123% (9782221 тыс. руб.).

Резкое сокращение наблюдается в статье финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в 2014 году приблизительно на 57% (15217718 тыс. руб.) по сравнению с 2013 годом. Сокращение данной статьи является следствием снижения объема операций с производными финансовыми инструментами, от которых ожидается получение экономической выгоды. А в 2013 году величина данной статьи была выше на 123,5% по сравнению с 2012 годом.

Прочие активы банка в 2013 году сократились примерно на 17% по сравнению с предыдущим годом, а в 2014 году они увеличились на 50% по сравнению с предыдущим годом, и составили 67137520 тыс. руб.

Не изменилась сумма статьи «Требования по текущему налогу на прибыль» в 2014 году по сравнению с 2013 годом.

Отложенный налоговый актив в 2014 году возрос на 100% по сравнению с предыдущим годом.

Далее проведем вертикальный анализ активов коммерческого банка «Ак Барс».

Данный анализ позволит выявить долю каждой статьи актива в общей сумме активов банка. А также позволит выявить изменения в распределении агрегированных статей баланса во внутренней структуре активов баланса банка.

Источником для вертикального анализа также послужит бухгалтерский баланс как и для предыдущего анализа.

Затем на основании данного анализа для наглядности структуры активов будут представлены диаграммы, отражающие долю каждой статьи в общей сумме активов.

Данные анализа также отразим в таблице 2.3 и прокомментируем.

Таблица 2.3 – Вертикальный анализ активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс», тыс. руб.

Наименование статьи	Годы			Удельный вес, %		
	2012	2013	2014	2012	2013	2014
1	2	3	4	5	6	7
1. Денежные средства	10 190 069	10 901 097	15 627 095	3,03	3	3,43
2. Средства кредитных организаций в ЦБРФ	13 177 327	17 559 387	11 481 490	3,91	4,83	2,52
2.1 Обязательные резервы	3 071 642	2 684 303	3 013 167	0,91	0,74	0,66
3. Средства в кредитных организациях	5 707 870	4 387 848	14 170 069	1,7	1,21	3,11
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 878 468	26 548 380	11 330 662	3,53	7,31	2,48
5. Чистая ссудная задолженность	218 779 013	227 42 0 221	261 94 0 607	64,99	62,61	57,43
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 389 010	27 734 053	51 098 890	5,76	7,64	11,2
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 313 106	1 313 106	1 493 550	0,39	0,36	0,33
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	17 709 677	0	0	3,88
8. Требования по текущему налогу на прибыль	-	214	214	-	0,00005 9	0,0000 47
9. Отложенный налоговый актив	-	0	821 193	-	0	0,18
10. Основные средства, НМА и материальные запасы	3 478 316	3 957 865	4 806 712	1,03	1,09	1,05
11. Прочие активы	54 021 191	44 721 622	67 137 520	16,05	12,31	14,72
12. Всего активов	336 621 264	363 23 0 687	456 12 4 129	100	100	100

Из данной таблицы следует, что наибольший удельный вес в структуре всех активов коммерческого банка «Ак Барс» имеет статья чистая ссудная задолженность. В 2012 году данная статья занимала долю приблизительно

65% в общей сумме активов, а в 2013 году – 62,61%, в 2014 году уже меньше – 57,43%.

Чуть меньшую долю в сумме всех активов банка имеет статья прочие активы. В 2012 году доля данной статьи составляла 16,05% в общей сумме всех активов, в 2013 году – 12,31%, а в 2014 году уже 14,72%.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в 2012 году занимают, приблизительно, 4% в общей сумме активов банка, в 2013 году чуть больше – 4,83%, а в 2014 году доля данной статьи в активах всего снизилась до 2,5%, это связано со снижением величины средств и увеличением суммы всех активов по сравнению с 2013 годом.

Такая же тенденция наблюдается в статье финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости. Если в 2012 году доля финансовых активов в общей сумме активов банка составляла 3,53%, в 2013 году – 7,31%, то в 2014 году – приблизительно 2,5%.

Денежные средства за анализируемые периоды, в среднем, составили 3% в общей сумме активов, от 3,03% в 2012 году и до 3,43% в 2014 году.

Доля средств в кредитных организациях увеличивалась за анализируемые периоды. Если в 2012 году доля данной статьи в общей сумме активов была 1,7%, в 2013 году – 1,21%, то в 2014 году составила 3,11%.

Меньшую долю в общей сумме активов банка имеют основные средства, НМА и материальные запасы. Они приблизительно занимают 1% в активах всего. В 2012 году – 1,03%, в 2013 году – 1,09, в 2014 году – 1,05%.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 2014 году занимают 3,88% в общей сумме активов, а в 2012 и 2013 годах они отсутствуют.

Наименьшую долю в составе всех активов занимают требования по текущему налогу на прибыль в 2013 и 2014 годах.

Ниже для наглядного изображения активов представлены диаграммы за анализируемые периоды.



Рисунок 2.1 – Доля каждого вида актива в общей сумме активов коммерческого банка «Ак Барс» в 2012 году, %



Рисунок 2.2 - Доля каждого вида актива в общей сумме активов коммерческого банка «Ак Барс» в 2013 году, %

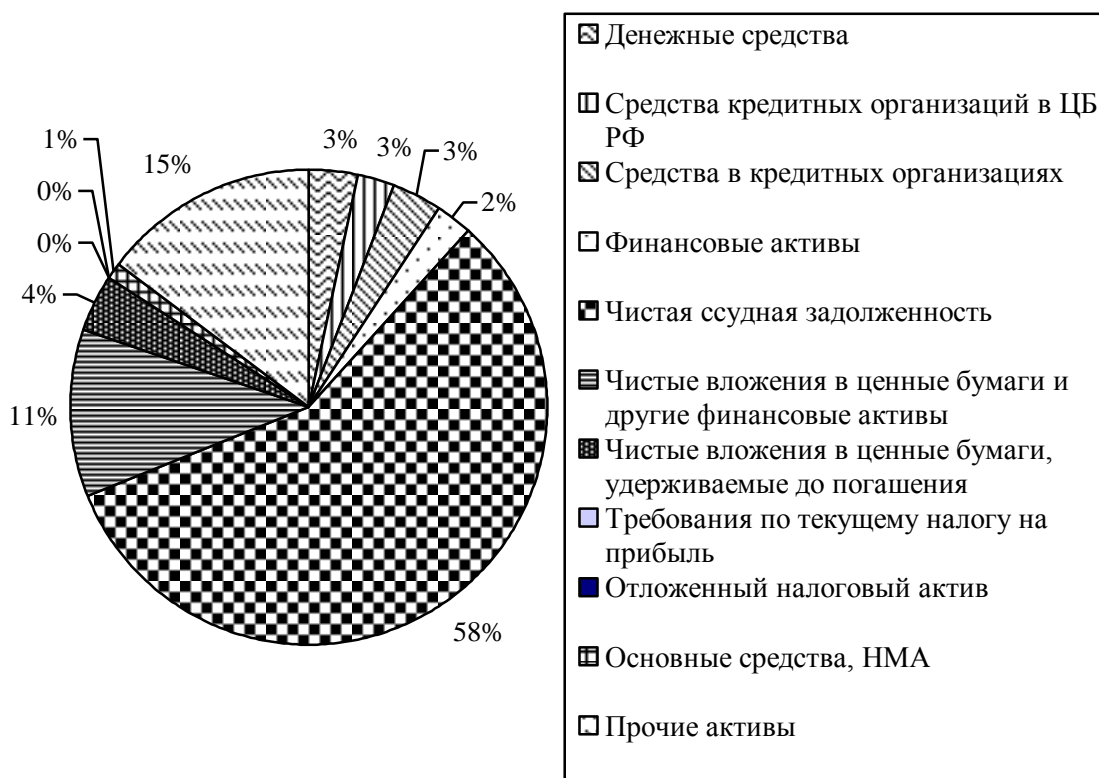


Рисунок 2.3 - Доля каждого вида актива в общей сумме активов коммерческого банка «Ак Барс» в 2014 году, %

В целом, активы банка находятся в нормальном состоянии. Наблюдается, что активы банка имеют тенденцию к росту за анализируемые периоды, например, в 2013 году активы увеличились на 8%, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом, на 25,6%.

Важно отметить, что увеличение активов положительно характеризует финансово-кредитную деятельность банка, поскольку свидетельствует о его дальнейшем развитии.

Также, из таблицы 2.3 видно, что наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность. С одной стороны, это является положительным моментом, так как, политика банка направлена на активное размещение своих средств в форме кредитов. С другой стороны, быстрый рост чистой ссудной задолженности имеет отрицательный момент, так как увеличивается вероятность невозвратности большого числа предоставляемых ссуд.

В данном пункте мы провели горизонтальный и вертикальный анализ активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс» на основе бухгалтерского баланса.

Для наиболее детального анализа активов коммерческого банка необходимо рассчитать ряд коэффициентов, принятых в банковской практике, расчет которых будет представлен в следующем пункте.

2.3 Оценка активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс»

В данном пункте мы проведем оценку качества активов, ликвидности активов банка ПАО «Ак Барс» и рассчитаем некоторые коэффициенты.

Коэффициентный метод позволяет выявить взаимосвязь между различными группировками. Данный метод используется для контроля ликвидности, определения качества активов, доходности, прибыльности и прочее.

На основании предоставленных коэффициентов в пункте 1.3 произведем расчеты для оценки активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс». Источником для оценки активов будут являться формы бухгалтерской отчетности, указанные в приложениях Б, В, а также годовой отчет банка.

Таблица 2.4 – Коэффициенты оценки активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс»

Коэффициент	Годы			Отклонение	
	2012	2013	2014	2012-2013	2013-2014
1	2	3	4	5	6
Коэффициент эффективности использования активов, %	86	83	86	-3	3
Коэффициент общей ликвидности, %	89	89	92	0	3
Уровень сомнительной задолженности, %	3,7	4	2,6	0,3	-1,4
Чистая рентабельность	0,05	0,22	0,084	-0,25	0,14
Коэффициент инвестиционной активности, %	79	80,3	68,2	1,3	-12,1

По данным таблицы 2.4 видно, что коэффициент эффективности использования активов в 2014 году увеличился на 3%, и составил 86%. Значение данного коэффициента является нормой для банка (при нормативе 65-70%). Данный коэффициент характеризует долю активов, которые способны приносить доход.

Также наблюдается рост коэффициента общей ликвидности в 2014 году на 3%. Значение данного коэффициента является нормой (при нормативном значении от 50%), и это означает, что банк выполняет все свои обязательства за счет своих активов.

Норматив уровня сомнительной задолженности не должен превышать 5%. Такое условие соблюдается в данном банке. В 2013 году уровень сомнительной задолженности увеличился на 0,3% по сравнению с предыдущим годом, и составил 4%, а в 2014 году значение снизилось на 1,4%. Данный показатель характеризует удельный вес всех просроченных ссуд в сумме размещенных активов.

Следующий показатель, коэффициент чистой рентабельности в 2014 году также имеет тенденцию роста, который отражает эффективность произведенным банком вложений.

В 2013 году коэффициент инвестиционной активности увеличился на 1,3% по сравнению с 2012 годом, это характеризует направленность банка на инвестиции в реальный сектор экономики. Но в 2014 году наблюдается снижение данного показателя на 12,1%, это может значить, что банк направляет свои средства на иные операции, например, межбанковские кредиты, спекуляции с ценными бумагами и другое.

В целом банк эффективно использует свои активы.

Далее перейдем к анализу качества активов с позиции ликвидности. Оценка ликвидности банковских активов осуществляется исходя из результатов анализа обязательных нормативов ликвидности, которые находятся в годовой отчетности банка.

Сведения о данных нормативах представлены в приложениях Г, Д.

Таблица 2.5 – Анализ показателей ликвидности активов коммерческого банка
 ПАО «Ак Барс» банк, %

Показатель	Нормативное значение	Годы			Отклонение	
		2012	2013	2014	2012-2013	2013-2014
1	2	3	4	5	6	7
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	>=15	46,3	58,6	49,4	12,3	-9,2
Норматив текущей ликвидности, Н3	>=50	98,6	113,2	111,5	14,6	-1,7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	<=120	95,4	103	80,7	7,6	-22,3

Из данной таблицы видно, что все нормативы ликвидности соответствуют своим нормативным значениям.

Норматив Н2 в 2014 году снизился на 9,2% по сравнению с 2013 годом и составил 49,4, но все же это значение соответствует нормативу. Это означает, что активы банка ликвидны в достаточно короткие сроки.

Аналогично и с нормативом Н3, так как, все значения соответствуют нормативному, значит, что активы ограничивают риск потери банком платежеспособности в течение ближайших 30 дней.

Норматив Н4 также удовлетворяет нормативному значению и находится в оптимальном состоянии.

Итак, нормативы ликвидности коммерческого банка «Ак Барс» удовлетворяют поставленным критериям, но тенденция снижения значений данных показателей указывает на влияние нестабильности рынка, на котором выступает банк.

Для наглядности уровня нормативов ликвидности коммерческого банка ПАО «Ак Барс» за анализируемые периоды ниже приведем гистограмму.

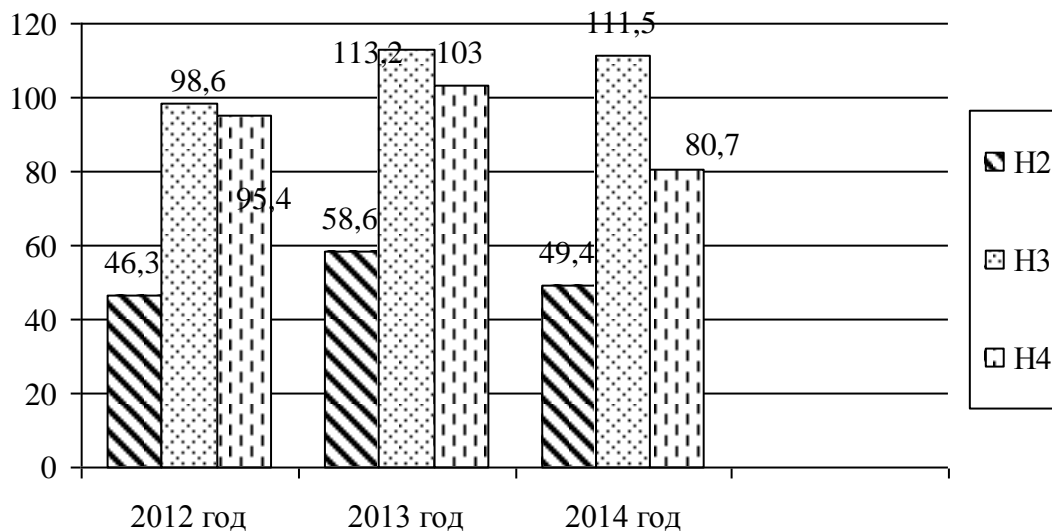


Рисунок 2.4 – Уровень нормативов ликвидности коммерческого банка «Ак Барс»

При оценке качества активов необходимо учитывать, приносит ли определенная группа активов доход банку. Для этого проведем анализ качества активов по критерию доходности.

Таблица 2.6 - Анализ качества активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс» по критерию доходности, тыс. руб.

Активы	Годы			Отклонение	
	2012	2013	2014	2012-2013	2013-2014
1	2	3	4	5	6
Активы, приносящие доход	263 695 585	269 133 674	346 610 566	5 438 089	77 476 892
Активы, не приносящие доход	21 368 839	20 580 787	25 717 677	- 788 052	5 136 890

В 2013 году по сравнению с 2012 годом активы банка увеличились на 26609423 тыс. руб., при этом сумма работающих активов возросла на 5438089 тыс. руб., а сумма неработающих активов сократилась на 788052 тыс. рублей.

В 2014 году сумма общих активов банка увеличилась на 92893442 тыс. руб., в их сумме возросли активы, приносящие доход на 77476892 тыс. руб., также имеют тенденцию роста и активы, не приносящие доход.

Для наглядности ниже приведена гистограмма, отражающая объем активов коммерческого банка «Ак Барс» по уровню их доходности.

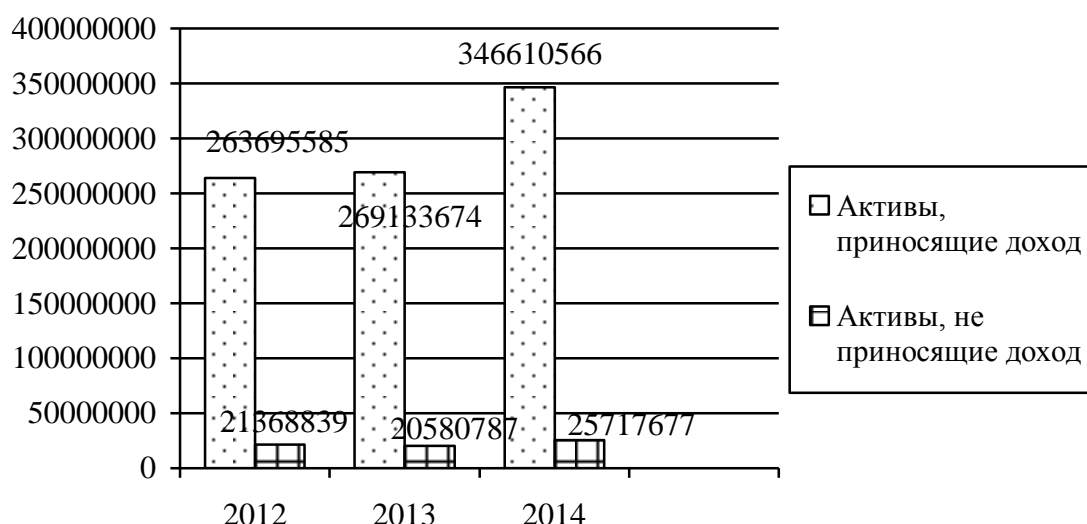


Рисунок 2.5 – Объем активов коммерческого банка «Ак Барс» по критерию их доходности

Также, положительным моментом является то, что внутренние службы банка проводят анализ качества активов, взвешенных по уровню кредитного риска.

Отметим, что существует пять групп активов, взвешенных по уровню кредитного риска:

- 1 группа - стандартные (практически безрисковые ссуды);
- 2 группа - нестандартные ссуды (умеренный уровень риска не возврата);
- 3 группа - сомнительные ссуды (высокий уровень риска не возврата);
- 4 группа - проблемные ссуды;
- 5 группа - безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка) [25].

Затем, проведем анализ активов коммерческого банка «Ак Барс», взвешенных по уровню кредитного риска. Результаты анализа представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Активы, взвешенные по уровню кредитного риска, тыс. руб.

Активы	Годы			Отклонение		Темп роста, %	
	2012	2013	2014	2012-2013	2013-2014	2012-2013	2013-2014
1	2	3	4	5	6	7	8
2 группа активов	3 992 057	1 055 976	2 618 907	- 2 986 081	1 612 931	25,2	260,3
3 группа активов	2 837	319 304	2 714 688	316 467	2 395 384	11255	850,2
4 группа активов	168 897 712	195 023 153	237 287 965	26 125 441	42 264 812	115,5	119,8
5 группа активов	-	-	-	-	-	-	-
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	172 892 606	196 398 433	242 621 560	23 505 827	46 223 127	113,6	123,5

По данным таблицы можно увидеть, как изменялась величина активов, взвешенных по уровню кредитного риска за анализируемые 3 года. Например, 2, 3, 4 группы активов с каждым последующим годом имели тенденцию роста риска.

Так величина в 3 группе активов в 2014 году увеличилась примерно на 750% .

Величина 4 группы активов в 2013 и 2014 годах увеличилась на 15,5% и 19,8% соответственно, возрастает уровень риска невозврата средств банку.

А 2 группа активов в 2013 году снизилась примерно на 75% по сравнению с предыдущим годом, но в 2014 году величина данной группы возросла на 160,3%.

Для наглядности ниже приведем диаграммы, которые показывают состав активов коммерческого банка «Ак Барс», взвешенные по уровню кредитного риска за анализируемые периоды.

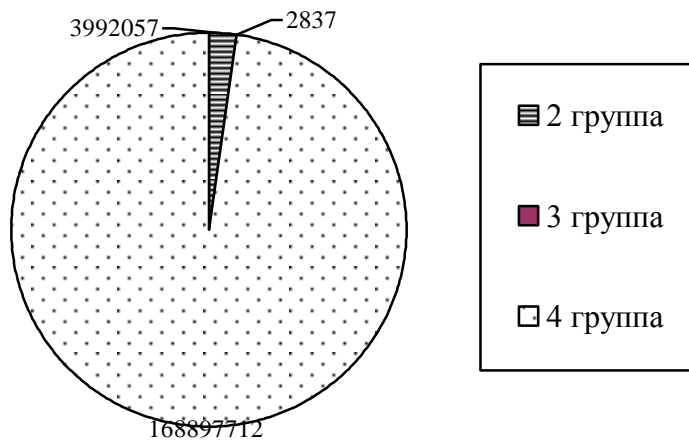


Рисунок 2.6 – Состав активов коммерческого банка «Ак Барс», взвешенные по уровню риска в 2012 г., тыс. руб.

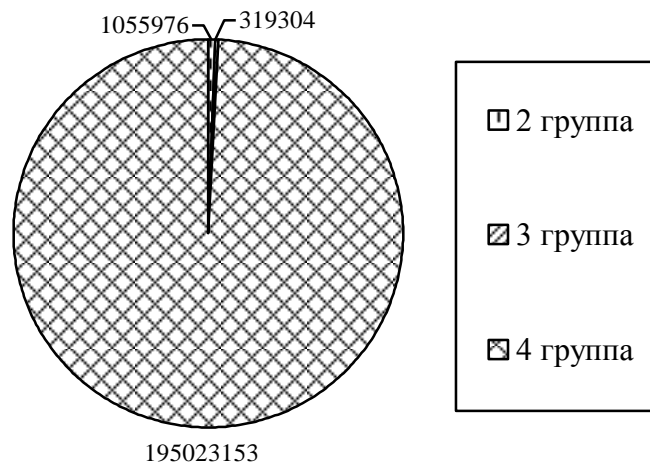


Рисунок 2.7 – Состав активов коммерческого банка «Ак Барс», взвешенные по уровню риска в 2013 г., тыс. руб.

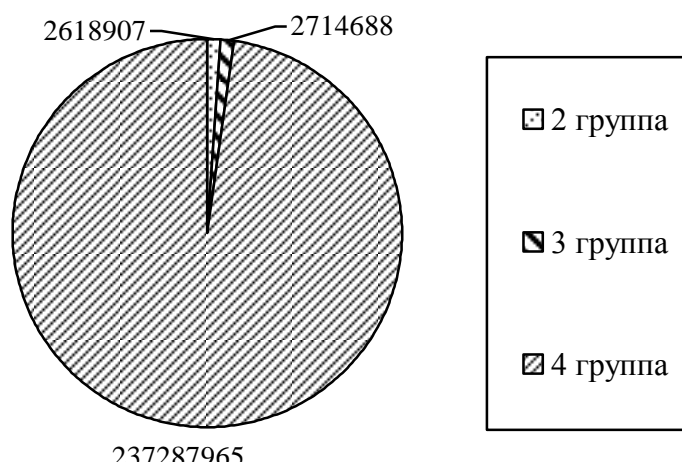


Рисунок 2.8 – Состав активов коммерческого банка «Ак Барс», взвешенные по уровню риска в 2014 г., тыс. руб.

Далее произведем анализ качества активов коммерческого банка «Ак Барс», которые сгруппированы по отдельным категориям.

Таблица 10 - Классификация активов по категориям качества, тыс. руб.

Актив	Годы			Отклонение		Темп роста, %	
	2012	2013	2014	2012-2013	2013-2014	2012-2013	2013-2014
1	2	3	4	5	6	7	8
1 категория качества	80 307 296	72 586 599	99 618 845	- 7 720 697	27 032 246	90,4	137,2
2 категория качества	151 231 197	166 24 4 028	201 75 4 345	15 012 831	35 510 317	109,9	121,4
3 категория качества	30 715 128	24 622 792	30 182 464	- 6 092 336	5 559 627	80,2	122,6
4 категория качества	4 070 737	3 649 024	2 062 849	- 421 713	- 1 586 175	89,6	56,5
5 категория качества	6 984 883	8 840 168	11 000 503	1 855 285	2 160 335	126,6	124,4
Итого активов	273 309 241	275 94 2 611	344 61 9 006	2 633 370	68 676 395	100,1	124,9

В данной таблице показана динамика изменения качества активов, сгруппированных по категориям. В основном все категории качества имеют тенденцию роста.

1 категория качества активов в 2013 году снизилась на 9,6%, но в 2014 году величина увеличилась на 37,2%.

Величина 2 категории качества в 2013 году увеличилась приблизительно на 10%, в 2014 году – 21,4%. Также, можно сказать о росте 5 категории качества.

Что касается 3 категории качества, то она также снизилась в 2013 году, и увеличилась в 2014 году на 22,6%, по сравнению с 2013 годом.

4 категория качества имеет тенденцию к снижению. Как в 2013 году, так и в 2014 году величина этой категории снизилась на 10,4% и 43,5% соответственно.

Для наглядности ниже приведем диаграммы, которые показывают состав активов коммерческого банка «Ак Барс» по категориям качества за анализируемые периоды.

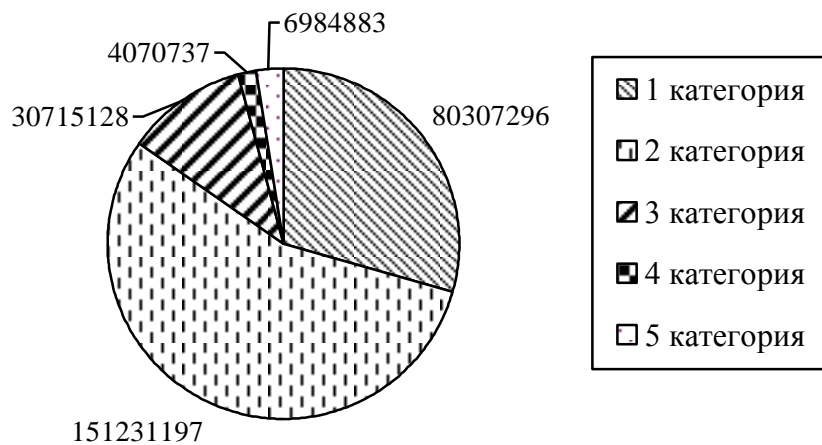


Рисунок 2.9 – Состав активов коммерческого банка «Ак Барс» по категориям качества в 2012 году, тыс. руб.

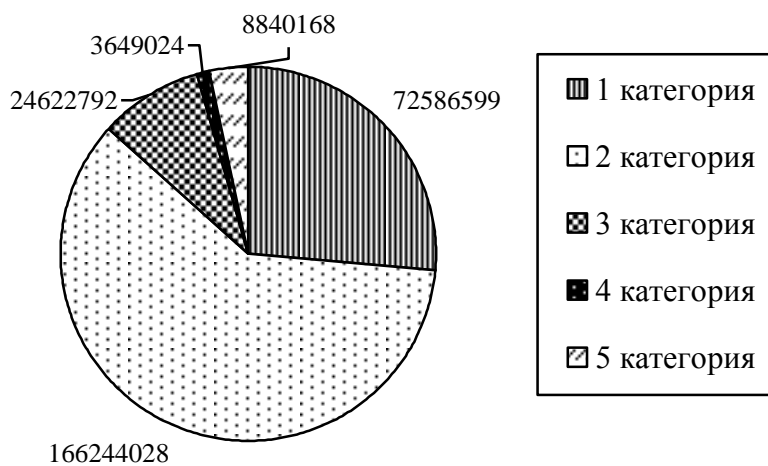


Рисунок 2.10 – Состав активов коммерческого банка «Ак Барс» по категориям качества в 2013 году, тыс. руб.

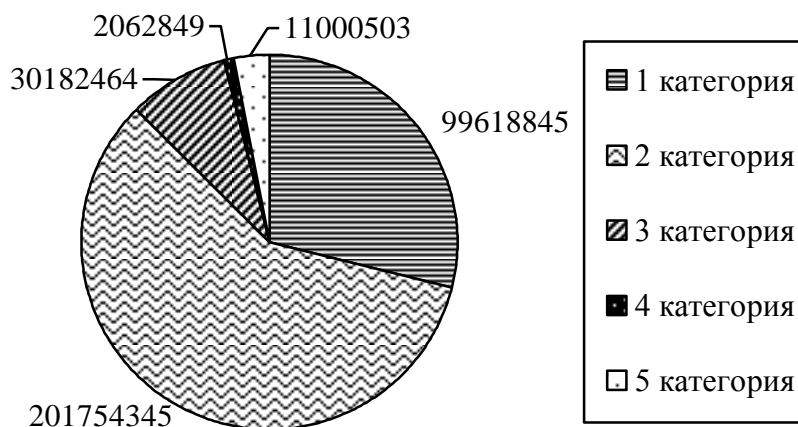


Рисунок 2.11 – Состав активов коммерческого банка «Ак Барс» по категориям качества в 2014 году, тыс. руб.

В данном пункте мы провели оценку активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс» с помощью коэффициентов, которые мы рассмотрели в первой главе данной работы, также произвели оценку качества активов по критерию доходности, ликвидности и кредитному риску.

В данной главе мы рассмотрели технико-экономическую характеристику коммерческого банка ПАО «Ак Барс», изучили его основные экономические показатели и проанализировали их. Затем мы провели горизонтальный и вертикальный анализ состава и структуры активов, рассматриваемого коммерческого банка на основании его бухгалтерского баланса. Далее мы оценили активы банка на основании, ранее рассмотренных нами коэффициентов, также проанализировали качество активов банка на основании бухгалтерской отчетности ПАО «Ак Барс»

В третьей главе мы рассмотрим мероприятия по совершенствованию качества активов коммерческого банка на основании проведенного анализа.

3 Мероприятия по совершенствованию качества активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс»

3.1 Существующие проблемы в управлении активами коммерческого банка ПАО «Ак Барс» и необходимость их решения

В данном пункте будут отражены существующие проблемы в управлении активами коммерческого банка ПАО «Ак Барс» и будут предложены некоторые рекомендации по совершенствованию качества активов данного банка.

В нынешнее время банки сталкиваются со значительными проблемами на макроэкономическом уровне, проявляющимися в платёжном кризисе, инфляции. Поэтому банкам необходимо поддерживать качество управления активами, то есть, разумно размещать собственные и привлечённые средства, сохранять стабильность и устойчивость активов.

В данной работе, во второй главе, был произведен анализ качества, состава и структуры активов коммерческого ПАО «Ак Барс».

В том числе был проведен анализ качества активов по критерию ликвидности, так как качество управления активами неразрывно связано с ликвидностью.

По результатам анализа ликвидности активов коммерческого банка, которые представлены в таблице 2.5, за анализируемые периоды, видно, что все нормативы ликвидности находятся в соответствии с нормативными значениями. Но в 2014 году, по сравнению с 2013 годом, наблюдается снижение следующих показателей: Н2 (норматив мгновенной ликвидности) на 9,2% и Н3 (норматив текущей ликвидности) на 1,7%. Хотя все значения данных нормативов находятся в норме, все же необходимо соблюдать некоторые рекомендации по предотвращению вероятности потери ликвидности активов, так как, при снижении ликвидности у банков сокращается ликвидный резерв для удовлетворения непредвиденных финансовых нужд, которые могут возникнуть. Например, для осуществления

расчетно-кассового обслуживания клиентов, возврата средств до востребования банку обязательно необходимо иметь запас высоколиквидных активов. Также, снижается сумма высоколиквидных и ликвидных активов в структуре банков, следовательно, повышается рискованность.

Что касается стороны законодательного регулирования, неисполнение данных нормативов ликвидности может быть чревато штрафными санкциями со стороны Центрального Банка Российской Федерации.

Все вышеперечисленное подтверждает необходимость поддержания банком достаточного уровня ликвидности активов.

Также во второй главе проводился анализ качества активов по критерию доходности, результаты которого представлены в таблице 2.6 данной работы. Данный анализ проводится для того, чтобы определить приносит ли определенная группа активов доход банку.

По результатам анализа, за анализируемый период, то есть, 2012, 2013, 2014 года, видим, что группа активов, приносящих доход банку, в общей сумме активов имеет тенденцию роста за анализируемые периоды. Это является положительным моментом для деятельности банка. Также, вместе с активами, которые приносят доход в 2014 году по сравнению с 2013 годом, увеличиваются активы, не приносящие доход банку. Важно отметить, что увеличение объема таких активов, которые не приносят доход, снижает рентабельность банка.

Поэтому банку необходимо придерживаться некоторых рекомендаций, которые позволят банку сохранить достаточный уровень рентабельности и доходности, так как чем больше доля работающих активов в балансе банка и выше их эффективность, доходность, тем устойчивее финансовое состояние коммерческого банка.

Во второй главе данной работы проводился анализ качества активов, взвешенных по уровню кредитного риска. Активы, взвешенные по уровню риска, представляют собой активы, которые включают в себя величину кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах

бухгалтерского учета, величину кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, величину кредитного риска по срочным сделкам и величину рыночного риска.

По результатам данного анализа, который представлен в таблице 2.7, можно увидеть, что группа активов, которая характеризует умеренный риск невозврата ссуд в 2014 году по сравнению с 2013 годом, увеличился на 180%. Также, имеет тенденцию роста группа активов, характеризующая сомнительные ссуды с высоким уровнем риска невозврата. В 2014 году данная группа активов по сравнению с предыдущим годом резко увеличилась на 2395384 тыс. руб. (750%), также к 2014 году увеличилась группа проблемных ссуд примерно на 20%.

Также, по результатам анализа состава, структуры и динамики активов коммерческого банка за анализируемый период, представленный в таблицах 2.2 и 2.3 во второй главе данной работы, можно наблюдать тенденцию роста чистой ссудной задолженности. В 2014 году по сравнению с предыдущим годом, ссудная задолженность увеличилась на 15%, а по результатам вертикального анализа заметно, что за все 3 анализируемые периоды, чистая ссудная задолженность занимает наибольшую долю в сумме всех активов, и в 2014 году доля этой статьи составила примерно 58%.

Рост чистой ссудной задолженности свидетельствует о том, что банк стал больше размещать свои средства в форме кредитов. Так как, эта статья имеет большую долю в общей сумме активов банка, то она будет оказывать большое влияние на общую стоимость активов. С одной стороны это является положительным моментом, так как банк эффективно использует свою кредитную политику, с другой - с ростом объемов выдаваемых кредитов может увеличиваться вероятность проблемных ссуд.

Быстрый темп роста ссудной задолженности и рост сомнительных и проблемных ссуд говорит о высокой вероятности потери банком своих средств, то есть, о высоком риске невозврата ссуд.

В данном случае необходимо разработать специальные мероприятия по снижению такого риска.

Размещение банком своих средств в форме кредитов является активной операцией. Известно, что степень риска активных операций означает возможность потерь при реализации активов или риск невозврата вложенных средств. Рискованность активов зависит от внешних и внутренних факторов, таких как:

- стратегия банка при размещении средств;
- структура и качество кредитного портфеля;
- качество проводимого финансового анализа и прочее [18].

Чем выше риск активных операций банка, тем выше вероятность возникновения потерь при трансформации активов в денежные средства, а это отрицательно скажется и на его ликвидности.

Исходя из этого, возникает необходимость разработки путей совершенствования системы управления активными операциями и способов снижения кредитного риска.

В данном пункте мы рассмотрели проблемы в управлении активами коммерческого банка ПАО «Ак Барс» при анализе качества активов и необходимость решения этих проблем.

В следующем пункте будут предложены возможные рекомендации по устранению возникших проблем.

3.2 Рекомендации по совершенствованию качества активов коммерческого банка ПАО «Ак Барс»

В данном пункте мы разработаем рекомендации для анализируемого коммерческого банка по совершенствованию качества его активов.

По результатам проведенного анализа банку необходимо разработать мероприятия, которые способствуют повышению уровня доходности его активов, улучшив их качественный состав путем увеличения доли

работающих активов, рационального распределения собственных и привлеченных средств.

Коммерческому банку необходимо оценивать ликвидность баланса путем расчета нормативов ликвидности. В процессе анализа ликвидности могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их увеличения. В первом случае банку необходимо в ближайший срок привести показатели в соответствие с нормативными значениями. Такое возможно за счет сокращения, в первую очередь, межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, также за счет увеличения собственных средств банка.

Банку необходимо соблюдать баланс между ликвидностью и доходностью. Избыточная ликвидность, приводит к тому, что часть активов может не работать [41].

По результатам произведенного анализа качества активов по критерию ликвидности было выявлено то, что все нормативы ликвидности банка соответствуют нормативным значениям.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности банку необходимо вести грамотную политику по управлению ликвидностью. С целью управления риском нормативной ликвидности, банк должен осуществлять еженедельный мониторинг и прогноз обязательных нормативов на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу. Кроме того, банку следует установить систему предупреждающих и критических лимитов на значения обязательных нормативов ликвидности, которая гарантирует соблюдение ограничений Банка России на отчетные внутримесячные данные с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

Контроль и оценка уровня риска ликвидности должны осуществляться банком на основе: контроля и прогнозирования обязательных нормативов ликвидности с соблюдением более строгих внутренних лимитов; контроля и

оценки доступных резервов ликвидности, очередности их использования в зависимости от стоимости привлечения средств [28].

Во второй главе данной работы нами также был проведен анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска.

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

При возникновении кредитного риска банку необходимо придерживаться следующих методов по управлению кредитным риском:

- идентификация риска, анализа и оценки потенциальных рисков и их стадий;
- планирование уровня кредитного риска посредством оценки уровня возможных потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления ограничений риска;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь [18].

По результатам анализа активов, взвешенных по уровню кредитного риска, было выявлено то, что у банка за анализируемый период имеется тенденция роста сомнительных и проблемных ссуд, где уровень риска невозврата ссуд достаточно высок.

Далее рассмотрим возможные рекомендации по снижению кредитного риска и уровня проблемных ссуд.

Ограничение риска и контроль ожидаемых потерь может осуществляться при помощи системы лимитов. Объем лимита определяется уровнем риска заемщика, который зависит от его финансового положения и

других показателей: внешнее влияние, качество управления, оценка деловой репутации.

Основной целью кредитного лимита является установление определенного уровня финансовых отношений, который банк готов поддерживать с клиентом. Кредитные лимиты могут устанавливаться исходя из арифметического соотношения к одному или нескольким финансовым показателям деятельности клиента или на основании показателей финансовой стойкости и риска банкротства.

Снижение кредитного риска проблемной ссуды также заключается в предоставлении дополнительного ликвидного обеспечения. Если рыночная цена залогового имущества снизилась под влиянием внешних факторов, и ее залоговая стоимость не покрывает ссудную задолженность полностью и проценты по кредиту, то нужно предоставить дополнительный ликвидный залог в целях снижения рисков обеспечения.

Также, можно оформить перекрестный залог. Если заемщику выдан не один кредит в банке, и, если по какому-нибудь из них ликвидность залога меньше, чем по-другому, то рационально оформить перекрестный залог. В противоположном случае при ухудшении финансового состояния заемщик может погасить кредит с более ликвидным залогом, чтобы снять с него обременение банка, и не погашать оставшийся кредит, который, например, выдан под залог товаров в обороте, которых может уже и не быть в наличии [35].

Следующим методом снижения кредитного риска и проблемных ссуд может послужить внедрение в банк такой услуги, как «Автоплатеж по погашению кредитов».

Услуга «Автоплатеж» состоит в исполнении банком распоряжения плательщика осуществлять периодический перевод денежных средств со счета банковской карты плательщика в определенную дату, при наступлении определенных этим распоряжением условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств. Перевод денежных средств будет

осуществляться в валюте Российской Федерации со счета банковской карты, эмитированной данным банком.

Преимущества данной услуги:

- удобство: платежи всегда будут производиться вовремя, никаких действий со стороны клиента не требуется;
- возможность контроля: пользователь получает информацию о том, какая сумма и в какое время будет списана со счёта, за сутки до списания;
- выгодность: при осуществлении переводов в автоматическом режиме комиссия за эти операции существенно ниже, чем при оплате в банковских отделениях;
- своевременность платежа.

За осуществление платежей банк будет взимать определенную комиссию. Таким образом, за счет того, что платежи за кредит автоматически будут поступать, то у банка снизится уровень невозврата по кредитам.

Для снижения кредитного риска банку необходимо внедрить автоматизированную систему управления лимитами кредитного риска и мониторинга.

Для этого банку необходимо использовать программные продукты компании R-StyleSoftLab. R-StyleSoftlab - ведущий российский разработчик и интегратор банковского программного обеспечения, входящий в международный холдинг AssecoGroup.

Банковский продукт от R-StyleSoftlab, RS-Loans – это комплексная система автоматизации кредитования, охватывающая все операции, выполняемые при выдаче кредитов, их сопровождении, учете, а также анализе и управлении кредитным портфелем банка.

Продукт решает такие задачи, как:

- введение финансового досье клиентов банка;
- анализ финансового и экономического состояния клиентов;

- расчет класса кредитоспособности заемщика;
- рейтинг заемщика;
- оценка кредитных рисков по выданным ссудам и расчет размера резервов по кредитным требованиям;
- разработка и анализ технико-экономического обоснования кредита;
- лимитирование кредитных рисков и их мониторинг [49].

По структуре активов можно понять, что ссудные операции занимают лидирующее место, это в свою очередь несет за собой риски, связанные с кредитованием. Банку следует уделять больше внимания операциям с ценными бумагами, которые являются более доходными. Также для повышения доходности банка следует сократить проблемные кредиты, методы которых мы рассмотрели выше в данном пункте, а также увеличить активные операции, так как, посредством их проведения банк получает доход.

Итак, подведем итог. В данной работе мы рассмотрели сущность активов коммерческого банка, их состав и структуру. Также мы ознакомились с методологией анализа и оценки активов, и определили необходимые источники информации для проведения анализа, то есть, бухгалтерская отчетность, статистические данные и другие.

Далее, мы непосредственно провели анализ и оценку качества активов коммерческого банка на примере ПАО «Ак Барс». Также мы рассмотрели основные направления деятельности данного банка, его организационную структуру управления, ознакомились с основными финансовыми показателями деятельности.

В данной главе, по результатам анализа нами были выделены существующие проблемы в управлении активами коммерческого банка ПАО «Ак Барс» и необходимость их решения, затем предложены рекомендации по повышению их качества.

Заключение

Как мы говорили ранее, качество активов определяют ликвидность, платежеспособность, уровень возможных кредитных рисков и другое, что необходимо для существования банка. Поэтому для эффективного управления активами необходим анализ активов банка, на основании которого можно сделать определенные выводы и предложить управленческие решения для улучшения использования активов банка.

Данная работа состоит из трех глав.

В первой главе данной работы мы рассмотрели теоретические основы анализа активов коммерческого банка, в том числе, сущность и понятие активов, их состав и структуру, а также методику анализа и оценки.

Итак, под активами коммерческого банка мы определили, что это собственные и привлеченные средства, размещенные в ссудные и другие активные операции кредитной организации.

Методикой анализа активов являлся горизонтальный и вертикальный метод, а методикой оценки – коэффициентный метод, также анализ качества активов.

Во второй главе мы рассмотрели деятельность коммерческого банка ПАО «Ак Барс» и его основные финансовые показатели, организационную структуру управления и направления деятельности.

Также нами была проведена исследовательская работа по анализу и оценке активов на примере данного банка. Здесь мы проанализировали состав, структуру и динамику активов коммерческого банка по его бухгалтерскому балансу. Также, в данной главе мы провели анализ качества активов по разным критериям, таким как ликвидность, доходность и рискованность. В качестве информационной базы для проведения анализа и оценки активов была использована годовая финансовая отчетность коммерческого банка ПАО «Ак Барс» за 2012, 2013 и 2014 годы.

В третьей главе данной работы мы рассмотрели существующие проблемы в управлении активами коммерческого банка ПАО «Ак Барс» и необходимость их решения, а также были предложены рекомендации по устранению этих проблем и повышению качества активов данного коммерческого банка.

В процессе исследования были использованы различные приемы и методы, такие как анализ, оценка, методы прогнозирования, группировки и синтеза.

Также, для наглядности исследования были приведены различные таблицы и рисунки.

Цель данной работы достигнута путем решения всех поставленных задач.

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

- коммерческие банки составляют основу банковской системы страны, и от стабильной работы банковской системы зависит нормальное функционирование всех субъектов экономики;
- качество банковских активов оказывает влияние на все аспекты банковских операций, поэтому для того, чтобы банк был платежеспособным и мог получать необходимый уровень прибыли, необходимо грамотно управлять его активами;
- активы коммерческого банка ПАО «Ак Барс» находятся в нормальном состоянии. Увеличение активов положительно характеризует финансово-кредитную деятельность банка, поскольку свидетельствует о его дальнейшем развитии;
- также, по результатам анализа видно, что наибольшую долю в структуре активов банка ПАО «Ак Барс» занимает чистая ссудная задолженность. Это является положительным моментом, так как политика банка направлена на активное размещение своих средств в форме кредитов;

– нормативы ликвидности коммерческого банка ПАО «Ак Барс» находятся в оптимальном состоянии, значит, банк может выполнять все свои обязательства за счет своих активов;

– доходность активов коммерческого банка за анализируемый период увеличивается и сохраняет свою положительную динамику.

По результатам анализа нормативы ликвидности соответствуют нормативным значениям, за анализируемый период. Но в 2014 году нормативы снизились по сравнению с 2013 годом, поэтому в данной работе были предложены рекомендации по поддержанию достаточного уровня ликвидности.

Также, по результатам анализа было обнаружено, что активы, взвешенные по уровню кредитного риска, имели тенденцию роста. Исходя из этого, были предложены рекомендации по снижению уровня кредитного риска.

Итак, активы банка являются основными элементами, которые могут приносить банку доход путем проведения активных операций, поэтому банку необходимо анализировать активы и разрабатывать мероприятия по улучшению качества, доходности активов.

Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред.от 21.07.2014 года);
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 05.10.2015 года);
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 13.07.2015 года);
4. Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
5. Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
6. Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
7. Письмо Банка России от 24.11.2011 года № 169-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» (Приложение 1, п.4, пп.4.9);
8. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
9. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческого банка ПАО «Ак Барс» за 2013-2014 годы;
10. Алпатов, Г.Е. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / Г.Е. Алпатов, Е.В. Базулин. – М.: Проспект, 2013. – 624 с.;
11. Архипов, А.И. Экономический словарь: словарь экономических терминов / А.И. Архипов. – М.: Проспект, 2015. – 672 с.;

12. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова. –М.: Логос, 2011. – 368 с.;
13. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебное пособие / Г.Н. Белоглазова. – СПб.: Питер, 2011. – 240 с.;
14. Белозеров, С. А. Банковское дело: учебное пособие / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2014. – 252 с.;
15. Бычков, В.П. Банковское дело: учебное пособие / В.П. Бычков. – М.: МГИУ, 2010. – 266 с.;
16. Дятлов, С.А. Управление ликвидностью: учебное пособие / С.А. Дятлов, П.В. Бывшев, О.Ю. Порошина. – СПб.: Астерион, 2011. – 212 с.;
17. Есипов, В.Е. Оценка бизнеса: практическое руководство / В.Е. Есипов, Г.А. Маховникова, С.К. Мирзажанов. – М.: Эксмо, 2010. – 352 с.;
18. Жариков, В.В. Управление кредитными рисками : учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. – Тамбов: ТГТУ, 2012. – 182 с.;
19. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебное пособие / Е.Ф. Жуков. – М.: Юрайт, 2014. – 591 с.;
20. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / Е.Ф. Жуков. – М.: Волтерс Клувер, 2010. – 432 с.;
21. Зудина, Л.В. Анализ ликвидности и доходности коммерческого банка как основа оценки качества его активов / Л.В. Зудина // Экономические науки. – 2015. - №7. – с. 289 – 292;
22. Киреев, В.Л. Банковское дело: учебное пособие / В.Л. Киреев. – М.: МИИТ, 2010. – 272 с.;
23. Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебное пособие / Г.Г. Коробова. – М.: Экономистъ, 2013. – 757 с.;
24. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебное пособие / Т.М. Костерина. – М.: МФПА, 2011. – 191 с.;

25. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков: учебное пособие / Н.С. Костюченко. - СПб.: ИТД «Скифия», 2011.- 440 с.;
26. Кузнецова, В.В. Банковское дело: учебное пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина. – М.: Кнорус, 2012. – 262 с.;
27. Курилова, А.А. Теоретические основы управления активами коммерческого банка / А.А. Курилова, О.Г. Коваленко // Вестник НГИЭИ. – 2015. - №5. – с. 74-77.;
28. Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: Кнорус, 2012. – 232 с.;
29. Лаврушина, О.И. Банковский менеджмент: учебное пособие / О.И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2011. – 554 с.;
30. Лаврушина, О.И. Банковское дело: учебное пособие / О.И. Лаврушина, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева. – М.: Кнорус, 2011. – 768 с.;
31. Львов, В.С. Финансовый анализ банков и кредитных организаций / В.С. Львов, В.В. Иванов // Аудит и финансовый анализ. – 2012.- №1.- с. 20-63;
32. Максютлова, А.А. Банковское дело: учебное пособие/ А.А. Максютлова.-М.: Бератор-Пресс, 2011. – 384 с.;
33. Можанова, И.И. Портфельный подход к управлению активами банка / И.И. Можанова, Н.А. Несмеянова // Экономические науки. – 2013. - №4. – с. 255-259.;
34. Парасий-Вергуненко, И.М. Анализ банковской деятельности: монография / И.М. Парасий-Вергуненко. – К.: КНЕУ, 2010. – 347 с.;
35. Резниченко, В.Ю. Управление финансовыми рисками банка: учебное пособие/ В.Ю. Резниченко, И.В. Цыганкова. - М.: Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права, 2012. – 228 с.;
36. Свиридов, О.Ю. Банковское дело: экспресс-справочник / О.Ю. Свиридов. – Ростов н/Д.: Феникс, 2011.- 256 с.;

37. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела: учебное пособие / Е.Б. Стародубцева. – М.: Инфра- М, 2011. – 256 с.;
38. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебное пособие / А.М. Тавасиев. –М.: Юрайт, 2013. – 646 с.;
39. Учаева, Е. А. Оценка ликвидности коммерческих банков по нормативам ликвидности Центрального Банка России / Е.А. Учаева, О.Г. Коваленко // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. - 2013.- № 1. – с. 135–138.;
40. Халафян, Т.В. Анализ качества активов кредитной организации на примере АИК ПСБ ОАО «Ставрополье» / Т.В. Халафян // Грамота. – 2013. - №7. – с. 142-147.;
41. Шатковская, Е.Г. Управление доходностью кредитной организации / Е.Г. Шатковская // Вестник Омского университета. – 2014. – №1. – с. 225-229.;
42. Шевчук, Д.А. Банковские операции: учебное пособие / Д.А. Шевчук. – М.: ГроссМедиа, 2011. – 270 с.;
43. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности: учебное пособие / Г.Н. Щербакова. – М.: Вершина, 2013. – 464 с.;
44. Ang A. AssetManagement: A Systematic Approach to Factor Investing / A. Ang . - published in the United States of America by Oxford University Press, 2014. – 717 p.;
45. Buch, K. M. Macroeconomic Shocks and Banks' Foreign Assets / K. M. Buch, A. Schertler // Journal of Money, Credit and Banking. – 2014. - №1. – p. 171-188.;
46. Marine, C.H. Asset and Liability Management for Banks and Insurance Companies / C.H. Marine, G. William, J. Jacques, - published in Great Britain, 2015. – 171 p.;
47. Scott, J. W. Banking profitability determinants / J. W. Scott, J. C. Arias // Business Intelligence Journal. – 2011. - №1. – p. 209-230.;

48. Vodova, P. Liquid assets in banking: what matters in the visegrad countries? / P. Vodova // Finance. – 2013. - №3. – p. 113-128.;

49. Сайт разработчика банковского программного обеспечения [Электронный ресурс], - <http://www.softlab.ru/>;

50. Сайт коммерческого банка ПАО «Ак Барс» [Электронный ресурс], - <https://www.akbars.ru/>.

Приложение А
(справочное)

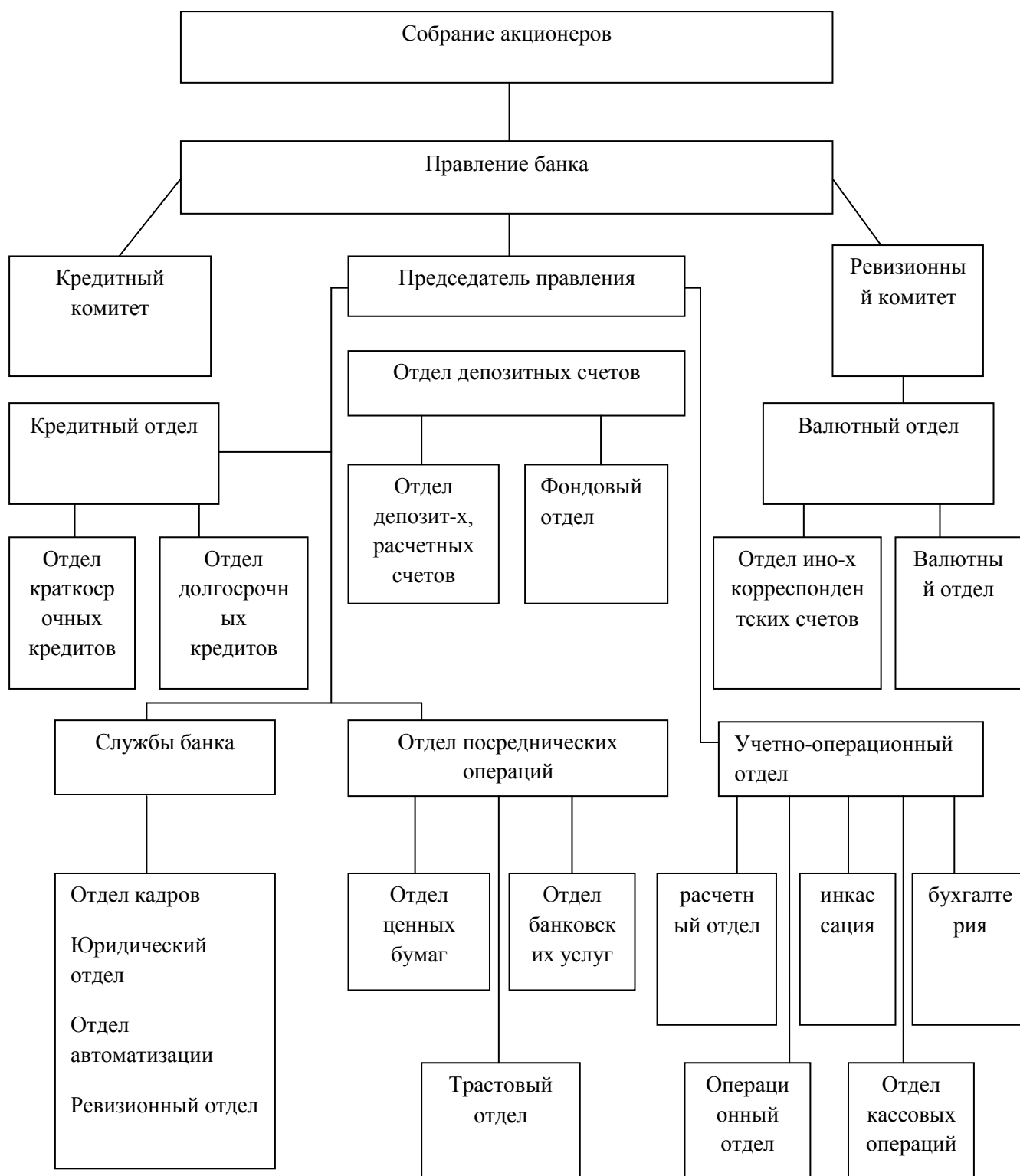


Рисунок А.1 - Организационная структура управления коммерческого банка
ПАО «Ак Барс»

Приложение Б
(обязательное)

Бухгалтерский баланс коммерческого банка ПАО «Ак Барс» на 01.01.2014

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92401370000	13001745	2590

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на "01" января 2014 г.

Акционерный коммерческий банк «Ак Барс» (ПАО)

Кредитной организации _____

420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1

Почтовый адрес _____

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		10901097	10190069
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		17559387	13177327
2.1	Обязательные резервы		2684303	3071642
3	Средства в кредитных организациях		4387848	5707870
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26548380	11878468
5	Чистая ссудная задолженность		227420221	218779013
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		27734053	19389010
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1313106	1313106

Продолжение приложения Б

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		3957865	3478316
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		44721836	54021191
13	Всего активов		363230687	336621264
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		12783249	18341162
15	Средства кредитных организаций		14464190	18251013
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		240330227	212373822
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		71378479	59999414
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		52266414	45304028
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		5019263	4264750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		477128	543120
23	Всего обязательств		325340471	299077895
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		28215396	28215396
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2203310	2175121
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-367238	224143
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6393	6558
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6894175	6734223

Окончание приложения Б

34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		938180	187928
35	Всего источников собственных средств		37890216	37543369
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		49769215	42670804
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		23973678	34496056
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Приложение В
(обязательное)

Бухгалтерский баланс коммерческого банка ПАО «Ак Барс» на 01.01.2015

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92401370000	13001745	2590

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на "01" января 2015 г.

Акционерный коммерческий банк «Ак Барс» (ПАО)

Кредитной организации _____

420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1

Почтовый адрес _____

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		15627095	10901097
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		11481490	17559387
2.1	Обязательные резервы		3013167	2648303
3	Средства в кредитных организациях		14170069	4387848
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11330662	26548380
5	Чистая ссудная задолженность		261940607	227420221
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		51098890	27734053
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1493550	1313106

Продолжение приложения В

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		17709677	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		214	214
9	Отложенный налоговый актив		821193	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4806712	3957865
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		67137520	44721622
13	Всего активов		456124129	363230687
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		33555197	12783249
15	Средства кредитных организаций		12421258	14464190
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		272650416	240330227
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		80624766	71488824
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11164577	0
18	Выпущенные долговые обязательства		77640190	52266414
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		4126465	5019263
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5978764	477128
23	Всего обязательств		417536867	325340471
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		28215396	28215396
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2344037	2203310
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-55210	-367238
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6200	6393
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7691825	6894175

Окончание приложения В

34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		385014	938180
35	Всего источников собственных средств		38587262	37890216
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		67778515	49769215
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		35043695	23973678
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Приложение Г
(обязательное)

Сведения об обязательных нормативах коммерческого банка ПАО «Ак Барс»
на 01.01.2014

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92401370000	13001745	2590

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «Ак Барс» (публичное акционерное общество)
ПАО «Ак Барс» Банк
Почтовый адрес 420066, г. Казань, ул.Декабристов, 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая, в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	12,8		14,0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	5	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	58,6		46,3	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	113,2		98,6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	103,0		95,4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	23,5	Максимальное	17,5
			Минимальное	0,3	Минимальное	0,5

Окончание приложения Г

7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	236,9	220,3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	4,6	4,4
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,0	1,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,6	0,5
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0

Приложение Д
(обязательное)

Сведения об обязательных нормативах коммерческого банка ПАО «Ак Барс»
на 01.01.2015

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92401370000	13001745	2590

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2015 г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк «Ак Барс» (публичное акционерное общество)
ПАО «Ак Барс» Банк
Почтовый адрес 420066, г. Казань, ул.Декабристов, 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая, в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	10,6		11,9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	5	7,7		8,5	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	49,4		58,6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	111,5		113,2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	80,7		103	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	19,3	Максимальное	23,5
			Минимальное	0,7	Минимальное	0,3

Окончание приложения Д

7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	325,3	236,9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	3,4	4,6
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,1	1,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	12,5	0,6
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0