

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Оценка эффективности работы коммерческого банка

Студент

В. В. Шемякина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Ю. А. Анисимова

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

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Шемякина В. В.

Тема работы: «Оценка эффективности работы коммерческого банка»

Научный руководитель: Ю. А. Анисимова

Целью бакалаврской работы является оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк».

Объектом бакалаврской работы является АО «Альфа-Банк». Предметом исследования является эффективность деятельности АО «Альфа-Банк» и методика ее оценки.

Основными методами исследования в бакалаврской работе выступили такие методы как: дедуктивный метод, метод структурно-функционального анализа, метод индукции, метод сравнения и другие.

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы оценки эффективности деятельности коммерческих банков, изучены факторы и показатели, влияющие на эффективность деятельности банка, а также методы оценки эффективности деятельности банков в настоящее время.

Во второй главе проведена оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк».

В третьей главе рассмотрены направления повышения эффективности деятельности в анализируемом банке на основе проведенного анализа и оценена их экономическая эффективность.

Практическая значимость данной бакалаврской работы заключается в том, что рассмотренные направления и рекомендации по увеличению эффективности деятельности АО «Альфа-Банк» могут быть использованы в деятельности любого другого коммерческого банка.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты оценки эффективности деятельности коммерческого банка	6
1.1 Значение оценки эффективности деятельности коммерческого банка в настоящее время	6
1.2 Методики оценки эффективности деятельности банка	11
1.3 Ключевые показатели оценки и их влияние на эффективность деятельности банка	16
2 Оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк»	27
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»	27
2.2 Оценка финансового состояния АО «Альфа-Банк»	30
2.3 Оценка финансовых результатов АО «Альфа-Банк».....	36
3 Разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности АО «Альфа-Банк»	44
3.1 Направления повышения эффективности деятельности банка.....	44
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	49
Заключение	52
Список используемой литературы	55
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год.....	62
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2019 год	64
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2018 год.....	66
Приложение Г Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год	68

Введение

Банки, как и любые коммерчески ориентированные субъекты хозяйствования, ставят перед собой основную цель – получение прибыли, максимизация ценности (стоимости) бизнеса и богатства акционеров. Исходя из этого, целью банковского менеджмента является увеличение рыночной стоимости банка при одновременном обеспечении достаточного уровня его эффективности.

С расширением банковского бизнеса жесткий и централизованный подход к ориентации банковского менеджмента теряет свои преимущества и не позволяет оперативно и гибко реагировать на изменение внешней и внутренней среды банковской деятельности.

Актуальность данного исследования обусловлена тем, что в современных рыночных условиях, которые характеризуются высокой неопределенностью и нестабильностью внешней среды, эффективность управления деятельностью банка возможна лишь при условии выполнения значительного спектра объемов контролирующей работы, по оценке эффективности деятельности организации. В тоже время развитие инновационных технологий, сложность бизнес-процессов и другие факторы обуславливают применение новейших подходов и методов оценки эффективности коммерческого банка.

Целью бакалаврской работы является оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк».

Для достижения указанной цели бакалаврской работы поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы оценки эффективности деятельности коммерческого банка;
- провести оценку эффективности деятельности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк»;

— разработать направления повышения эффективности деятельности АО «Альфа-Банк».

Объектом бакалаврской работы является АО «Альфа-Банк». Предметом исследования является эффективность деятельности АО «Альфа-Банк» и методика ее оценки.

В ходе подготовки бакалаврской работы использованы следующие источники информации: бухгалтерская отчетность АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг., данный с сайта АО «Альфа-Банк», а также в работе использовались материалы отечественных и зарубежных авторов, периодические издания, нормативно-правовые акты РФ и ресурсы Интернет.

Основными методами исследования в бакалаврской работе выступили такие методы как: дедуктивный метод, метод структурно-функционального анализа, метод индукции, метод сравнения и другие.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложений.

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы оценки эффективности деятельности коммерческих банков, изучены факторы и показатели, влияющие на эффективность деятельности банка, а также рассмотрены существующие методы оценки эффективности деятельности банков в настоящее время.

Во второй главе проведена оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк».

В третьей главе рассмотрены направления повышения эффективности деятельности в анализируемом банке на основе проведенного анализа и оценена их экономическая эффективность.

Практическая значимость данной бакалаврской работы заключается в том, что рассмотренные направления и рекомендации по увеличению эффективности деятельности АО «Альфа-Банк» могут быть использованы в деятельности любого другого коммерческого банка.

1 Теоретические аспекты оценки эффективности деятельности коммерческого банка

1.1 Значение оценки эффективности деятельности коммерческого банка в настоящее время

Основной сферой взаимодействия рыночных агентов в условиях рыночной экономики является финансовая. По мере развития промышленности и торговли ведущую роль в финансовой инфраструктуре стала выполнять банковская система. Она является важнейшим институтом рыночной экономики, призванный обеспечить регулирование и трансформацию финансовых потоков на основе деятельности кредитных учреждений, отличающихся объемами капитала, величинами портфелей, показателями доходности и риска и др. Исходя из этого, стратегической целью банков, как и других коммерческих организаций, является достижение системных критериев эффективности основной деятельности, таких как доходность, ликвидность и устойчивость. Эти показатели формируются как на этапе проведения пассивных операций, связанных с привлечением денежных ресурсов, так и на этапе активных, осуществляемых в соответствии с политикой размещения финансовых средств.

«Понятие эффективности деятельности коммерческого банка многоаспектно, и в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности. Поэтому эффективность деятельности коммерческого банка – это не только результаты его деятельности, но и система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка и контроле за ее реализацией. В современных условиях для того, чтобы

обеспечить устойчивость банка и эффективно управлять его деятельностью, успешному руководителю следует производить оценку реального финансового состояния коммерческого банка. Тем более что объективная информация о финансовом состоянии кредитной организации необходима Банку России и Министерству финансов РФ, которые контролируют деятельность всех российских коммерческих банков» [38, с.80]. Под «эффективностью» обычно понимают соотношение затрат ресурсов и результатов, которые получаются от использования первых.

Понятие эффективности деятельности банка рассматривается многими учеными. Рассмотрим подходы некоторых авторов к понятию финансовой эффективности деятельности.

И.С. Ильясов утверждает, что «эффективность деятельности банка – способность в динамических условиях рыночной среды четко и оперативно выполнять свои функции, обеспечивать надежность вкладов юридических и физических лиц и своих обязательств по обслуживанию клиентов» [28, с.46].

По мнению Л.В. Татариновой, «финансовая эффективность коммерческого банка – качественная характеристика его деятельности, позволяющая своевременно адаптироваться к изменениям макроэкономической среды, эффективно функционировать на рынке банковских услуг, выполнять обязательства перед клиентами, акционерами вне зависимости от воздействия внешних и внутренних факторов и обеспечивать потенциальный рост и развитие всех структурных подразделений в среднесрочной и долгосрочной перспективе» [47, с.56].

В рамках риск-анализа, «финансовая эффективность коммерческого банка – состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк, трансформируя финансовые риски, способен оперативно выполнять свои функции и сохранять основные параметры экономической деятельности (капитал, прибыль) при изменениях макроэкономической среды» [18, с.18].

В тоже время финансовая эффективность является ключевым показателем кредитно-инвестиционной и операционной деятельности

коммерческого банка и его эффективности в этих сферах. Коммерческий банк реализует политику, учитывающую взаимосвязь экзогенных и эндогенных параметров внешней и внутренней среды, в целях обеспечения финансовой устойчивости и повышения рентабельности собственного капитала и резервов финансовых элементов, для улучшения конечного результата своей деятельности.

На рисунке 1 представлена схема классификации видов банковской эффективности.

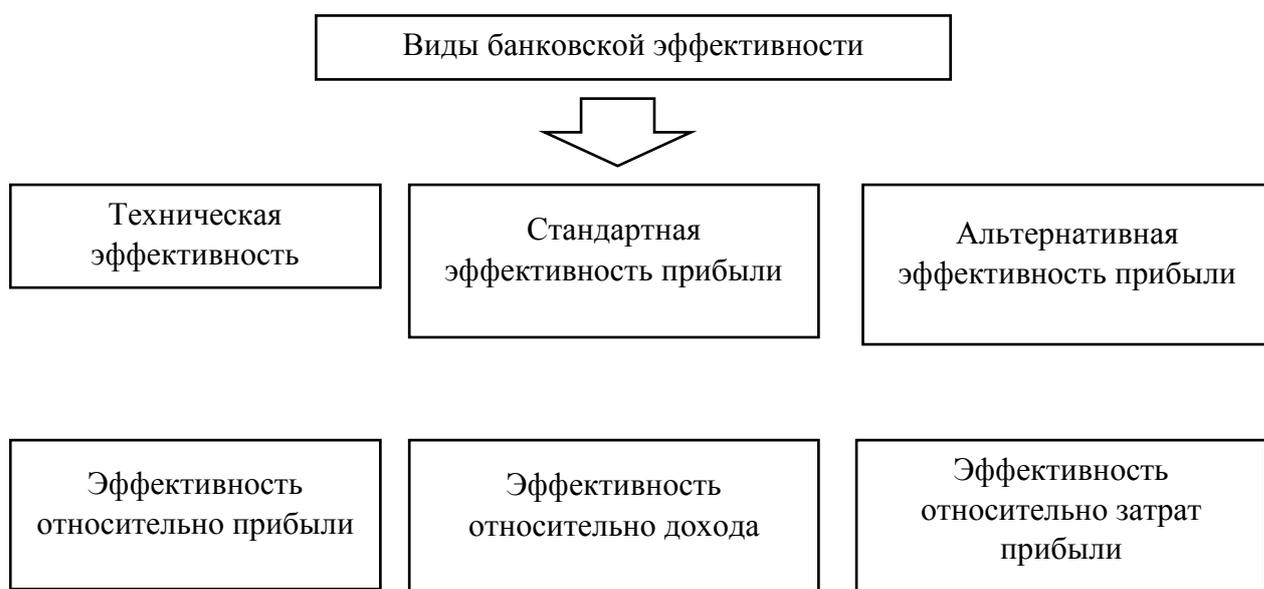


Рисунок 1- Схема классификации видов банковской эффективности

Некоторые из видов банковской эффективности, представленных на рисунке 1, рассмотрены ниже.

Техническая эффективность описывает максимизацию выпуска продукции при заданных ресурсах. Стандартная эффективность — это поддержание тем или иным хозяйствующим субъектом оптимально уравновешенного уровня арендной платы за использование капитала. Альтернативная эффективность прибыли определяется тем, что хозяйствующий субъект может максимизировать прибыль, если цена продукции на рынке не фиксированная.

Цель оценки эффективности деятельности банка – «правильная и взвешенная оценка хозяйственных ситуаций для принятия обоснованных и целесообразных экономических решений. Основными задачами оценки эффективности в банке следует считать:

- управление текущими затратами по центрам ответственности, выбор принципов классификации статей активов и пассивов, доходов и расходов, формирования структуры активов / пассивов, доходов / расходов по центрам ответственности;
- планирование текущей деятельности;
- координация учетно-аналитической деятельности, формирование общих основ и практических процедур осуществления управленческого учета по центрам ответственности;
- разработка методов оценки эффективности бизнес-подразделений и центров ответственности в банке;
- контроль;
- разработка архитектуры информационной системы в банке, методов получения обработки текущей оперативной информации, оптимизацию внутрибанковских информационных потоков;
- анализ планов, результатов и отклонений;
- мониторинг» [1, с.142].

Повышение эффективности деятельности банка и, как следствие, укрепление его финансовой устойчивости предполагает реализацию эффективного менеджмента в сфере управления банковской прибылью и рентабельностью.

Для того, чтобы максимально увеличить размер коммерческого дохода, банковской структуре необходимо использовать различные варианты для выполнения этой задачи, но в то же время следить за степенью риска, который при этом будет присутствовать. Повышению банковской эффективности способствует рациональное использование банком собственных ресурсов.

Выявление критических точек обеспечения финансовой эффективности российских банков позволяет разработать направления ее укрепления.

Низкая эффективность деятельности банка приводит к следующим последствиям:

- формирование упущенной выгоды;
- дисбаланс обязательств и работающих активов;
- сокращение финансовых результатов;
- рост рискованности деятельности банка

Основными инструментами для поддержания эффективности деятельности банка выступают следующие инструменты, представленные на рисунке 2.



Рисунок 2 - Инструменты поддержания банковской эффективности

Согласно данным рисунка 2 для поддержания высокой эффективности деятельности коммерческого банка с целью снижения потенциальных финансовых рисков и повышению его финансовой устойчивости коммерческому банку необходимы правильная оценка, мониторинг и регулирование ключевых показателей и факторов на нее влияющих.

1.2 Методики оценки эффективности деятельности банка

Задачи оценки финансовой эффективности банка соответствуют выдвинутым целям и базируются на интересах будущих пользователей полученной в процессе оценки информации. Всех пользователей подразделяют на две категории: внутренние, которые непосредственно участвуют в деятельности банка и внешние, которые участвуют в банковской деятельности опосредованно.

Переходя к процедуре оценки финансовой эффективности коммерческого банка, исходят из установленных нормативными актами Центрального Банка и внутренними нормативами процедур по установлению степени соответствия устойчивости коммерческого банка предъявляемым требованиям.

«Комплексный подход к определению финансовой эффективности банка включает:

- анализ балансовой отчетности, качества клиентской базы и конъюнктуры рынка;
- выявление рисков кредитно-инвестиционной и операционной деятельности банка;
- соблюдение нормативов регулирующих органов;
- контроль за ведением бухгалтерской отчетности;
- контроль за эффективностью ведения активных и пассивных операций» [31, с.64].

Для того чтобы достичь задач по оценке своей деятельности, у каждого банка имеется различный инструментарий. Все разнообразие инструментариев делят на несколько групп. Данные группы представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Методики оценки банковской эффективности

Методики, представленные на рисунке 3, рассмотрены более подробно далее.

К первой группе, как правило, относят методы, которые основываются на так называемом коэффициентном анализе. Под коэффициентным анализом обычно подразумевают изучение определенного набора финансовых показателей (коэффициентов). Главная цель такого анализа - это охарактеризовать деятельность кредитной организации по ключевым показателям, которые позволят судить о ее финансовой надежности. В рамках коэффициентного метода используют структурный анализ.

«Анализ структуры пассивов банка представляет общую картину о ресурсной базе, отражая её количественные и качественные характеристики. Структурный анализ подразделяется на горизонтальный и вертикальный анализ. Горизонтальный анализ базируется на определении динамики удельного веса статей актива и пассива от валюты баланса. Вертикальный анализ дает информацию об основных группах источников средств по пассиву и об основных направлениях размещения средств по активу» [18, с.18].

Следующей группой, согласно рисунку 3, являются рейтинговые системы. Естественно, для правильного анализа необходимо, чтобы этот анализ проводили независимые рейтинговые агентства. Оценка банковского состояния, как правило, происходит по неким определенным критериям

банковской деятельности, а только потом банки выстраивают по рангу в соответствии с полученными результатами.

В настоящее время очень часто применяется такой метод как статистические модели. Так же можно оценивать банковскую деятельность с точки зрения вероятности наступления финансовой несостоятельности на основании ретроспективных данных о дефолтах других банков. После получения результатов, оцениваемые банки выстраиваются в ранг. Наиболее часто наши банки используют имитационные модели. Строится модель для оценки вероятности банкротства банка. Простейшие модели основываются на моделировании укрупненных финансовых потоках. Более сложные – на управлении, к примеру, ликвидностью.

На данный момент каждая методика имеет свои плюсы и минусы. Первая группа методик позволяет проанализировать показатели финансовой деятельности банка. Несмотря на то, что она имеет свои минусы, к которым можно отнести трудоемкость вычисления большинства значений коэффициентов, она является наиболее точной. Методики второй группы хотя и включают в себя огромный перечень коэффициентов, также имеют недостаток. Рейтинги национальных рейтинговых агентств обычно на 2–3 ступеньки выше международных рейтингов. Также у банка есть возможность отказаться от публичного объявления рейтинга, если он его не устраивает, или провести рейтингование по желанию банка.

В тоже время в отечественной практике в основном используются следующие методики, представленные на рисунке 4.

Методика Центрального Банка включает в себя критерии (собственный капитал, качество актив, доходность, ликвидность, качество управления) и показатели оценки по каждому из них, нормативные значения в рамках четырехбалльной системы, порядок определения обобщающего показателя по каждому из критериев и сводной оценки по банку в целом, а также формирование мотивированного суждения [15, с.179].

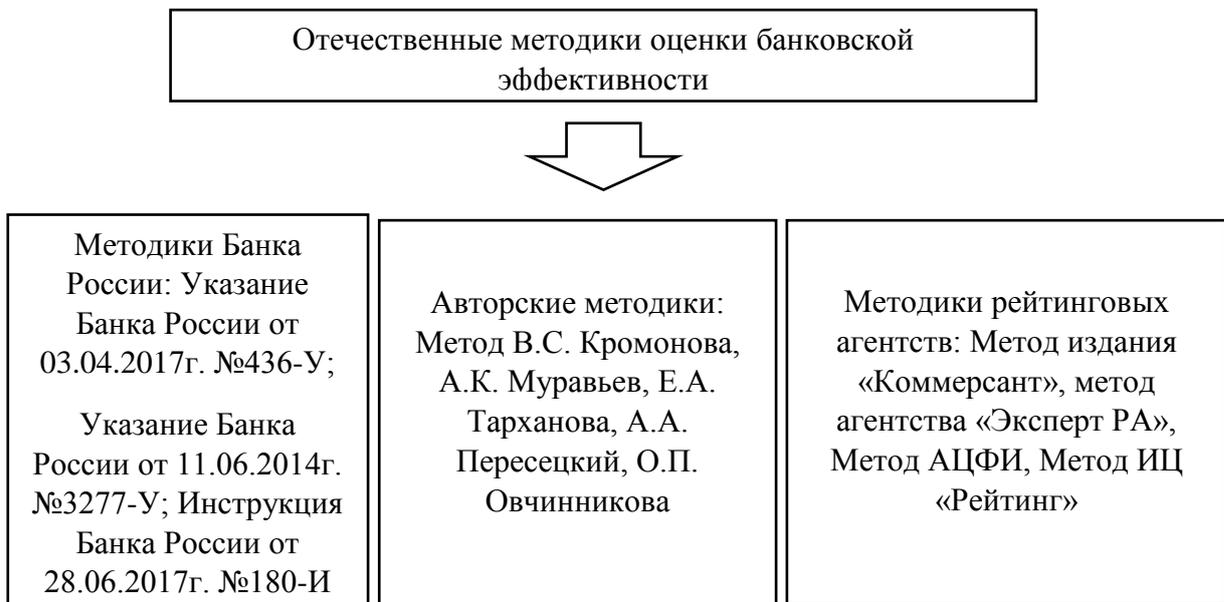


Рисунок 4 – Отечественные методы оценки банковской эффективности

Несмотря на обилие различных отечественных методик, представленных на рисунке 4, самой эффективной методикой в России является методика Банка России. Хотя она достаточно трудоемка и требует использования огромных массивов разносторонней информации.

Следовательно, в РФ нет единой методики оценки финансовой эффективности банка, поэтому целесообразно использовать несколько методик в комплексе для получения более объективных оценок. Комбинируя ключевые показатели финансовой эффективности банка, можно определить любой параметр его деятельности благодаря дополнительным показателям и коэффициентам, и оценивать вероятность достижения желаемых значений этих параметров.

В последние годы актуальна проблема адаптирования международных стандартов учета и отчетности к российской практике. Для реализации данных мероприятий банкиры пытаются объединить информационно-аналитические работы, создать открытый доступ к аналитическим данным для использования в ежедневной банковской практике.

В международной практике промышленно-развитые страны применяют модель компонентов «CAMEL», в которой находятся 5 ключевых областей. Система CAMEL является стандартизированным методом оценки

деятельности банка, объективно оценивает банки, т.к. в основе анализа лежат результаты надзорной проверки. Ключевые области компонентов методики CAMEL представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Ключевые области компонентов методики CAMEL

Ключевые области	Характеристика
С - Показатели достаточности капитала.	Определяют размер собственного капитала банка, необходимый для гарантии вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому.
А- Показатели качества активов	Определяют степень «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов.
М - Показатели оценки качества менеджмента	Показатели оценки качества управления (менеджмента) работы банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций.
Е – Показатели доходности	Показатели доходности или прибыльности с позиций её достаточности для будущего роста банка.
L - Показатели ликвидности	Показатели ликвидности, определяющие достаточно ли ликвиден банк, чтобы выполнять обычные и совершенно неожиданные обязательства

Общую методику оценки эффективности деятельности коммерческого банка можно представить на рисунке 5.

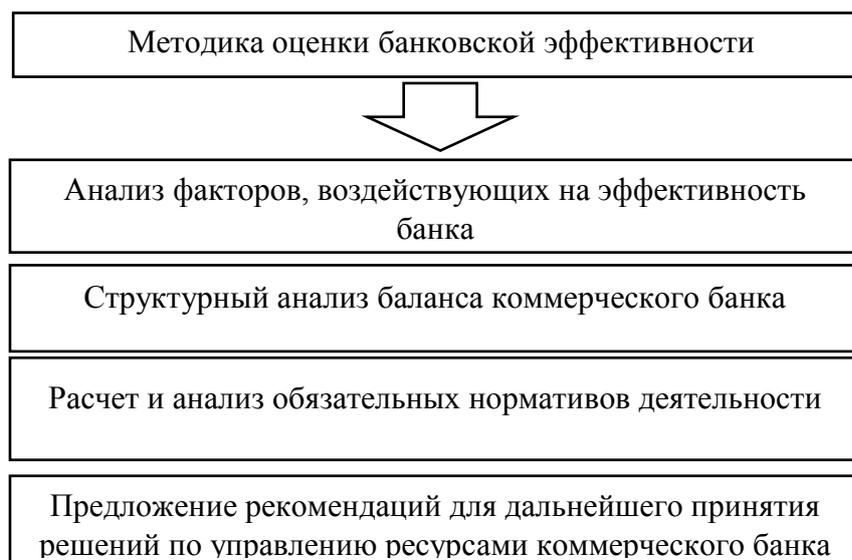


Рисунок 5 – Методика оценки банковской эффективности

На рисунке 5 представлена наиболее применимая на практике методика оценки эффективности банковской деятельности. Данная методика может использоваться заинтересованными лицами для формирования суждения о эффективности банка в собственных целях.

Каждая из описанных методик имеет определенные преимущества и недостатки и не может считаться универсальной. Связано это с тем, что любой подход имеет свою целевую направленность и располагает особыми средствами ее достижения. Методика анализа эффективности должна соответствовать целям субъекта, проводящего данный анализ.

Важными этапами оценки эффективности деятельности банка выступает оценка факторов, влияющих на эффективность банка, а также расчет основных показателей, характеризующих эффективность деятельности организации. Данные этапы подробнее рассмотрены в следующем пункте.

1.3 Ключевые показатели оценки и их влияние на эффективность деятельности банка

Учет факторов внутренней и внешней среды, которые воздействуют на эффективность банка и его показатели играет важную роль в процедуре оценки его эффективности. Все факторы делятся на две группы: макроэкономического и микроэкономического характера.

К факторам макроэкономического характера можно отнести: экономическую и политическую ситуацию в стране, эффективность государственного регулирования и контроля.

К факторам микроэкономического характера можно отнести: качество управления деятельностью банка, достаточность собственного капитала, качество и устойчивость ресурсной базы, степень зависимости от внешних источников заимствования [46, с.1450].

Также на эффективность банка помимо перечисленных факторов оказывает влияние объект, структура и сроки забалансовых операций.

В тоже время угрозы для снижения эффективности банковской схематично можно представить следующим образом на рисунке 6.



Рисунок 6 – Угрозы для финансовой эффективности российских банков

Основные угрозы для финансовой эффективности банков в России представлены на рисунке 6. Однако различные авторы придерживаются собственных взглядов на данный вопрос. Так, авторы Л. И. Фаюршина, Л.А. Корогод, Е.Г. Шершнева выделяют следующие внутренние причины снижения эффективности деятельности банка:

- «структура и качество активов кредитной организации (определяется их ликвидностью, рискованностью, доходностью): чем больше доля высоколиквидных активов в общей сумме активов, тем выше ликвидность баланса банка, так же чем выше доля

высокорискованных активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность;

— качество привлеченных средств (надежность депозитов и займов, полученных банком от клиентов);

— соблюдение установленного соотношения активов и пассивов баланса по суммам и срокам (согласование сроков, на которые размещаются денежные средства, со сроками, на которые они были привлечены от клиентов);

— обеспеченность собственным капиталом банка;

— уровень менеджмента в банке и его хороший имидж (обеспечивают доверие клиентов по отношению к банку, что положительно влияет на его ликвидность)» [49, с.10].

К внешним причинам снижения эффективности деятельности авторы также относят:

– «политическая и экономическая ситуация в стране или регионе;

– состояние денежного рынка;

– развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;

– качество банковского надзора;

– надежность банков-партнеров;

– эффективность системы рефинансирования коммерческих банков в Банке России;

– поддержка со стороны государства в виде субсидированных кредитов;

– надежность клиентов или степень кредитоспособности заемщиков (выражается в способности клиентов своевременно оплачивать по кредитным договорам, заключенным с банком)» [50, с.10].

Следовательно, на современном этапе развития банковского сектора и экономики в целом, наблюдается повышение необходимости формирования и реализации эффективной и результативной финансовой политики банком. Чем эффективней проделана финансовая политика банка, тем выше чистая прибыль банка, и, следовательно, и его финансовая эффективность.

Основными показателями оценки эффективности банковской системы, используемыми Банком России, являются ликвидность, достаточность капитала, рентабельность, доходность и другие.



Рисунок 7 - Показатели эффективности деятельности банка

На рисунке 7 представлены ключевые показатели эффективности деятельности любого банка. Далее будут рассмотрены характеристика и способы расчета каждого из показателей.

Норматив достаточности капитала (Н1) регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка. Поскольку финансовая эффективность определяется способностью сохранять основные параметры экономической деятельности, данный показатель покрывает возможные рыночные, кредитные и операционные риски коммерческого банка.

Норматив достаточности собственных средств рассчитывается как отношение банковского капитала к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату. В таблице 2 представлена средняя достаточность капитала по банкам РФ за три года и минимально допустимое значение данного показателя.

Таблица 2 - Достаточность капитала Н1.0 с 2017г. по 2019г., %

Дата	2017г.		2018г.		2019г.	
Показатель	Достаточность капитала Н1.0	Минимальное значение	Достаточность капитала Н1.0	Минимальное значение	Достаточность капитала Н1.0	Минимальное значение
Значение	13	8	12	8	12,2	8

Формула расчета показателя достаточности капитала выглядит следующим образом:

$$K (H1) = \frac{K_o}{O}, \quad (1)$$

где K_o – банковский капитал;

O – сумма обязательств перед клиентами

Чем выше коэффициент, тем более устойчивым считается оцениваемый банк.

«Ликвидность банка характеризует состояние финансовых ресурсов, характеризующее способность банка выполнить свои обязательства и сохранить финансовую устойчивость» [24, с.117]. Оперативность банковской деятельности характеризуется нормативом текущей ликвидности (нЗ), который оценивает риск потери ликвидности и определяет минимальное значение отношения суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие

30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Банку необходимо оценивать величину потенциальных убытков, которые могут возникнуть при поддержании ликвидности, чтобы правильно распределять имеющиеся ресурсы.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по формуле:

$$Kл = \frac{Алк}{Oвт-Oвт1} * 100\%, \quad (2)$$

где Овт – обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

Овт1 – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

Алк – ликвидные активы банка.

Основой методики анализа ликвидности коммерческого банка является расчет обязательных нормативов ликвидности, а также расчет показателей оценки ликвидности, которые установлены Банком России. В настоящее время в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139- И (ред. от 13.02.2017) «Об обязательных нормативах банков» коммерческие банки рассчитывают нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности. Данные нормативы регулируют (минимизируют) риски потери банком ликвидности и определяются как

соотношение между активами и пассивами баланса банка с учетом их сроков, сумм и видов. [35, с.66].

«Рентабельность также является индикатором эндогенной формы финансовой эффективности банка, поскольку низкая норма прибыли может быть связана с консервативной инвестиционной политикой или высокими операционными затратами. Эффективная деятельность банка может определяться ставками дохода от активов, что также свидетельствует о правильности распоряжения финансовыми ресурсами и сохранении прибыльности акционеров при изменении рыночной ситуации. в российской банковской практике в оценках финансовой устойчивости учитываются такие показатели, как рентабельность активов, рентабельность капитала» [18, с.18].

Формула расчета рентабельности активов банка выглядит следующим образом:

$$K_{ра} = \frac{Пч}{Ак} * 100\%, \quad (3)$$

где Пч – чистая прибыль за период;

Ак – активы на конец отчетного периода.

Формула расчета рентабельности капитала:

$$K_{рк} = \frac{Пч}{Кс} * 100\%, \quad (4)$$

где Кс – собственный капитал на конец отчетного периода.

За счет высокого дохода повышается объем осуществляемых операций, снижаются риски для банка и клиентов, обеспечивается стабильность выплат инвесторам. В связи с этим прибыль коммерческого банка является

важнейшим параметром, принимаемым в расчет многими участниками финансовых рынков.

Прибыль любого банка включает в себя денежные поступления из различных источников, которые определяются определенными видами деятельности. Различают следующие виды прибыли банковской организации:

Операционная – представляет собой прибыль, получаемую за счет проводимых банком финансовых операций. Из этого источника поступает основная часть прибыли (до 70%).

Неоперационная прибыль, которая, как правило, является отрицательной для банка, представляет собой прибыль от небанковских операций.

Прочая прибыль в виде денежных средств, полученных за счет операций, не относящихся к первым двум категориям.

Основная доля общей прибыли банка приходится на операционную прибыль. В нее входит процентная прибыль от кредитополучателей, прибыль от валютнообменных операций, реализации ценных бумаг, принадлежащих банковской организации и от иных видов деятельности. Операционная прибыль, в свою очередь, состоит из процентов по кредитам, комиссий, доходов от небанковских операций и прочих финансовых поступлений. Поскольку значительную часть прибыли банка занимает процентная прибыль (получаемая от кредитополучателей), то и значительная часть общей суммы операционной прибыли приходится на получения в виде процентов по кредитам.

Для российских банков характерно вычисление объема чистого дохода по следующим параметрам: текущий доход; разница между текущим доходом и непроцентным расходом; чистая прибыль банка (то, что остается после вычета из общей прибыли налоговых и иных отчислений); процентная маржа.

Расходная часть счета прибылей и убытков может быть сгруппирована следующим образом:

- операционные расходы, к которым относятся проценты и комиссионные, выплаченные по операциям с клиентами, по привлечению долгосрочных займов на финансовых рынках и др.;
- расходы, связанные с обеспечением функционирования банка;
- расходы на покрытие банковских рисков [30, с.123].

Чистая прибыль банка рассчитывается по итогам отчетного периода и представляет собой конечную сумму прибыли отечественного банка. Это финансовый результат, который принадлежит непосредственно самому банку и используется по усмотрению руководства.

Показатель прибыльности активов можно найти по следующей формуле:

$$Pa = \frac{\Phi p - \text{Чдраз}}{A_{cp}} * 100\%, \quad (5)$$

где Φp – итоговый финансовый результат на конец периода;

Чдраз – чистые доходы от разовых операций;

A_{cp} – средняя величина активов за период.

Показатель прибыльности капитала рассчитывается по следующей формуле:

$$Pk = \frac{\Phi p - \text{Чдраз} - N}{K_{cp}} * 100\%, \quad (6)$$

где K_{cp} – средняя величина капитала за период;

N – налоги, начисленные за период.

Для расчета чистой процентной маржи используют следующую формулу:

$$\text{Пчпм} = \frac{\text{Чдп}}{\text{Аср}} * 100\%, \quad (7)$$

где Чдп. – чистая процентная прибыль.

Оценка эффективности ресурсной базы банка занимает важное место в оценке эффективности деятельности банка. Оценка качества привлекаемых финансовых ресурсов в ресурсную базу кредитной организации состоит из оценки данной части ресурсной базы на стабильность, затратность, диверсификацию и зависимость кредитной организации от отдельных источников формирования привлеченных ресурсов. Для того, чтобы провести оценку формирования привлеченных ресурсов на характер стабильности должны быть произведены следующие мероприятия:

- деление привлеченных средств на стабильные и не стабильные;
- анализ динамики и величины не стабильных привлеченных ресурсов (доля срочных обязательств не должна быть более 50% от всей ресурсной базы банка);
- оценка динамики и состава стабильных привлеченных средств ресурсной базы, а также распределение их по срокам востребования;
- оценка достаточности величины стабильных средств ресурсной базы для дальнейшего финансирования инвестиционной и кредитной деятельности банка.

Для оценки эффективности кредитных операций банка проводят количественный анализ. Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля в динамике (за несколько лет или поквартально) по многим количественным критериям, которые подразделяют на:

- объем и структуру по видам кредитов;
- структуру кредитов по группам кредитополучателей;

- цену кредитов;
- сроки кредитов;
- своевременность погашения кредитов;
- отраслевую принадлежность;
- виды валют.

Здесь же важно оценить уровень кредитного риска от данных операций. Он характеризует вероятность потерь финансовых активов в результате невыполнения заемщиком своих обязательств по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с договором.

Коэффициент кредитного риска можно найти по формуле:

$$K_{кр} = \frac{P_{ссуды}}{C} * 100\%, \quad (8)$$

где $P_{ссуды}$ – резерв на возможные потери по ссудам;

C – объем выданных ссуд.

В итоге, в соответствии с рассмотренной информацией о важности, необходимости и роли оценки эффективности деятельности коммерческого банка в настоящее время, изучив основные методики оценки, а также факторы и угрозы, влияющие на деятельность кредитной организации, можно сделать вывод, что оценка эффективности деятельности банка – важнейший способ определения финансового состояния и выбора направления повышения эффективности банковской деятельности. Далее на основании изученной информации в следующем пункте проведена оценка эффективности деятельности на примере коммерческого банка АО «Альфа-Банк».

2 Оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» является крупнейшим коммерческим банком страны.

Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах: корпоративные и инвестиционные банковские операции, розничные банковские операции и казначейские операции. Основная часть операций банка осуществляется в Российской Федерации.

АО «Альфа-Банк» зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 27. На 31 декабря 2019 года.

АО «Альфа-Банк» на конец 2019г. имеет 825 офисов (включая региональные филиалы и подразделения), в 2018 году - 752 офиса.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах.

8 мая 2019 г. завершена реорганизация в форме присоединения к АО «Альфа-Банк» ПАО «Балтийский Банк», с этой даты АО «Альфа-Банк» является правопреемником ПАО «Балтийский Банк» по всем правам и обязанностям.

По состоянию на 31.12.2019 г. структура акционерного капитала АО «Альфа-Банк» выглядит следующим образом, представленным на рисунке 8.

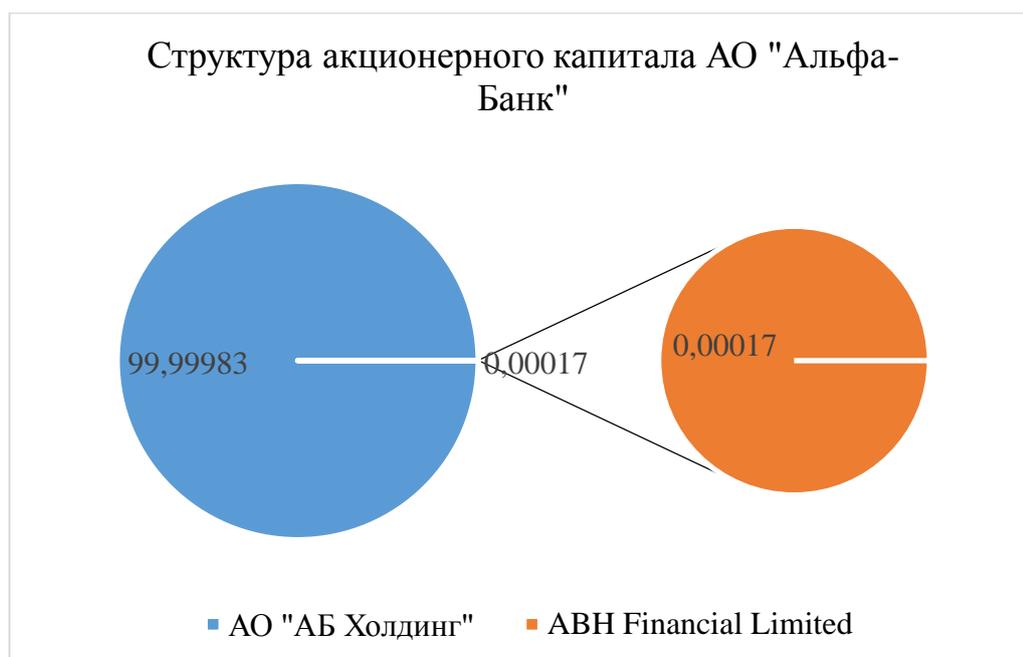


Рисунок 8 – Структура акционерного капитала АО «Альфа-Банк»

По данным рисунка 8 прямыми акционерами АО «Альфа-Банк» на 31 декабря 2019 года являлись акционерное общество «АБ Холдинг» и ABN FINANCIAL LIMITED, Cyprus с долями в уставном капитале 99.99983% и 0.00017% соответственно. Конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., (“АВНН”), зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая семи акционерам: г-ну Фридману, г-ну Хану, г-ну Кузьмичеву, г-ну Авену, г-ну Косонову, UniCredit S.p.a. и благотворительному трасту «The Mark Foundation for Cancer Research». Никто из Акционеров индивидуально или совместно не контролирует и/или не владеет 50% или более акций АВНН.

АО «Альфа-Банк» в 2019 году получил высокие кредитные рейтинги от ведущих российских и международных рейтинговых агентств, стал обладателем важных профессиональных наград.

Организационная структура управления АО «Альфа-Банк» выглядит следующим образом, представленным на рисунке 9.



Рисунок 9 – Организационная структура управления АО «Альфа-Банк»

В АО «Альфа-Банк» существует три основных органа корпоративного управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление.

Основные финансовые показатели деятельности АО «Альфа-Банк» за 2019 год, следующие:

- общий совокупный доход (включая чистую прибыль и прочий совокупный доход) вырос более чем в 1,5 раза до 1,03 млрд долларов США;
- чистые процентные доходы превысили 2,2 млрд долларов США, продемонстрировав 15,5% рост в рублевом эквиваленте;
- капитал увеличился до 8,1 млрд долларов США с 7,2 млрд в 2018 году;
- привлечены почти 1 млн новых клиентов-физических лиц и 96 тыс. клиентов малого и среднего бизнеса;

- показатель CIR с учетом прочего совокупного дохода составил 41,9%, показав устойчивый тренд на снижение с 45,3% в 2018 году;
- число активных розничных клиентов увеличилось на 952 тыс. до 5,7 млн, более 80% регулярно используют цифровые каналы для совершения банковских операций;
- число активных клиентов малого и среднего бизнеса выросло до 538 тыс. с 442 тыс. на начало года;
- банк занял 3 место на рынке привлечения физических лиц с долей 3,9%, средняя доля на рынке средств до востребования составила 10%;

В то же время АО «Альфа-Банк» подтвердил свои позиции крупнейшего частного банка России и показал высокие результаты по всем основным направлениям деятельности. Для более полной оценки эффективности деятельности кредитной организации в следующих пунктах проведем оценку финансового состояния и финансовых результатов деятельности банка за анализируемый период. В АО «Альфа-Банк» существует три основных органа корпоративного управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление.

2.2 Оценка финансового состояния АО «Альфа-Банк»

В данном пункте в рамках оценки эффективности деятельности АО «Альфа-Банк» рассмотрены следующие аспекты:

- оценка активов и обязательств банка;
- показатели ликвидности АО «Альфа-Банк»;
- формирование ресурсной базы и показатели достаточности капитала.

На первом этапе рассмотрены наиболее значительные статьи активов АО «Альфа Банк» за период.

Таблица 3 - Статьи активов АО «Альфа-Банк» за 2017- 2019 гг., млн. руб.

Показатель	2019	2018	2017	2018/	2018	2019/	2019
				2017	Измене- ние, млн. руб.	Доля в актив ах % 2018г	Измене- ние, млн. руб.
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	144436	118192	120115	-1923	3,67	26244	3,9
Чистая ссудная задолженность	2540355	2247743	1775851	471892	69,8	292612	69,9
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	319215	315541	159488	156053	9,8	3674	8,8
Всего активов	3635396	3215947	2495743	720204	100	419449	100

В АО «Альфа-Банк» за анализируемый период виден рост активов с 2495743 млн. руб. в 2017 году до 3635396 млн. руб. в 2019 г. в связи с значительным ростом чистой ссудной задолженности за период с 1775851 млн. руб. до 2540355 млн. руб. Значительную долю активов АО «Альфа-Банк» занимает статья «чистая ссудная задолженность» - почти 70%.

Вложения в ценные бумаги занимают почти 10% в доле активов банка. Данный показатель за период увеличился до 319215 млн. руб.

Далее рассмотрим крупнейшие статьи пассивов баланса АО «Альфа-Банк» и их динамику за 2017-2019гг.

В таблице 4 представлена динамика данных статей пассива баланса АО «Альфа-Банк».

Таблица 4 - Статьи пассивов баланса АО «Альфа-Банк» за 2017- 2019 гг., млн. руб.

Показатель	2019	2018	2017	2018/2017		2019/2018	
				Изменение, млн. руб.	Доля в пассивах % 2018г	Изменение, млн. руб.	Доля в пассивах % 2019г.
Средства кредитных организаций	155777	203575	186463	17112	7,1	-47798	4,8
Средства клиентов	2820738	2422485	1863196	559289	84,7	398253	87,5
вклады физических лиц	1280824	1122419	843635	278784	39,2	158405	39,7
Выпущенные долговые обязательства	126454	106941	74102	32839	3,7	19513	3,9
Всего обязательств	3221926	2859928	2234345	625583	100	361998	100

В 2018 году обязательства АО «Альфа-Банк» выросли на 625583 млн. руб. по сравнению с 2017 годом, в 2019 году на 361998 млн. руб. и на 31.12.2019 года обязательства банка оставили 3221926 млн. руб., относительно 2234345 млн. руб. в 2017 году. Большая часть обязательств АО «Альфа-Банк» состоит из средств клиентов.

Обязательства составляют привлеченную часть ресурсной базы АО «Альфа-Банк». Привлеченная часть ресурсов АО «Альфа-Банк» состоит из депозитных и не депозитных источников финансовых средств. Большую долю в обязательствах банка занимают средства клиентов, доля которых увеличилась за период до 87,5%. Объем текущих счетов вырос на 35%, а их доля в средствах клиентов составила 53%. Средняя доля рынка по средствам физических лиц до востребования составила 10%. Приоритетом банка остается управление стоимостью фондирования за счет стабильного притока клиентских средств, в том числе на текущих счетах, который подтверждает доверие к Альфа-Банку и привлекательность daily-banking-сервисов.

На рисунке 10 представлена доля средств клиентов в обязательствах АО «Альфа-Банк».

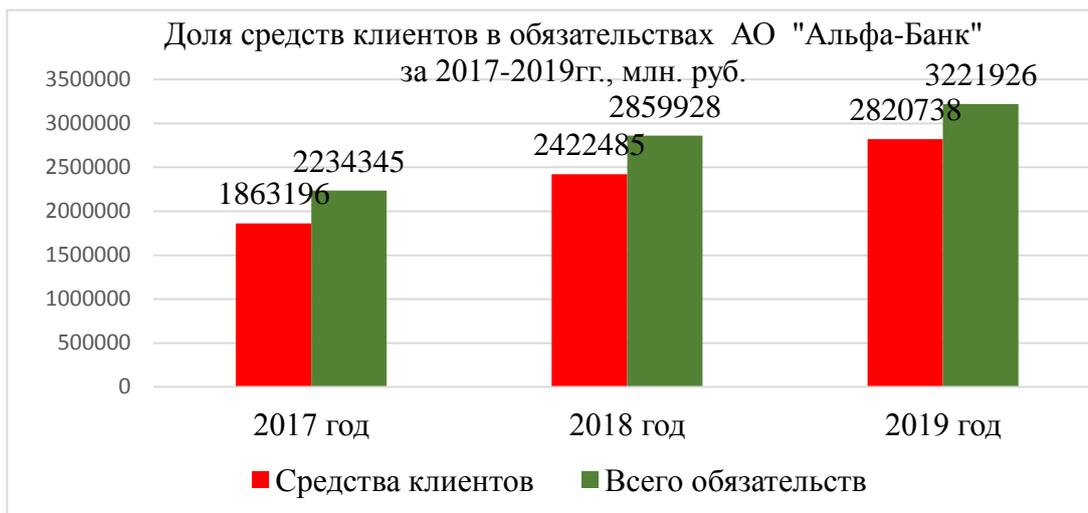


Рисунок 10 - Динамика средств клиентов и обязательств АО «Альфа-Банк»

Средства клиентов выросли с 1863196 млн. руб. в 2017 году до 2820738 млн. руб. в 2019 году. Большую часть в сумме средств клиентов занимают вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей в том числе. Вклады физических лиц увеличились в течении периода с 843635 млн. руб. до 1280824 млн. руб. Вклады физических лиц в общей сумме обязательств составили 39,7%, в 2019 году относительно 39,2% в 2018 году.

Не депозитными источниками привлечения средств в АО «Альфа-Банк» являются выпущенные долговые обязательства. Сумма выпущенных долговых обязательств за период выросла с 74102 млн. руб. до 126454 млн. руб.

В июле 2019 АО «Альфа-Банк» успешно разместил выпуск субординированных бессрочных облигаций в рублях, что позволило банку поддержать дальнейший рост бизнеса и еще больше укрепить позиции по капиталу. Объем размещения составил 5 млрд рублей. В октябре и ноябре 2019 года Альфа-Банк разместил субординированные еврооблигации общим объемом 850 млн долларов США.

Далее рассмотрены собственные источники средств ресурсной базы АО «Альфа-Банк».

На рисунке 11 представлена динамика собственных средств АО «Альфа-Банк».

Собственные средства банка выросли за анализируемый период с 261397 млн. руб. до 413469 млн. руб. Основной причиной роста собственных средств банка является увеличение нераспределенной и неиспользованной прибыли АО «Альфа-Банк».



Рисунок 11 -Динамика собственных средств АО «Альфа-Банк»

В таблице ниже представлены значения нормативов достаточности капитала на основе отчетности банка.

Таблица 5 - Величина значений нормативов достаточности капитала АО «Альфа-Банк», %

Показатели	2019		2018		2017	
	факт	норма	факт	норма	факт	норма
Норматив достаточности базового капитала	8,79	7,40	8,96	7,03	7,46	7,03
Норматив достаточности основного капитала	10,3	8,9	10,9	8,53	8,75	8,50
Норматив достаточности собственных средств	12,35	10,9	12,9	10,53	11,6	10,5

Банк в течение периода соблюдал внешние требования к уровню достаточности капитала. Показатели капитала по стандартам Базель поддерживаются на высоком уровне, что соответственно гарантирует стабильность и устойчивость банка. Основными причинами увеличения капитала АО «Альфа-Банк» также послужило включение в состав источников добавочного капитала привлечённого субординированного займа в размере 500 млн. долл. США в 2018 году.

В следующей таблице 6 представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным банком. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения. Весь портфель торговых ценных бумаг относится к категории «до востребования и менее 1 месяца». Часть текущих счетов до востребования была перенесена из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категории с более поздними сроками погашения.

Таблица 6 - Анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. по их ожидаемым срокам погашения, млн. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы	1479657	593908	219532	1369628	86913	3749640
Обязательства	697305	582957	287254	1649369	1952	3218840
Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	782351	10950	-67722	-279741	84960	530799

Ожидается, что активы и обязательства, раскрываемые в графе «с неопределенным сроком», будут взысканы или погашены через 1 год после отчетного периода. Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут

востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. АО «Альфа-Банк» постоянно мониторит данные несовпадения и своевременно управляет риском потери ликвидности.

В следующем пункте рассмотрим показатели финансовой результативности АО «Альфа-Банк».

2.3 Оценка финансовых результатов АО «Альфа-Банк»

В данном пункте рассмотрим показатели доходности АО «Альфа-Банк», такие как:

- процентные доходы и расходы банка;
- совокупный финансовый результат банка;
- рентабельность активов и капитала банка;
- эффективность кредитных операций банка, как наиболее маржинальной категории операций.

На рисунке 12 представлена динамика процентных доходов и расходов АО «Альфа-Банк» в течении анализируемого периода.

В 2019 году объем процентного дохода увеличился до 252386 млн. руб., с ростом на 17,4% за год. Показатель чистой процентной маржи (NIM) составил 4,6%. Процентные расходы увеличились вслед за процентными доходами и составили на конец анализируемого периода 113559 млн. руб.,

увеличившись на 14,5% за год. Доля процентных расходов в сумме процентных доходов составляет около 50%.



Рисунок 12 - Динамика процентных доходов и расходов АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг., млн. руб.

На рисунке 13 рассмотрена динамика комиссионного дохода АО «Альфа-Банк».



Рисунок 13 - Динамика комиссионных доходов АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг., млн. руб.

Благодаря продолжающемуся росту клиентской базы, чистый комиссионный доход увеличился в 2019 году до 252386 млн. руб. или на 17,6% за год. Доля чистых комиссионных доходов в операционной прибыли до создания резервов на конец 2019 года составила 35,1%, а покрытие чистыми комиссионными доходами операционных расходов банка достигло уровня в 79,2%.

Динамика совокупного финансового результата представлена на рисунке 14.



Рисунок 14 - Динамика совокупного финансового результата АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг., млн. руб.

Совокупный финансовый результат АО «Альфа-Банк» по итогам 2018 года достиг 103620 млн. руб. Данный результат намного выше результата 2017 года. Однако в 2019 году произошло снижение данного показателя до 41872 млн. руб. или на 61,7% (46256 млн. руб.). Несмотря на снижение показателя, АО «Альфа-Банк» по результатам 2019 года сохранил позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов,

совокупного капитала, кредитного и депозитного портфелей. Далее рассмотрим показатели рентабельности активов и капитала АО «Альфа-Банк» за период.

Динамика рентабельности активов АО «Альфа-Банк» за анализируемый период представлена на рисунке 15.



Рисунок 15 - Динамика рентабельности активов АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг., %.

На рисунке 15 видно снижение рентабельности активов за 2019 год в связи с значительным увеличением активов банка относительно увеличения процентных доходов.

Динамика рентабельности капитала представлена на рисунке 16.

Рентабельность капитала за анализируемый период уменьшилась на 14,4%. Однако произошло небольшое увеличение показателя относительно 2018 года. В общем, в АО «Альфа-Банк» наблюдаются хорошие показатели рентабельности капитала.

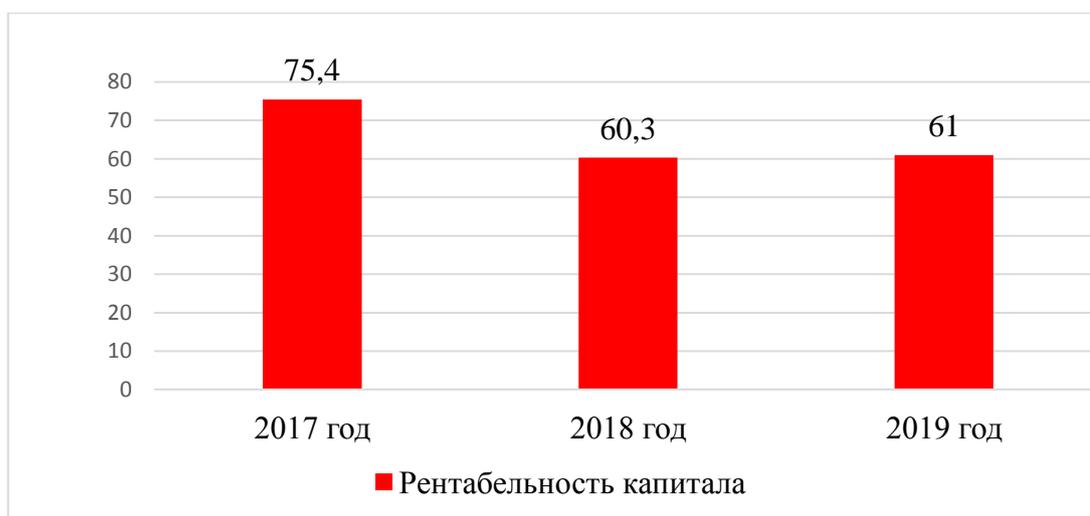


Рисунок 16 - Динамика рентабельности капитала АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг., %.

Наращивая долю рынка банка в целом, в 2019 году банк сфокусировался на наиболее маржинальных сегментах банковского рынка и существенно усилили позиции в розничном кредитовании и обслуживании малого бизнеса, что формирует базу долгосрочной доходности АО «Альфа-Банк». В виду высокой маржинальности кредитования, рассмотрим эффективность проведения данных операций в АО «Альфа-Банк».

Кредитный портфель АО «Альфа-Банк» представлен чистой ссудной задолженностью.

Динамика общей чистой ссудной задолженности представлена на рисунке 17.

Доля чистой ссудной задолженности выросла за период до 69,9%. Динамика за три года общей ссудной задолженности положительная. Кредитный портфель увеличился с 1775851 млн. руб. до 2540355 млн. руб. Корпоративный кредитный портфель вырос на 20,0% до 29,4 млрд долларов США (рост 11,5% без учета валютной переоценки). Розничный кредитный портфель увеличился на 71,9% и составил 10,4 млрд долларов США (рост 53,1% без учета валютной переоценки).



Рисунок 17 – Динамика чистой ссудной задолженности АО «Альфа-Банк», млн. руб.

Кредитный портфель АО «Альфа-Банк» представлен кредитами физических лиц, юридических лиц и кредитных организаций. Структура и динамика кредитного портфеля представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Структура и динамика кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»

Показатель	Сумма, 2019г.	Уд. Вес., %	Сумма, 2019г.	Уд. Вес., %	Сумма, 2019г.	Уд. Вес., %
Кредиты физических лиц	1777958	65,8	1645430	67,4	1374182	73,5
Кредиты Юридических лиц	666656	24,7	457887	18,7	293631	15,7
Межбанковские кредиты	256933	9,5	339998	13,9	202584	10,8
Итого	2701548	100	2443316	100	1870398	100

В таблице 7 видно, что большую долю в структуре портфеля занимают кредиты юридических лиц, в виду значительных объемов кредитования крупных предприятий. Доля данных кредитов в структуре кредитного

портфеля достигает 65,8% к 2019 году. Объемы кредитования как физических, так и юридических лиц растут ежегодно, что является позитивным фактором деятельности организации.

Основной акцент банк делает на развитие розничного кредитования, как высоко маржинального вида кредитования. Все розничные кредиты в АО «Альфа-Банк» можно поделить на несколько видов:

- кредиты наличными на неопределенные цели;
- автокредиты;
- кредитная карта;
- ипотечное кредитование.

В таблице 8 представлена динамика кредитования физических лиц в разрезе видов розничных кредитов.

Таблица 8 - Динамика кредитования физических лиц АО «Альфа-Банк» в разрезе видов розничных кредитов

Показатель	2019	Доля, %	2018	Доля, %	2017	Доля, %	Изменение, млн. руб.	Изменение, %
Потребительские ссуды	554083	83,1	420832	91,9	284838	97,0	133251	-13,9
Ипотечные ссуды	43213	6,48	22965	5,02	5944	2,02	20248	4,46
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	68415	10,26	12800	2,8	1503	0,51	55615	9,75
Автокредиты	631	0,09	889	0,19	1177	0,4	-258	-0,31
Прочие активы, приравненные к ссудам	313	0,05	399	0,09	167	0,06	-86	-0,01
Итого ссудная задолженность физических лиц	666656	100	457887	100	293631	100	208769	0

В таблице 8 видно, что большую долю в объеме кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты – кредиты наличными и кредитные карты. Несмотря на то, что доля данных кредитов снизилась к 2019 году до 83,1%, доля данного вида кредита все равно значительна. Сумма

потребительских кредитов выросла за период на 133251 млн. руб. и составила на конец 2019 года – 554083 млн. руб. Стоит отметить также позитивную динамику ипотечного и жилищного кредитования в АО «Альфа-Банк». Совокупная доля данных кредитов на конец 2019 года составляет более 16%. На начало периода доля данных кредитов не превышала и 2,1%.

Качество кредитного портфеля остается на высоком уровне. Доля просроченных кредитов (90+ дней) составила 1,4% по состоянию на 31 декабря 2019 г. Покрытие просроченных кредитов (90+ дней) резервами консервативно высокое и на конец 2019 года составляет 215,3%.

Подводя итог, можно сделать вывод, что АО «Альфа-Банк» в 2019 году вновь продемонстрировал высокие финансовые показатели, доказав устойчивость и эффективность своей бизнес-модели. Общий совокупный доход увеличился более чем в 1,5 раза. Ключевые составляющие прибыли (чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы) показывают стабильный рост, отражая рекордную динамику клиентской базы и наращивание бизнеса в ключевых сегментах рынка одновременно с эффективным контролем рисков. Собственные средства банка выросли за анализируемый период благодаря увеличению нераспределенной и неиспользованной прибыли АО «Альфа-Банк». В тоже время банк проводит активные действия в области привлечения средств клиентов доля которых увеличилась за период до 87,5% в привлеченной ресурсной базе банка. Благодаря взрывной динамике в выдачах ипотеки банк существенно расширил ядро устойчивой клиентской базы, что послужит дальнейшему росту розничного бизнеса в среднесрочной перспективе.

Однако несмотря на эффективную деятельность банка, в виду большой конкуренции на рынке банковских услуг, внедрения новых технологий и появления новых банковских продуктов, банку необходимо постоянно проводить мероприятия для поддержания и повышения своей эффективности.

3 Разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности АО «Альфа-Банк»

3.1 Направления повышения эффективности деятельности банка

В условиях внезапных потрясений мировых финансовых систем существует необходимость допуска на финансовые рынки только финансово-устойчивых и эффективных коммерческих банков. В банковской практике финансовая эффективность кредитной организации напрямую зависит от уровня ее результативности. Именно поэтому уровень эффективности деятельности коммерческого банка представляет собой объективный показатель, характеризующий текущий уровень его развития и определяющий стабильность его функционирования в перспективе, а также требующий постоянного контроля и управления.

В современных условиях большинство банков ставят своей задачей повышение эффективности своей деятельности, которая выражается в росте процентного и комиссионного дохода. Для этого многие банки стараются запускать новые комиссионные продукты и услуги, поскольку в современных условиях они становятся важным дополнительным источником прибыли, а также предлагать различные кредитные продукты с новыми условиями.

В результате оценки эффективности деятельности АО «Альфа-Банк» были выявлены следующие ключевые моменты:

1. В АО «Альфа-Банк» за анализируемый период виден рост активов в связи с значительным ростом чистой ссудной задолженности за период.

2. Привлеченная часть ресурсов АО «Альфа-Банк» состоит из депозитных и не депозитных источников финансовых средств. Большую долю в обязательствах банка занимают средства клиентов, доля которых увеличилась за период до 87,5%. Вклады физических лиц в общей сумме обязательств составили 39,7%, в 2019 г. относительно 39,2% в 2018 г.

3. Собственные средства банка выросли за анализируемый период с 261397 млн. руб. до 413469 млн. руб. Основной причиной роста собственных

средств банка является увеличение нераспределенной и неиспользованной прибыли АО «Альфа-Банк». Все показатели достаточности капитала находятся выше рекомендуемых значений.

4. В 2019 г. объем процентного дохода увеличился до 252386 млн. руб., с ростом на 17,4% за год. Благодаря продолжающемуся росту клиентской базы, чистый комиссионный доход увеличился в 2019 году до 252386 млн. руб. или на 17,6% за год. Однако в 2019 году произошло снижение совокупного финансового результата до 57364 млн. руб. или на 46256 млн. руб. (55,3%).

5. Наблюдается снижение рентабельности активов за 2019 год в связи с значительным увеличением активов банка относительно увеличения процентных доходов, а также снижение рентабельности капитала за анализируемый период.

6. Нарастивая долю рынка банка в целом, в 2019 году банк сфокусировался на наиболее маржинальных сегментах банковского рынка и существенно усилил позиции в розничном кредитовании. Большую долю в структуре портфеля занимают кредиты юридических лиц, в виду значительных объемов кредитования крупных предприятий. Основной акцент банк делает на развитие розничного кредитования, как высоко маржинального вида кредитования. Большую долю в объеме кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты – кредиты наличными и кредитные карты.

Несмотря на достаточно высокие показатели эффективности деятельности АО «Альфа-Банк» наблюдается проблема снижения показателей рентабельности активов и капитала банка.

Поэтому для увеличения конкурентоспособности банка и улучшения показателей его эффективности необходимо разорать направления увеличения процентных и комиссионных доходов банка, на основе которых будут осуществлены мероприятия по повышению доходности банка.

Общий механизм увеличения доходности АО «Альфа-Банк» представлен на рисунке 18.

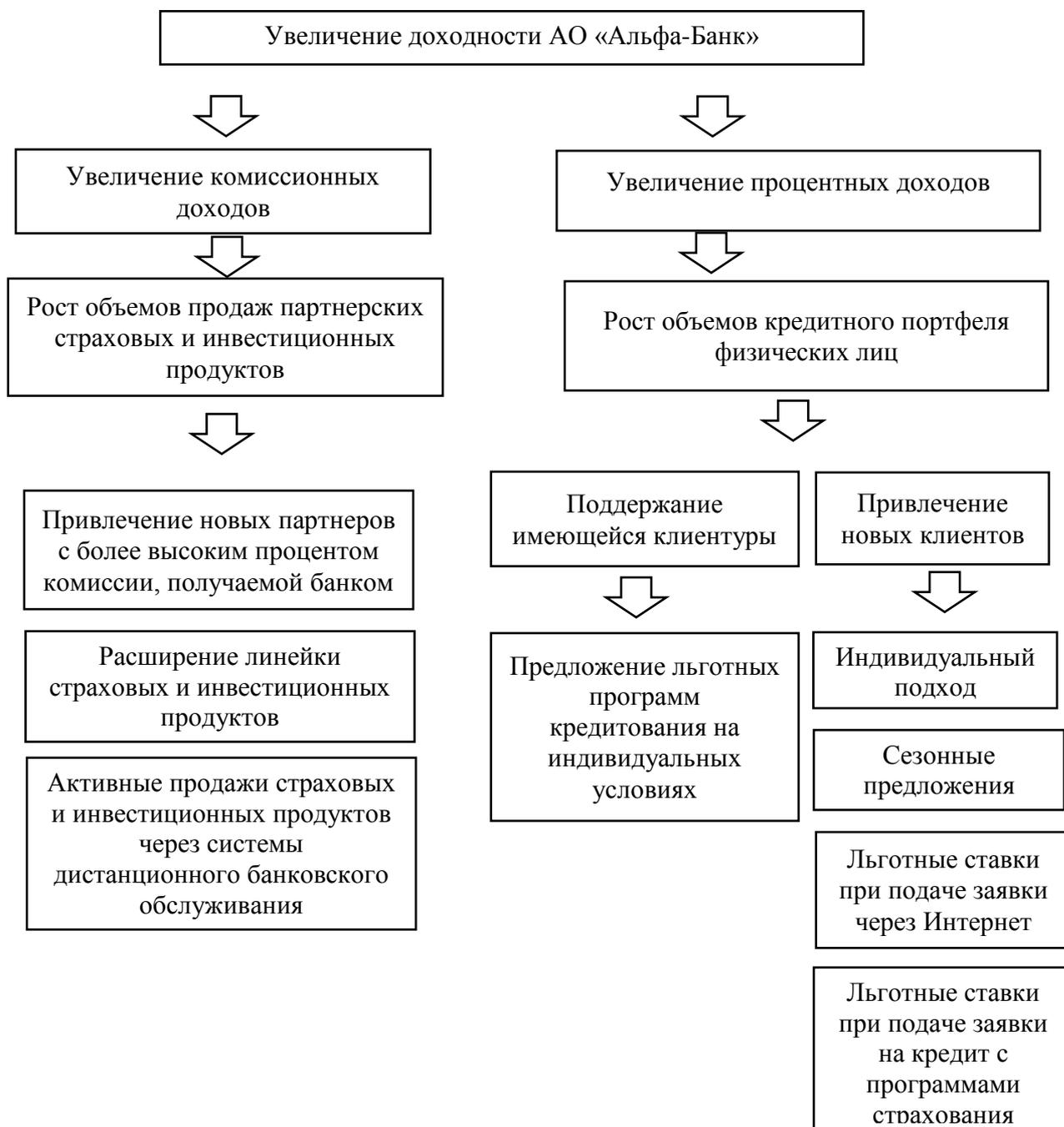


Рисунок 18 - Механизм увеличения доходности АО «Альфа-Банк»

Увеличение процентного дохода связано, в первую очередь, с проведением взвешенной кредитной политики, которая достигается путем совершенствования оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков и

роста объемов кредитного портфеля (за счет привлечения новых клиентов и поддержания уже имеющейся клиентуры).

Одним из направлений увеличения объемов кредитования физических лиц может выступить разработка акционного индивидуального предложения по потребительскому кредиту наличными оформленному через Интернет. Основные параметры данного продукта представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Основные параметры акционного кредитного предложения

Показатель	Стандартные параметры	Параметры акционного предложения
Сумма	От 100 000 руб. до 5 000 000 руб.	От 50 000 до 3 000 000 руб.
Срок	От 12 до 60 мес.	От 12 до 60 мес.
Ставка	От 16,99%	От 9,99%
Условия оформления	Оформление через офис банка с предоставлением комплекта документов	Оформление через заполнение анкеты на сайте банка с предоставлением сканов подтверждающих документов
Программы страхования	Страхование жизни и здоровья заемщика по желанию клиента	Страхование жизни и здоровья заемщика по данной программе является обязательным (в среднем +2% годовых к итоговой процентной ставке)

Преимуществами акционного продукта являются:

- увеличение кредитного портфеля банка;
- увеличение процентных доходов за счет увеличения объемов кредитования;
- привлечение новых клиентов;
- экономия на операционных расходах, возникающих при посещении клиентом офиса;
- переориентация клиентов на удаленные каналы обслуживания, что в дальнейшем снизит расходы банка.

Далее подробно рассмотрены мероприятия по увеличению комиссионных доходов банка.

В банковской практике к комиссионным операциям относят расчетные и кассовые операции, обслуживание банковских карт, операции инкассации, банковские гарантии и поручительства и др. АО «Альфа-Банк» должен придерживаться политики, направленной на устойчивый рост комиссионного дохода. Увеличение комиссионных доходов может быть достигнуто за счет сотрудничества банков и страховых компаний. На сегодняшний день АО «Альфа-Банк» предлагает личное и имущественное страхование, связанное с кредитованием, а также коробочное страхование от компании «АльфаСтрахование». Также банк предлагает различные продукты инвестиционного страхования жизни, однако данные продукты предлагаются в основном клиентам премиального обслуживания. В АО «Альфа-Банк» должен быть расширен и разработан механизм продаж страховых и инвестиционных продуктов к определенным продуктам банка для всех клиентов. Данный механизм представлен на рисунке 19.



Рисунок 19 - Механизм продаж страховых и инвестиционных продуктов

При использовании данного механизма активных и точечных продаж страховых и инвестиционных продуктов АО «Альфа-Банк» сможет значительно увеличить проникновение данных продуктов, а также увеличить комиссионные доходы банка. Эффективность предложенных мероприятий рассмотрена в следующем пункте.

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

В предыдущем пункте были предложены следующие рекомендации по увеличению доходности АО «Альфа-Банк»:

- повышение процентных доходов банка за счет предложения новых более выгодных кредитных предложений для действующих и новых клиентов банка;
- увеличение комиссионных доходов банка за счет увеличения дополнительных продаж инвестиционных и страховых продуктов банка к основным банковским продуктам.

Допуская, что предложенные мероприятия по повышению процентных доходов банка позволят увеличить данные доходы минимум на 15%, то прогнозируемые процентные доходы смогут составить 290 243 млн. руб., что на 37 857 млн. руб. выше процентных доходов 2019г.

Далее на рисунке 20 рассмотрено изменение показателей рентабельности активов и капитала при увеличении процентных доходов.

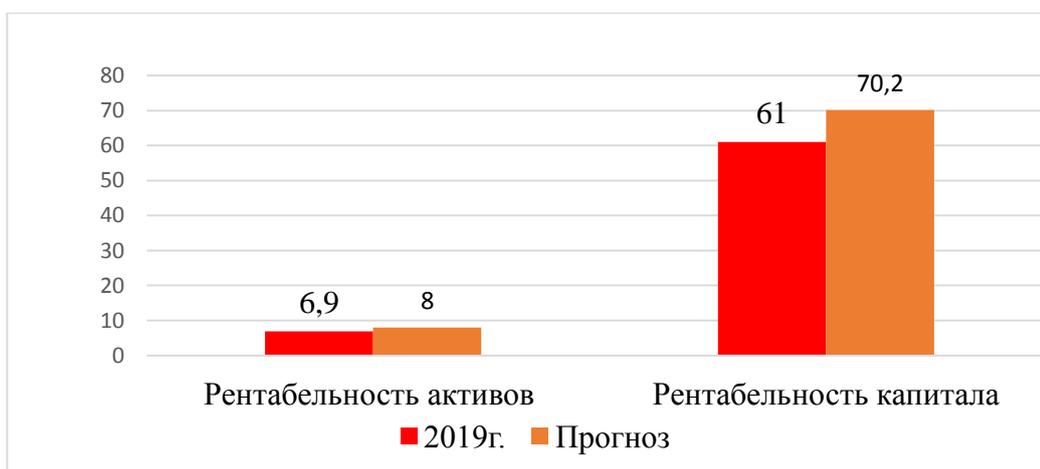


Рисунок 20 – Динамика рентабельности активов и капитала

Следовательно, увеличение процентных доходов сможет улучшить показатели рентабельности как активов, так и капитала. Рентабельность активов увеличится до 8%, рентабельность капитала до 70,2%. В тоже время увеличение данных доходов способствует улучшению показателей достаточности капитала банка и ликвидности в будущем.

Далее рассмотрено как увеличатся комиссионные доходы АО «Альфа-Банк» с использованием предложенных мероприятий.

В Таблице 10 представлены значения комиссионного вознаграждения по продаже страховых и инвестиционных продуктов банком, а также рассчитан экономический эффект от увеличения продаж данных продуктов

Таблица 10 – Расчет экономического эффекта от увеличения продаж инвестиционных и страховых продуктов

Наименование страхового продукта	Средний размер премии	Средняя комиссия банка от продажи продукта	Средние продажи и продуктов в месяц отделением	Плановые продажи страховых продуктов в месяц отделением	Фактический размер комиссии	Плановый размер комиссии банка от продажи продукта
1	2	3	4	5	6	7

Продолжение таблицы 10

«Хоть потоп» (страхование имущества физических лиц от ряда рисков)	3100	20%	21	35	13020	21700
«Защищенная карта плюс здоровье» (страхование банковской карты от мошенничества и здоровья)	3600	20%	24	40	17280	28800
«Могу все!» (страхования жизни и здоровья ребенка от несчастного случая)	4000	20%	15	30	12000	24000
Страхование жизни и здоровья по кредиту наличными	24000 (средняя сумма кредита 400 000 руб., средний срок кредита 3 года)	2% в год от выданной суммы кредита	31	50	744000	120000 0
Инвестиционное страхование	800000 (средняя продажа)	7% от суммы страховой премии	5	10	280000	560000

Таким образом, предложенные мероприятия по увеличению показателей эффективности АО «Альфа-Банк» повлияют положительно на результаты его деятельности.

Заключение

В банковской практике финансовая эффективность кредитной организации напрямую зависит от уровня ее результативности. Именно поэтому уровень эффективности деятельности коммерческого банка представляет собой объективный показатель, характеризующий текущий уровень его развития и определяющий стабильность его функционирования в перспективе.

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы оценки эффективности деятельности коммерческих банков, изучены факторы и показатели, влияющие на эффективность деятельности банка, а также рассмотрены существующие методы оценки эффективности деятельности банков в настоящее время.

Финансовая эффективность является ключевым показателем кредитно-инвестиционной и операционной деятельности коммерческого банка и его эффективности в этих сферах. Повышение эффективности деятельности банка и, как следствие, укрепление его финансовой устойчивости предполагает реализацию эффективного менеджмента в сфере управления банковской прибылью и рентабельностью.

Во второй главе проведена оценка эффективности деятельности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк».

В результате оценки эффективности деятельности АО «Альфа-Банк» были выявлены следующие ключевые моменты:

1. В АО «Альфа-Банк» за анализируемый период виден рост активов в связи с значительным ростом чистой ссудной задолженности за период.

2. Привлеченная часть ресурсов АО «Альфа-Банк» состоит из депозитных и не депозитных источников финансовых средств. Большую долю в обязательствах банка занимают средства клиентов, доля которых увеличилась за период до 87,5%. Вклады физических лиц в общей сумме обязательств составили 39,7%, в 2019 году относительно 39,2% в 2018 году.

3. Собственные средства банка выросли за анализируемый период с 261397 млн. руб. до 413469 млн. руб. Основной причиной роста собственных средств банка является увеличение нераспределенной и неиспользованной прибыли АО «Альфа-Банк». Все показатели достаточности капитала находятся выше рекомендуемых значений.

4. В 2019 году объем процентного дохода увеличился до 252386 млн. руб., с ростом на 17,4% за год. Благодаря продолжающемуся росту клиентской базы, чистый комиссионный доход увеличился в 2019 году до 252386 млн. руб. или на 17,6% за год. Однако в 2019 году произошло снижение совокупного финансового результата до 57364 млн. руб. или на 46256 млн. руб. (55,3%).

5. Наблюдается снижение рентабельности активов за 2019 год в связи с значительным увеличением активов банка относительно увеличения процентных доходов, а также снижение рентабельности капитала за анализируемый период.

6. Нарастивая долю рынка банка в целом, в 2019 году банк сфокусировался на наиболее маржинальных сегментах банковского рынка и существенно усилил позиции в розничном кредитовании. Большую долю в структуре портфеля занимают кредиты юридических лиц, в виду значительных объемов кредитования крупных предприятий. Основной акцент банк делает на развитие розничного кредитования, как высоко маржинального вида кредитования. Большую долю в объеме кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты – кредиты наличными и кредитные карты.

Несмотря на достаточно высокие показатели эффективности деятельности АО «Альфа-Банк» наблюдается проблема снижения показателей рентабельности активов и капитала банка.

В третьей главе рассмотрены направления повышения эффективности деятельности в анализируемом банке на основе проведенного анализа и оценена их экономическая эффективность. Были предложены следующие

рекомендации по увеличению эффективности деятельности АО «Альфа-Банк»:

- повышение процентных доходов банка за счет предложения новых более выгодных кредитных предложений для действующих и новых клиентов банка;
- увеличение комиссионных доходов банка за счет увеличения дополнительных продаж инвестиционных и страховых продуктов банка к основным банковским продуктам.

Применение предложенных рекомендаций позволит увеличить процентные доходы минимум на 15%, что на 37 857 млн. руб. выше процентных доходов 2019 г. Увеличение процентных доходов сможет улучшить показатели рентабельности как активов, так и капитала. Рентабельность активов увеличится до 8%, рентабельность капитала до 70,2%. В тоже время увеличение данных доходов поспособствует улучшению показателей достаточности капитала банка и ликвидности в будущем.

Комиссионные доходы от продажи страховых и инвестиционных продуктов АО «Альфа-Банк» могут достигнуть значения в год 18 755 928 тыс. руб. (факт - 10 901 851 тыс. руб.) что на 7 854 077 тыс. руб. больше годового фактического показателя по комиссионным доходам.

Предложенные мероприятия продвижения кредитных, страховых и инвестиционных продуктов смогут значительно увеличить процентные и комиссионные доходы банка, и соответственно чистую прибыль банка, и показатели рентабельности, которые являются основными показателями эффективности деятельности кредитной организации.

Список используемой литературы

1. Адамов Э. В., Черкашнев Р. Ю., Федорова А. Ю. Развитие контроллинга в российских банках. // Известия юго-западного государственного университета. серия: экономика. социология. Менеджмент. 2019. №9(5). С.141–150
2. Акелян К. В., Курбанаева Л. Х. Методы управления активами банков. // Междисциплинарность науки как фактор инновационного развития: сборник статей Международной научно-практической конференции (20 ноября 2017 г., г. Екатеринбург). – Уфа : АЭТЕРНА, 2017. С.268.
3. Алексеева Н. В. Управление доходами и расходами банка: вопросы методики, критерии оценки эффективности и особенности современной банковской практики // Актуальные вопросы теории и практики вузовской науки: материалы Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 55-летию Чебоксарского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации (Чебоксары, 27 янв. 2017 г.). Чебоксары : ЧКИ РУК, 2017. С. 43–53.
4. Алексеева Н. В. Управление прибылью и рентабельностью деятельности банка: элементы методики и оценка результатов современной практики // Вестник Российского университета кооперации. 2019. № 3 (37). С. 4-10.
5. Аутлев А. Ю. Финансовая устойчивость коммерческого банка и основные подходы к её оценке // Глобальный научный потенциал. 2017. № 4(61). С. 41-44.
6. Бадалов Л. А. Анализ современных принципов и инструментов банковского регулирования и надзора // Банковские услуги. 2019. № 7 (18). С. 12–5.
7. Барвинко В. А. Проблемы финансовой устойчивости кредитных организаций в нестандартных экономических условиях // Актуальные

проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2016. № 4. С. 23-29.

8. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов – 2 изд. – М. : Логос, 2018. С.371.

9. Бекарева С. В., Факторы прибыльности российского банковского сектора // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2018. № 4 (64). С. 13-22.

10. Белоусова В. Ю., Козырь И. О. Как макроэкономические переменные влияют на прибыльность российских банков // Журн. Новой экон. ассоц. 2017. № 2 (30). С. 77–103.

11. Бибикова Е. А. Дисбаланс ликвидности коммерческих банков: понятие, методы оценки // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2018. Т. 11. № 4 (346). С. 443-453.

12. Бондаренко А. В. Оценка финансовой устойчивости крупнейших российских банков с использованием модифицированной методики CAMEL // Проблемы современной науки и образования. 2017. № 28. С. 60–67.

13. Бондарчук О. П. Эффективность деятельности коммерческого банка. Форум молодых ученых. 2017. №16. С.549-552.

14. Борzych О. А., Егоров А. В. Оценка чувствительности сегментов кредитного рынка к изменению ключевой ставки Банка России // Деньги и кредит. 2017. № 9. С. 28–37.

15. Буханцов С. А. Основные методики оценки эффективности банковской деятельности // 2017. №3. С. 178-181.

16. Васильева О. Г., Игошкина Н. Г. Управление риском портфеля с помощью показателя дюрации // Вестник Российского университета кооперации. 2014. № 2 (16). С. 116–120.

17. Георгиева А. Г. Управление рисками и ликвидностью в коммерческом банке // молодой исследователь: вызовы и перспективы: сборник статей по материалам международной научно-практической конференции. М. : ООО «Интернаука», 2019. С. 177–81.

18. Горский М. А. Риск-ориентированный анализ финансовой устойчивости коммерческого банка / Вестник Института дружбы народов Кавказа Теория экономики и управления народным хозяйством. 2019. № 4 (32). С. 18.
19. Горцева Н. С. Методы оценки финансового состояния коммерческого банка // Форум молодых ученых. 2019. № 3 (31). С. 284-286.
20. Горцева Н. С. Показатели для проведения анализа финансового состояния банка // Форум молодых ученых. 2019. № 5 (33). С. 508-510.
21. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 N14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019).
22. Гумерова Э. Ф., Запольских Ю. А. Факторы финансовой устойчивости коммерческих банков // NovaInfo.Ru. 2017. № 56. С. 292- 296.
23. Ермаков С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник / С.Л. Ермакова, Ю.Н. Юденкова. // Москва: КНОРУС, 2019. С.397.
24. Закревский А. А. Методика оценки финансовой надежности и устойчивости коммерческого банка / А. А. Закревский, Т. С. Иванова // Инновационные подходы в современной науке: сборник статей по материалам XIV междунар. науч.-практ. конф. Москва, 2018. С. 116-121.
25. Иванов В. А. Анализ надежности банка- М.: Русская Деловая Литература, 2019. С.34-39
26. Ивашковская И. В., Партин И. М., Скурихина А. А. Детерминанты стратегической эффективности банков на развивающихся рынках капитала // Корпоративные финансы. 2017. № 3 (23). С. 5–21.
27. Идрисова С. К. Оценка эффективности активов коммерческого банка. / С.К. Идрисова // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 12-2 (58). С. 21-23.
28. Ильясов С. М. О сущности и основных факторах устойчивости банковской системы // Деньги и кредит. 2017. № 2. С. 45–48.

29. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139- И (ред. от 13.02.2017) «Об обязательных нормативах банков»
30. Исаева П. Г. Прибыльность коммерческого банка и основные факторы, влияющие на формирование его прибыли // Вестник магистратуры. 2020. №5. С.122-127
31. Канокова Д.А. Современные системы управления финансовым состоянием коммерческого банка // Научные Известия. 2019. № 17 (17). С. 63-67.
32. Крепцев Д. А., Селезнев С. М. Влияние ставок денежного рынка на ставки по кредитам конечным заемщикам // Деньги и кредит. 2017. № 9. С. 18–27.
33. Лаврушин О. И., Ветрова Т. Н. Эффективность банковской деятельности // Банковское дело. – 2016. - №5. – С.38.
34. Мажанова И. И., Антонюк О. А. Совершенствование подходов к оценке финансовой устойчивости банка //Финансовый журнал. 2017. № 1. С. 141–146.
35. Митрофанова А. Н. Оценка ликвидности коммерческого банка // Экономический вестник Восточно-Сибирского государственного университета технологий и управления. 2018. № 5. С. 65-72.
36. Молотова Е. В., Писоцкая Я. Д. Предпосылки формирования и развития контроллинга //Форум молодых ученых. 2018. № 5-2 (18). С. 699–706.
37. Нечаева Ю. А. Финансовая устойчивость банков, показатели и методы оценки // Актуальные вопросы права, экономики и управления: сборник статей XII Международной научно-практической конференции в 2 частях. Пенза, 2018. С. 169-173.
38. Николаева А. В. Анализ ключевых показателей эффективности деятельности коммерческого банка // Экономический вестник Восточно-Сибирского государственного университета технологий и управления. 2018. № 5. С. 79-86.

39. Остапенко Е. А. Механизмы повышения устойчивости регионов / В сборнике: Экономические и информационные проблемы развития региона: оценка, тенденции, перспективы 2017. С. 215-218.
40. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] URL:<https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 25.02.2020).
41. Петров А. Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. М. : Финансы и статистика, 2017. С.156.
42. Рафаилова Д. Д. Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Экономика и социум. 2017. № 1–2 (32). С. 424-431.
43. Сергеева Н. В. Анализ определения финансовой устойчивости коммерческого банка: методика Кромонава // Вестник магистратуры. – 2017. № 11–2 (74). С. 42-44.
44. Сергеева В. Ю. Бухгалтерский баланс как основной источник информации для оценки финансового состояния коммерческого банка (на примере ПАО "КУРСКПРОМБАНК") // Научный журнал Дискурс. 2019. № 8 (34). С. 164-172.
45. Созаева Т. Х., Доттуева З. М. Управление ликвидностью Маркова О.М. Особенности оценки финансового состояния коммерческих банков России в современных условиях. / О.М. Маркова // Финансовые рынки и банки. 2019. № 2. С. 3-8.
46. Старыгина Е. А. Оценка финансового состояния коммерческого банка с позиции ликвидности и платежеспособности (на примере ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ") // Форум молодых ученых. 2018. № 12-3 (28). С. 1449-1453.
47. Татарина Л. В. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка. Иркутск: БГУЭП, 2017. С.132.
48. Толчин К. В. Об оценке эффективности деятельности банков // Деньги и кредит. – 2013. – С. 58

49. Третьякова И. Н., Чегиль А. В. Доходность коммерческого банка как показатель его результативности // Финансы. Управление. Инновации: сб. науч. ст. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2017. С. 193–196.
50. Фаюршина Л. И. Ликвидность коммерческого банка: содержание, факторы, инструменты регулирования. / Л. И. Фаюршина, Л.А. Корогод, Е. Г. Шершнева // Бенефициар. 2019. № 38. С. 10-13.
51. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
52. Халиков М. А., Антиколь А.М. Методы и модели поддержки решений по управлению инвестиционным портфелем / Финансовый менеджмент. 2018. № 8. С. 116-125.
53. Хаустович Д. Л. Контроллинг в системе риск-менеджмента коммерческого банка // Экономика и социум. 2018. № 9 (52). С. 443–445.
54. Чувашова А. А. Сущность понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» // Устойчивое развитие науки и образования. 2018. № 4. С. 39-42.
55. Шерemet А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2 – е изд., перераб. И доп. – М. : ИНФРА - М, 2018. С.208.
56. Щедрина И. Н. Методы оценки финансовой устойчивости кредитной организации. / И.Н. Щедрина, К.А. Бондарева // Вектор экономики. 2018. № 9 (27). С. 23.
57. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности: учебник. М.: Вершина, 2017. С.464.
58. Яковенко С. Н. Экономический анализ. – Краснодар: Кубан. гос. ун-т, 2016. С. 331.
59. Ahamed M. M. Asset quality, non-interest income, and bank profitability: Evidence from Indian banks // Economic Modelling. – 2017. – Vol. 63, iss. С. – P. 1–14.

60. Djalilov K., Piesse J. Determinants of bank profitability in transition countries: What matters most? // *Research in International Business and Finance*. – 2016. – Vol. 38, iss. C. – P. 69–82.

61. Capraru B., Ihnatov I. Banks' Profitability in Selected Central and Eastern European Countries // *Procedia Economics and Finance*. – 2014. – № 16. – P. 587–591.

62. Yanikkaya H., Gumus N., Pabuccu Y.U. How profitability differs between conventional and Islamic banks: A dynamic panel data approach // *Pacific-Basin Finance Journal*. – 2018. – Vol. 48, iss. C. – P. 99–111.

63. Aydemir R., Ovenc G. Interest rates, the yield curve and bank profitability in an emerging market economy // *Economic Systems*. – 2016. – Vol. 40, iss. 4. – P. 670–682.

Приложение А

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО / регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	7.1	92432044	90877169
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		144436876	118192454
12.1	Обязательные резервы		25509332	22612471
13	Средства в кредитных организациях		135578979	62023579
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	103895769	95411578
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.6	254035575	
15a	Чистая ссудная задолженность		0	2247743206
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.3	319215126	
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	288518507
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.7	149231559	
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	166626035
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	20525747	27022997
19	Требование по текущему налогу на прибыль		2044893	2304628
110	Отложенный налоговый актив		20095191	3677310
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	38818015	27332085
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	2800
113	Прочие активы	7.14	68766904	86214898
114	Всего активов	10.4, 10.8, 10.9	3635396856	3215947246

II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		8586144	7946804
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.15	2976516326	2626060648
16.1	Средства кредитных организаций		155777861	203575117
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2820738465	2422485531
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1280824524	1122419923
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.16	38380351	29199745
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.17	126454584	106941315
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		126454584	106941315



009

Продолжение Приложения А

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		579034	1998689
120	Отложенные налоговые обязательства		13394781	1095466
121	Прочие обязательства	17.18	52955174	71313266
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		5060493	15372653
123	Всего обязательств	10.4, 10.8, 10.9	322192687	2859928586
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	17.21	59587623	59587623
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		1810961	1810961
127	Резервный фонд		2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4046798	-634240
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5138278	4381864
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		339906928	287893071
136	Всего источников собственных средств		413469969	356018660
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Заботамные обязательства кредитной организации		4119593509	3877336663
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		176116908	152954142
139	Условные обязательства некредитного характера	17.19	922086	6079086

А. Е. Чулков

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М. В. Байко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах за 2019 год

		(периодический номер)
145	109610444	1326

Отчет о финансовых результатах
(глубокая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

(номер строки)	Наименование статьи	(номер пояснений)	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		252386236	214848549
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10972174	14989231
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		211454958	171626861
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		29959104	28232457
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		113559464	99120876
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10986625	12941225
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		93955783	79582235
2.3	по выпущенным ценным бумагам		8617056	6597416
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (8.1)		138826772	115727673
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(7.8, 8.2)	-7621196	-8026613
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-6153553	-165715
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		131205576	107701060
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (8.3)		-37872828	33375036
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	86420
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1127040	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвентаризованные в наличии для продажи		0	-8312
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемые по амортизированной стоимости		444603	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-11448
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой (8.4)		6743439	7450385
11	Чистые доходы от пересечки иностранной валюты (8.4)		-24487604	27284269
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (8.4)		41920	-53126
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-384141	3828924
14	Комиссионные доходы (8.5)		111076363	94407819
15	Комиссионные расходы (8.5)		29544052	29144296
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (7.8, 8.2)		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, инвентаризованные в наличии для продажи		0	-18



Продолжение Приложения Б

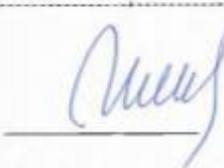
17	Изменение резерва на возможные потери в оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	17.8, 8.2		-74517	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	-141538
18	Изменение резерва по прочим потерям	17.9, 8.2		608834	-10030283
19	Прочие операционные доходы	18.6		8685595	6130801
20	Чистые доходы (расходы)			170775658	240875583
21	Операционные расходы	18.7		99588787	101046362
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			71186871	139829221
23	Возмещения (расход) по налогам	18.8, 8.9		19259640	33232271
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			51927031	106597950
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			51927031	106597950

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		51927031	106597950
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		944546	-296220
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		944546	-296220
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		188131	-59244
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		756415	-236976
6	Счета, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5839107	-3424990
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5839107	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, оценываемых в наличии для продажи		0	-3424990
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оценываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда переоценки денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1198070	-684398
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4681037	-2739992
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5437452	-2376968
10	Финансовый результат за отчетный период		57364483	103220982


 А. Е. Чупов
 Заместитель Председателя Правления,
 Главный финансовый директор




 М. В. Вайно
 Заместитель Главного бухгалтера,
 Руководитель дирекции бухгалтерской отчетности

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2018 год

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		214848549	197215301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14989231	18304301
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171626861	157606508
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		28232457	21304492
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99120876	91756425
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12941225	12002016
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		79582235	73927346
2.3	по вышущимся долговым обязательствам		6597416	5827063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18.1	115727673	105458876
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	18.2	-8026613	27796490
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-165715	240484
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		107701060	133255366
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18.3	33375036	-17611682
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86420	-652706
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи		-8312	932210
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-11448	880133
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18.4	7450385	-2227727
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18.4	27284269	-6961393
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	18.4	-53126	-29271
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3828924	397229
14	Комиссионные доходы	18.5	94407819	73593912
15	Комиссионные расходы	18.5	29144296	23477663
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18.2	-18	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	18.2	-141538	380701
18	Изменение резерва по прочим потерям	18.2	-10030393	-11506847
19	Прочие операционные доходы	18.6	6130801	4399484
20	Чистые доходы (расходы)			151371746



Продолжение Приложения В

21	Операционные расходы	8.7	101046362	91123257
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		139829221	60248489
23	Возмещение (расход) по налогам	8.8	33231271	17642515
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		106597950	42605974
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-296220	-735562
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-296220	-735562
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-59244	-147113
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-236976	-588449
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3424990	-180794
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-3424990	-180794
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-684998	-36159
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2739992	-144635
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2976968	-733084
10	Финансовый результат за отчетный период		103620982	41872890

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Чухлов А. Е.

Бейко М. В.

Приложение Г

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		90877169	86174136
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2,7.1	118192454	217354960
12.1	Обязательные резервы		22612471	18328454
13	Средства в кредитных организациях	7.1	62023579	40252607
14	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	95411578	66250733
15	Чистая ссудная задолженность	5.2,7.6	2247743206	1678612555
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.3	315541504	159488647
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	27022997	26669245
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.7	166626035	151374698
18	Требования по текущему налогу на прибыль	6	2304628	2542328
19	Отложенный налоговый актив	6	3677310	15537178
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	27332085	25930129
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2800	76208
12	Прочие активы	7.14	86214898	52149253
13	Всего активов	10.5,10.8,10.9	3215947246	2495743432
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7946804	4932294
15	Средства кредитных организаций		203575117	186463349
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.15	2422485531	1863196331
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1122419923	843635015
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.17	29199745	32365410
18	Выпущенные долговые обязательства	7.16	106941315	74102000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6	1998689	9042123
20	Отложенные налоговые обязательства	6	1095466	1154710
21	Прочие обязательства	7.18	71313266	54306545
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с рейтинговыми оферными вон		15372653	8782902
23	Всего обязательств	10.5,10.8,10.9	2859928586	2234345664
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	17.20	59587623	59587623



Продолжение Приложения Г

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Звессиионный доход		1810961	1810961
127	Резервный фонд		2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-634240	2105752
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4381864	4618840
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в неудачство)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		181295121	147689237
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
135	Всего источников собственных средств		356018660	261397768
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		3877336663	300359036
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		152954142	145700764
138	Условные обязательства некредитного характера		6079086	2066004

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Бейко М.В.