

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)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление кредитным портфелем коммерческого банка

Студент

Е.С. Карягина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Морякова

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Е.С. Каткова.

Тема работы: «Управление кредитным портфелем коммерческого банка».

Научный руководитель: к.э.н., доцент А.В. Морякова.

Цель исследования – заключается в проведении оценки управления кредитным портфелем коммерческого банка для разработки дальнейших мероприятий по его совершенствованию.

Объект исследования – АО «Кредит Европа Банк».

Предмет исследования – кредитный портфель АО «Кредит Европа Банк» за период исследования 2018-2020 гг.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: разработанные мероприятия по переуступке прав и внедрению нового продукта являются эффективными. В результате их применения сократится ссудная задолженность, уменьшится кредитный риск, возрастет прибыль банка и усовершенствуется управление кредитным портфелем.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 51 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 47 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 11, рисунков – 22.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка	6
1.1 Сущность кредитного портфеля коммерческого банка	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование и принципы управления кредитным портфелем коммерческого банка.....	10
1.3 Показатели оценки кредитного портфеля коммерческого банка.....	13
2 Оценка управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк»	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Кредит Европа Банк»	18
2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк»	24
2.3 Оценка управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк»...	30
3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк».....	35
3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк»	35
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк».....	37
Заключение	41
Список используемой литературы	42
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2020 г	48
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2019 г	50
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2020 г.....	52
Приложение Г Отчет о финансовых результатах за 2019 г	54

Введение

Основой кредитной деятельности любого коммерческого банка является управление кредитным портфелем. Качественное управление кредитным портфелем влияет на деятельность и конечный финансовый результат коммерческого банка, что и обуславливает выбранную тему исследования.

Цель написания бакалаврской работы заключается в проведении оценки управления кредитным портфелем коммерческого банка для разработки дальнейших мероприятий по его совершенствованию. Для достижения цели необходимо осуществить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка;
- провести оценку управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк».

Объектом исследования выступает АО «Кредит Европа Банк». Предметом исследования выступает кредитный портфель АО «Кредит Европа Банк» за период исследования 2018-2020 гг.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка, в том числе сущность кредитного портфеля, система управления и показатели оценки кредитного портфеля коммерческого банка.

Во втором разделе проведена оценка управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк», в том числе предоставлена технико-

экономическая характеристика, анализ кредитного портфеля и оценка управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк».

В третьем разделе разработаны мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк», проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

Методы исследования - факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция.

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты, публикации в научных журналах, информация в сети Интернет, а также труды известных отечественных и зарубежных авторов в области тематики бакалаврской работы.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные мероприятия могут применяться в АО «Кредит Европа Банк» с целью совершенствования управления кредитным портфелем в прогнозном периоде.

1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка

1.1 Сущность кредитного портфеля коммерческого банка

«В современной рыночной экономике наиболее доходным видом деятельности любого коммерческого банка является кредитование. Н.Г. Антонов дает следующее определение: «Кредитный портфель коммерческого банка — это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату»» [3, с. 203].

«По мнению Р.Т. Балакиной, «кредитный портфель коммерческого банка — это совокупность банковских активов, которые переданы физическим или юридическим лицам в кредит»» [6, с. 61].

«В.А. Галанов утверждает, что «кредитный портфель коммерческого банка — это задолженность по ссудам на конкретный период времени»» [12, с. 97].

«У В.Е. Леонтьева другое мнение: «Кредитный портфель коммерческого банка — это набор требований банка по кредитам, которые систематизированы по критериям, сопряженные с разными факторами кредитного риска или методами его устранения»» [22, с. 49].

«Согласно В.И. Орехову «кредитный портфель коммерческого банка — это главный источник дохода любого банка, но при этом, и самый рискованный. Все основные характеристики банка (финансовые результаты, ликвидность, репутация, устойчивость и так далее) зависят от того, насколько качествен и сбалансирован кредитный портфель, его структура и система управления»» [27, с. 129].

«М.З. Сабиров говорит о том, что «кредитный портфель коммерческого банка — итог деятельности банка по выдаче кредитов, который состоит из

совокупности всех предоставленных банком кредитов за конкретный промежуток времени»» [37, с. 65].

Следовательно, рассматривая понятия отечественных известных авторов в области исследования можно прийти к выводу, что кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность ссудной задолженности на определенный период времени. Кредитный портфель включает в себя выданные кредиты физическим лицам, юридическим лицам и межбанковские кредиты.

«Рассматривая практический опыт коммерческих банков, кредитный портфель подразделяется на виды:

- нейтральный кредитный портфель коммерческого банка;
- рисковый кредитный портфель коммерческого банка;
- смешанный кредитный портфель коммерческого банка.

Наиболее дорогим является первый вид кредитного портфеля коммерческого банка – нейтральный, так как он включает в себя заемщиков, которые выполняют функцию оплаты задолженности» [10, с. 201]. Нейтральный кредитный портфель коммерческого банка включает в себя заемщиков, имеющих просроченные платежи, но, не смотря на это быстро погашающие задолженность с учетом начисленных процентов по просроченным платежам. Данный вид кредитного портфеля включает в себя хорошую клиентскую базу, что в свою очередь привлекает коммерческий банк. Коммерческие банки заинтересованы в получении нейтрального кредитного портфеля, так как клиентам можно предложить новые виды банковских услуг.

Вторым видом является рисковый кредитный портфель коммерческого банка, стоимость которого составляет 30-70% от общего объема ссудной задолженности. Рисковый кредитный портфель коммерческого банка включает в себя заемщиков, имеющих просроченные платежи по

обязательствам. Данный вид заемщиков игнорируют оповещения от банка и вносят оплату по обязательствам с большими просрочками.

Смешанный кредитный портфель коммерческого банка включает в себя разную категории заемщиков, от тех кто погашают задолженность с просрочкой до тех кто погашает задолженность частями в течении длительного периода. Стоимость смешанного кредитного портфеля согласовывается между сторонами индивидуально после тщательно проведенного его анализа [40, с. 72].

Для того чтобы коммерческий банк мог сформировать кредитный портфель необходимо пройти определенные этапы, представленные на рисунке 1.



Рисунок 1 – Этапы формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Цель любого коммерческого банка в процессе осуществления финансовой деятельности является формирование кредитного портфеля, за счет которого банк будет получать дальнейшую прибыль.

При проведении сравнительного анализа прогнозного потенциала с действующей структурой заимов коммерческого банка должен учитываться тот факт, что сравниваемые показатели должны быть равны или же незначительно друг от друга отличаться.

При формировании схемы сбора сведений заемщиков коммерческому банку необходимо точное понимание, каким способом тот или иной заемщик будет возвращать обязательства по ссудной задолженности.

На уровень платежеспособности потенциальных заемщиков коммерческого банка влияют такие факторы как:

- изменение внешней среды;
- клиентские факторы;
- внутрибанковские факторы.

«При формировании кредитного портфеля коммерческий банк преследует цели, представленные на рисунке 2» [10; с. 160].

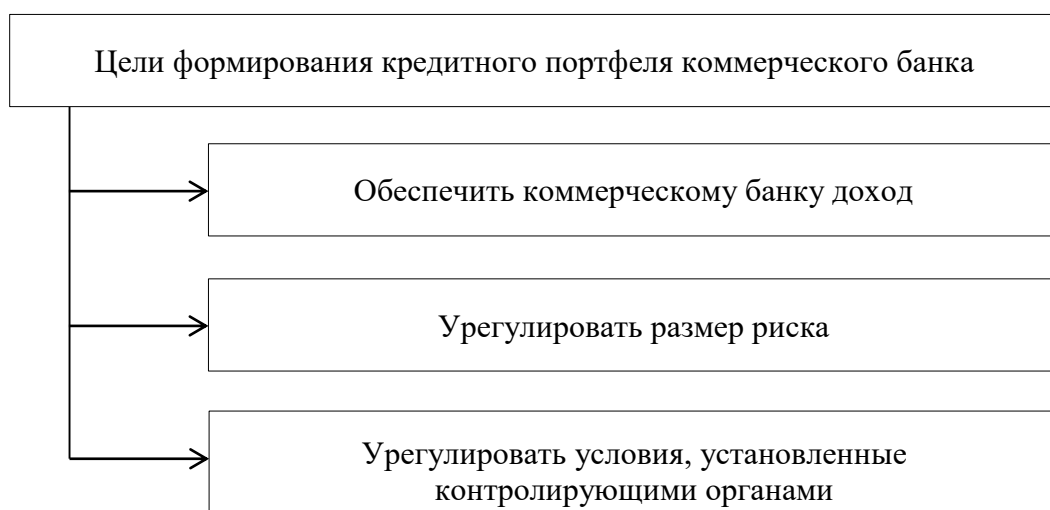


Рисунок 2 - Цели формирования кредитного портфеля коммерческого банка

«Кредитный портфель коммерческого банка классифицируется:

— на валовый кредитный портфель коммерческого банка, который включает в себя общий объем выданных ссуд за исследуемый период времени;

— на чистый кредитный портфель коммерческого банка, который определяется путем вычета из валового кредитного портфеля, созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности за исследуемый период» [11; с. 206].

«Исследуя практический опыт российских коммерческих банков также можно выделить следующие виды кредитных портфелей:

— кредитный портфель головного банка;

— кредитные портфели филиалов головного банка;

— деловой кредитный портфель, включающий в себя ссудную задолженность юридических лиц;

— персональный кредитный портфель, включающий в себя ссудную задолженность физических лиц;

— межбанковский кредитный портфель, включающий в себя ссудную задолженность других коммерческих банков;

— валютный кредитный портфель коммерческого банка;

— рублевой кредитный портфель коммерческого банка и другие виды кредитного портфеля» [16; с. 108].

Кредитный портфель коммерческого банка формируется поэтапно, подразделяется на виды и включает в себя ссудную задолженность всех видов кредитования за исследуемый период.

Эффективно сформированный кредитный портфель влияет на рост ключевых показателей коммерческого банка, таких как ликвидность, финансовая устойчивость, платежеспособность, рентабельность и деловая активность.

1.2 Нормативно-правовое регулирование и принципы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Система управления кредитным портфелем коммерческого банка регулируется нормативно-правовыми документами, представленными на рисунке 3.

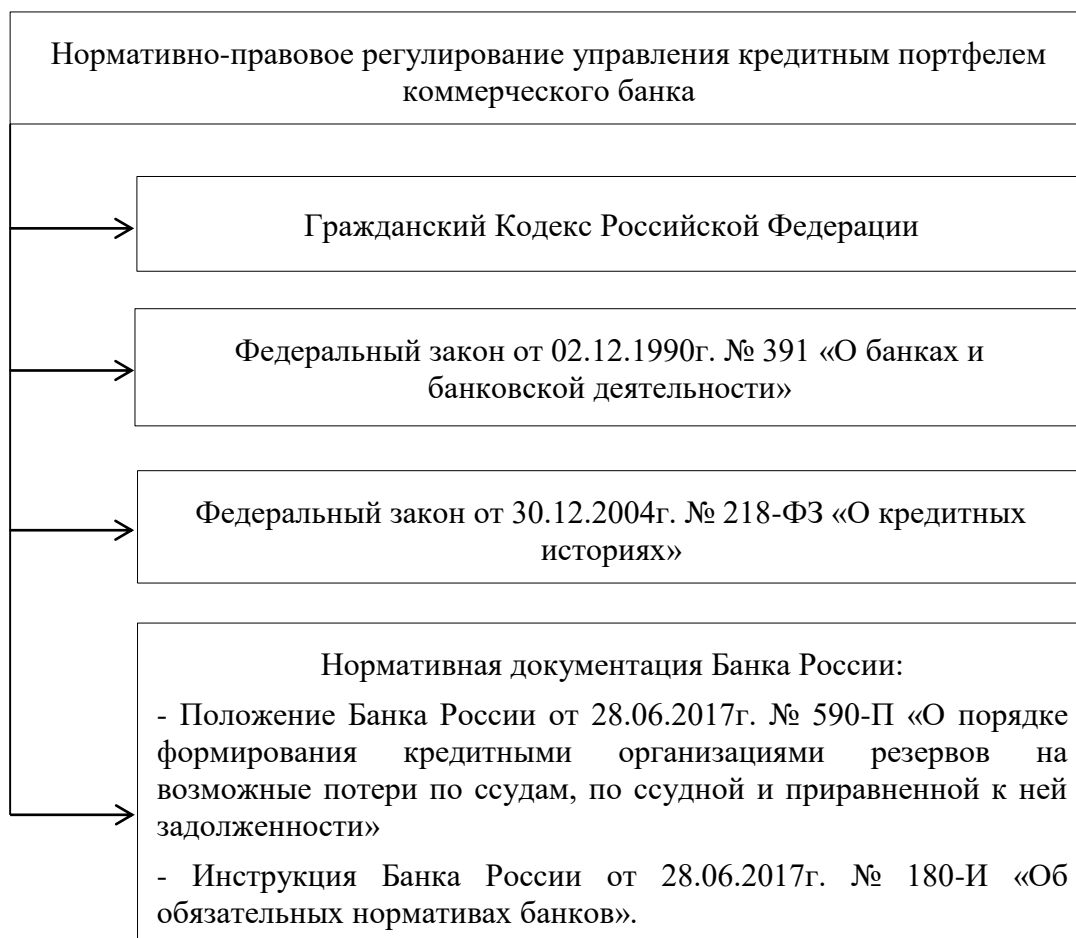


Рисунок 3 – Нормативно-правовое регулирование управления кредитным портфелем коммерческого банка

«Главной задачей кредитной политики коммерческого банка является осуществление управления кредитным портфелем. Исследуя систему управления портфелем банковских ссуд, абсолютно обоснованно определяют принципы управления кредитным портфелем как базовые начала, основополагающие правила, которые следует учитывать при выборе

конкретных способов и процедур кредитного менеджмента в рамках портфельных подходов к управлению кредитами» [41, с. 17]. Принципы управления кредитным портфелем коммерческого банка представлены на рисунке 4.

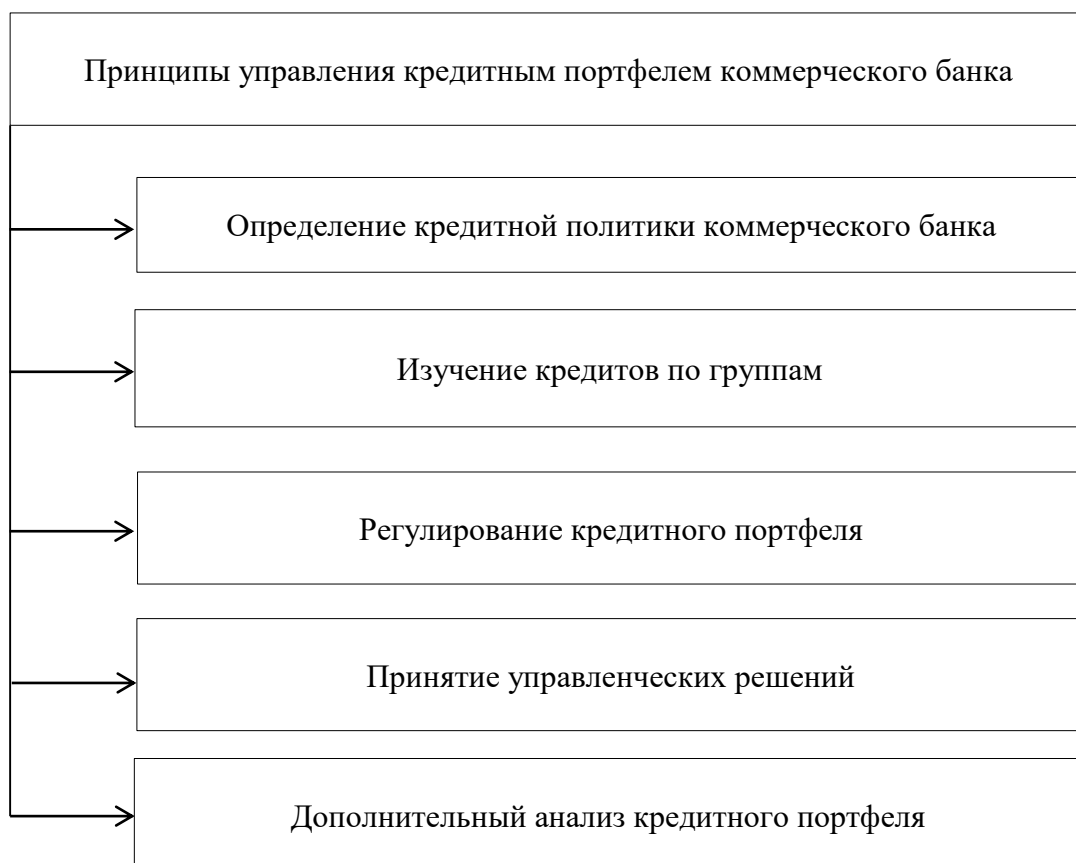


Рисунок 4 – Принципы управления кредитным портфелем коммерческого банка

«Правильно выбранная кредитная политика коммерческого банка влияет на будущий доход и стабильность банка в целом, поэтому определение кредитной политики является одним из самых важных принципов управления кредитным портфелем.

В коммерческом банке обязательной процедурой является проведение исследования кредитного портфеля в разрезе групп выданных кредитов. Регулирование кредитного портфеля заключается в постоянном мониторинге

операций по кредитной деятельности коммерческого банка с целью своевременных принятий решений по управлению» [7; с. 91].

Дополнительно при управлении кредитным портфелем коммерческие банки проводят сравнительный анализ путем сопоставления действующей кредитной политики банка с аналогичными банками или опираясь на опыт отечественных и зарубежных банков.

«В процессе управления кредитным портфелем коммерческий банк уделяет большое значение качеству кредитного портфеля, с целью предотвращения возможных рисков по неуплате заемщиками обязательств» [49, с. 231].

«Кредитный портфель коммерческого банка подлежит регулированию поэтапно, а именно:

- каждому кредиту присваивается определенная группа, а каждой группе кредитов присваивается коэффициент риска;
- проводится оценка качества кредитного портфеля и его структуры;
- определяются факторы, влияющие на качество кредитного портфеля коммерческого банка;
- сопоставляются данные риска кредитного портфеля с суммой установленного резерва;
- разрабатываются меры по улучшению качества кредитного портфеля коммерческого банка» [2; с. 37].

«Основополагающий момент в регулировании кредитного портфеля – выбор критерия оценки качества, как отдельного кредита, так и общего количества кредитов. Создавать резерв необходимо для того, чтобы предотвратить кредитные риски в банке. Банк создает резерв под предполагаемую потерю ссудой стоимости» [2, с. 160].

«Система управления кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя группировку кредитного портфеля по уровням риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П» [2, с. 161]. В

соответствии с Положением ссуды кредитного портфеля коммерческого банка могут относиться к следующим группам риска:

- стандартные, включающие в себя более 40% всей ссудной задолженности коммерческого банка (I группа риска);
- нестандартные, включающие в себя не более 60% всей ссудной задолженности коммерческого банка (II группа риска);
- сомнительные, в себя менее 20% всей ссудной задолженности коммерческого банка (III группа риска);
- проблемные, в себя менее 5% всей ссудной задолженности коммерческого банка (IV группа риска);
- проблемные, в себя менее 1% всей ссудной задолженности коммерческого банка (V группа риска).

Следовательно, «в результате рассмотрения нормативно-правового регулирования и принципов управления кредитным портфелем коммерческого банка можно прийти к выводу, что система управления кредитным портфелем коммерческого банка регулируется нормативно-правовыми документами.

Управление кредитным портфелем коммерческого банка осуществляются по ряду принципов. В процессе управления кредитным портфелем коммерческий банк уделяет большое значение качеству кредитного портфеля, включает в себя группировку кредитного портфеля по уровням риска» [6; с. 209].

1.3 Показатели оценки кредитного портфеля коммерческого банка

«Для определения эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка проводится оценка путем расчета коэффициентов. Формула расчета коэффициента кредитной активности, отражающей общий объем выданных кредитов в структуре активов коммерческого банка:

$$K_{ка} = \frac{KB}{A}; \quad (1)$$

где $K_{ка}$ – коэффициент кредитной активности коммерческого банка;
 KB – общий объем кредитных вложений коммерческого банка за исследуемый период;
 A – активы коммерческого банка за исследуемый период» [4, с. 408].

Нормативное значение коэффициента $K_{ка} \geq 40\%$. «Формула расчета коэффициента опережения, отражающего уровень кредитной активности коммерческого банка:

$$K_o = \frac{K_{Птр}}{A_{тр}}; \quad (2)$$

где K_o – коэффициент опережения;
 $K_{Птр}$ – темп роста кредитного портфеля коммерческого банка за исследуемый период;
 $A_{тр}$ – темп роста активов коммерческого банка за исследуемый период» [4, с. 410].

Нормативное значение $K_o \geq 1,0$. «Формула расчета коэффициента кредитной политики коммерческого банка, отражающий уровень риска кредитного портфеля:

$$K_{кп} = \frac{KB}{ПС}; \quad (3)$$

где $K_{кп}$ – коэффициент кредитной политики коммерческого банка;
 KB – общий объем кредитных вложений коммерческого банка за исследуемый период;

ПС – привлеченные средства коммерческого банка за исследуемый период» [4, с. 442].

«При значении коэффициента $K_{кп} \geq 70\%$, кредитная политика коммерческого банка признается агрессивной. При значении $K_{кп} \leq 60\%$, кредитная политика коммерческого банка признается осторожной. Формула расчета коэффициента соотношения кредитных вложений к собственным средствам коммерческого банка:

$$K_c = \frac{KB}{CC}; \quad (4)$$

где K_c – коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам коммерческого банка;

KB – общий объем кредитных вложений коммерческого банка за исследуемый период;

CC – собственные средства коммерческого банка за исследуемый период» [4, с. 416].

Нормативное значение коэффициента $K_c \geq 80\%$. «Формула расчета коэффициента покрытия убытков, отражающий уровень покрытия проблемной ссудной задолженности за исследуемый период:

$$K_{пу} = \frac{P}{КП}; \quad (5)$$

где $K_{пу}$ – коэффициент покрытия убытков коммерческого банка;

P – резерв на возможные потери по ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период;

КП – общий объем кредитного портфеля коммерческого банка за исследуемый период» [4, с. 420].

Нормативное значение коэффициента $K_{пу} \geq 1,0$. «Формула расчета коэффициента обеспечения, отражающего долю возврата ссудной задолженности, приходящей на рубль кредитного портфеля:

$$K_o = \frac{O}{КП}; \quad (6)$$

где K_o – коэффициент обеспечения коммерческого банка;

O – сумма обеспечения по ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период;

$КП$ – общий объем кредитного портфеля коммерческого банка за исследуемый период» [4, с. 423].

Нормативное значение коэффициента $\geq 1,0$. «Формула расчета коэффициента доходности кредитного портфеля коммерческого банка за исследуемый период:

$$K_d = \frac{Пп}{КВср}; \quad (7)$$

где K_d – коэффициент доходности кредитного портфеля коммерческого банка;

$Пп$ – полученные проценты по кредитованию коммерческого банка за исследуемый период;

$КВср$ – среднее значение кредитных вложений коммерческого банка за исследуемый период» [4, с. 424].

«Формула расчета коэффициента рентабельности кредитования, отражающий прибыль коммерческого банка на рубль кредитных вложений:

$$K_p = \frac{П}{КП}; \quad (8)$$

где K_p – коэффициент рентабельности кредитования коммерческого банка;

П – прибыль коммерческого банка за исследуемый период;

КП – кредитный портфель коммерческого банка за исследуемый период» [4, с. 426].

«Формула расчета коэффициента просроченной ссудной задолженности, отражающий объем просроченных платежей на рубль кредитного портфеля коммерческого банка:

$$K_{псз} = \frac{ПК}{КП}; \quad (9)$$

где $K_{псз}$ – коэффициент просроченной ссудной задолженности коммерческого банка;

ПК – просроченная ссудная задолженность коммерческого банка за исследуемый период» [4, с. 428].

Формула расчета коэффициента имущественного обеспечения кредитного портфеля, отражающий возможность покрытия кредитных вложений имуществом коммерческого банка:

$$K_{и} = \frac{И}{КП}; \quad (10)$$

где $K_{и}$ – коэффициент имущественного обеспечения коммерческого банка;

И – имущество коммерческого банка за исследуемый период.

Анализ расчета вышеперечисленных коэффициентов позволит выявить эффективность управления кредитным портфелем коммерческого банка за исследуемый период, определить сильные и слабые стороны с целью разработки дальнейших мероприятий по совершенствованию.

2 Оценка управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк»

2.1 Технико-экономическая характеристика АО «Кредит Европа Банк»

Акционерное общество «Кредит Европа Банк (Россия)», сокращенное наименование АО «Кредит Европа Банк» осуществляет деятельность с 30 января 2003 года.

Региональная сеть АО «Кредит Европа Банк» состоит из 22 дополнительных офисов и 21 кредитно-кассовых офисов, расположенных в городах на территории России. Организационная структура представлена на рисунке 5.

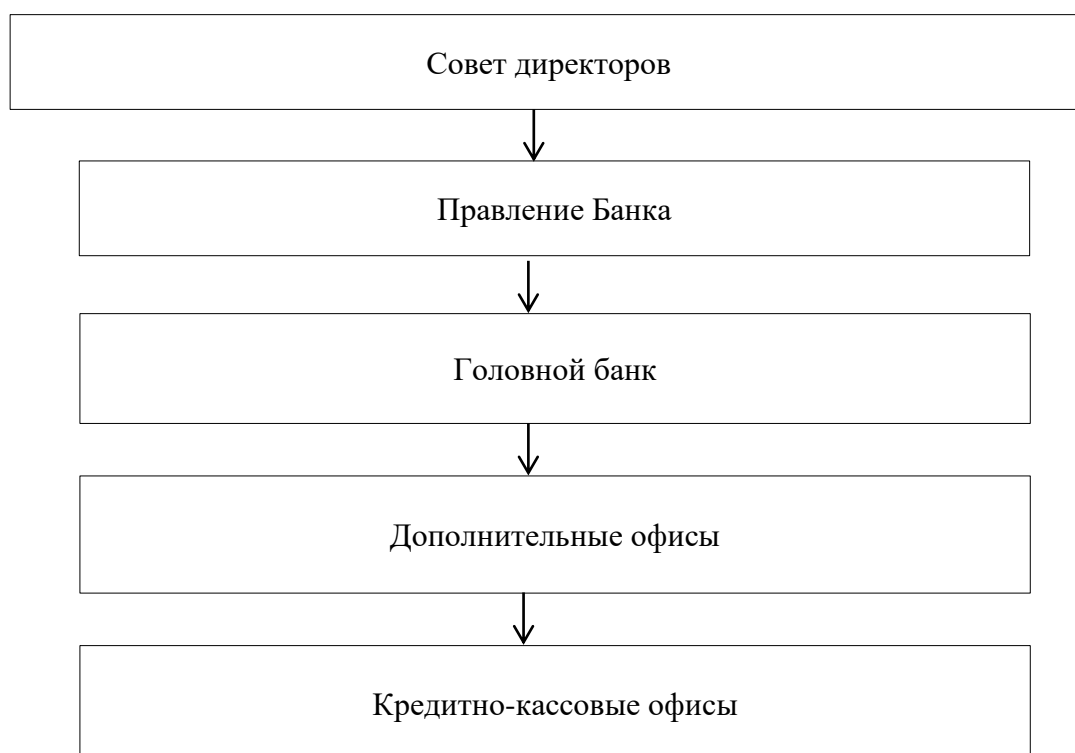


Рисунок 5 – Организационная структура АО «Кредит Европа Банк»

Высшим органом управления коммерческого банка является Совет директоров. АО «Кредит Европа Банк» является крупным финансовым институтом, занимающимся обслуживанием корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц.

Основными видами деятельности АО «Кредит Европа Банк» являются кассовое и дистанционное обслуживание физических и юридических лиц, инкассация, проведение документарных, депозитных операций и операций с производными финансовыми инструментами, эквайринг, операции с банковскими картами, оказание брокерских услуг и другое.

В таблице 1 представлены основные показатели бухгалтерского баланса АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг. (данные для анализа взяты с отчетности коммерческого банка, представлены в Приложениях А - Б).

Таблица 1 – Анализ основных показателей бухгалтерского баланса АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.	Отн. изм. 2020 г. / 2018 г.
Активы	135244	130953	117587	-17657	86,94
Обязательства	116015	108377	95895	-20120	82,66
Собственный капитал	19229	22576	21692	2463	112,81

Активы коммерческого банка за 2018-2020 гг. уменьшились на 13,06% за счет снижения обязательных резервов, чистой ссудной задолженности, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Обязательства АО «Кредит Европа Банк» за исследуемый период сократились на 17,34% за счет уменьшения средств клиентов и вкладов физических лиц.

Собственный капитал коммерческого банка за 2018-2020 гг. возрос на 12,81% за счет увеличения неиспользованной прибыли, динамика представлена на рисунке 6.

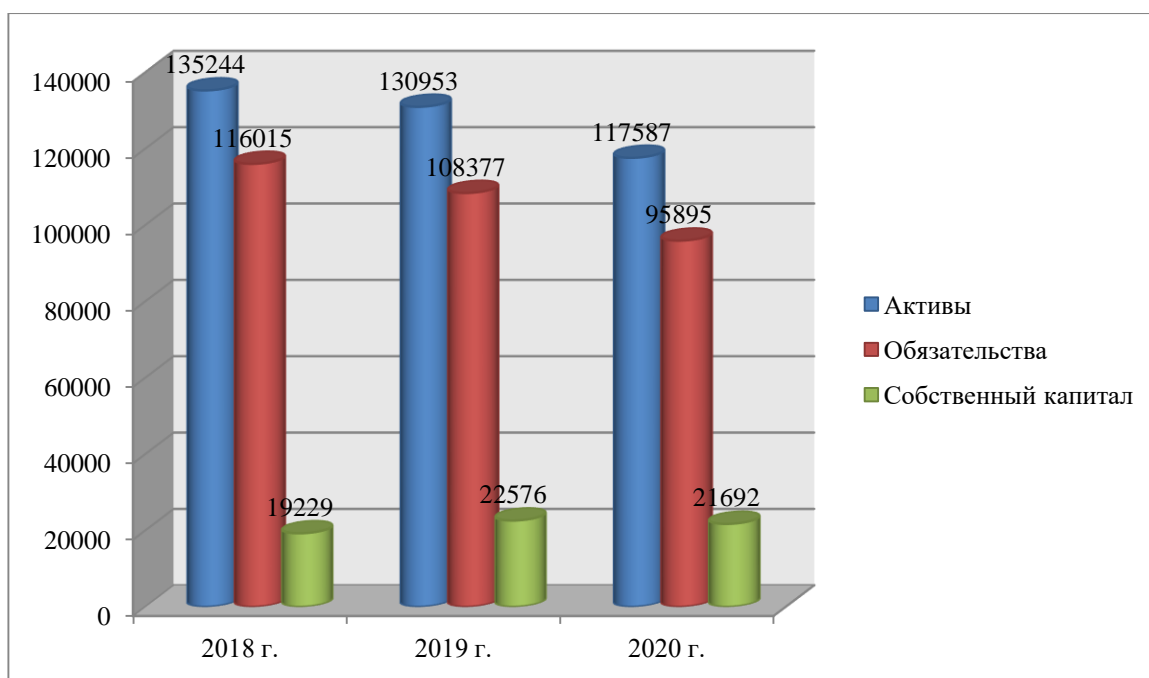


Рисунок 6 – Динамика основных показателей бухгалтерского баланса АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Обязательства коммерческого банка за 2018-2020 гг. превышают собственный капитал. В таблице 2 представлены основные показатели финансовых результатов АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг. (данные для анализа взяты с отчетности коммерческого банка, представлены в Приложениях В - Г).

Таблица 2 – Анализ финансовых результатов АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.	Отн. изм. 2020 г. / 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	23999	18384	14484	-9515	60,35
Процентные расходы	5917	7563	5953	36	100,61
Чистые процентные доходы без учета резерва	18082	10821	8530	-9552	47,17
Изменение резерва на возможные потери	4849	-3198	-6377	-11226	-131,51
Чистые процентные доходы	22931	7623	2153	-20778	9,39

Продолжение таблицы 2

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.	Отн. изм. 2020 г. / 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	114	1578	-827	-941	-725,44
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	1	27	27	0,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	197	271	-374	-571	-189,85
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	693	-1403	1698	1005	245,02
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	347	347	0,00
Комиссионные доходы	5708	6637	5096	-612	89,28
Комиссионные расходы	4902	4565	3884	-1018	79,23
Изменение резерва	129	-187	-95	-224	-73,64
Прочие операционные доходы	885	1300	1296	411	146,44
Прочие доходы	25754	11254	5438	-20316	21,12
Операционные расходы	24401	8535	6082	-18319	24,93
Прибыль до налогообложения	1354	2720	-644	-1998	-47,56
Возмещение по налогам	435	1388	120	-315	27,59
Прибыль за период	919	1331	-764	-1683	-83,13
Финансовый результат	851	1371	-764	-1615	-89,78

В АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг. уменьшились процентных доходы на 39,65%, при том, как процентные расходы возросли на 0,61%. В итоге чистые процентные доходы за вычетом резерва на возможные потери сократились на 90,61%.

За исследуемый период в коммерческом банке уменьшились чистый доход от операций с финансовыми активами на 941 млн. р. и от операций с иностранной валютой на 571 млн. р.

Возросли чистые доходы от операций с ценными бумагами на 27 млн. р. и от переоценки иностранной валюты на 1005 млн. р. (рисунок 7).

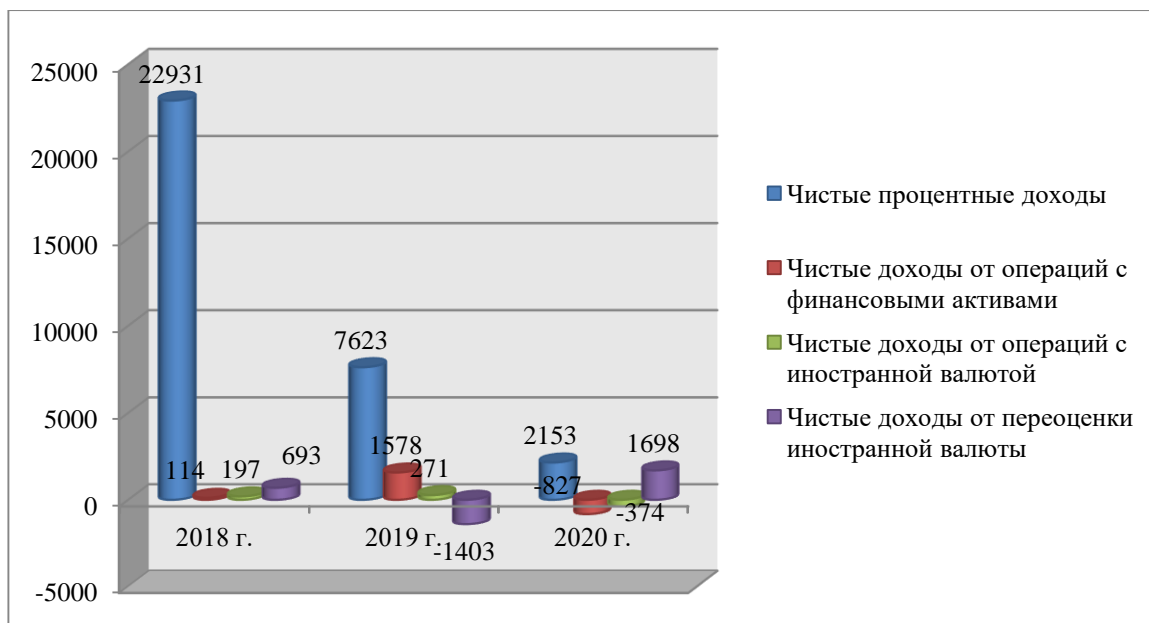


Рисунок 7 – Динамика финансовых результатов АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

В 2020 г. АО «Кредит Европа Банк» получило доходы от участия в капитале других юридических лиц в размере 347 млн. р. За 2018-2020 гг. уменьшились комиссионные доходы и расходы коммерческого банка на 10,72% и 20,77% (рисунок 8).

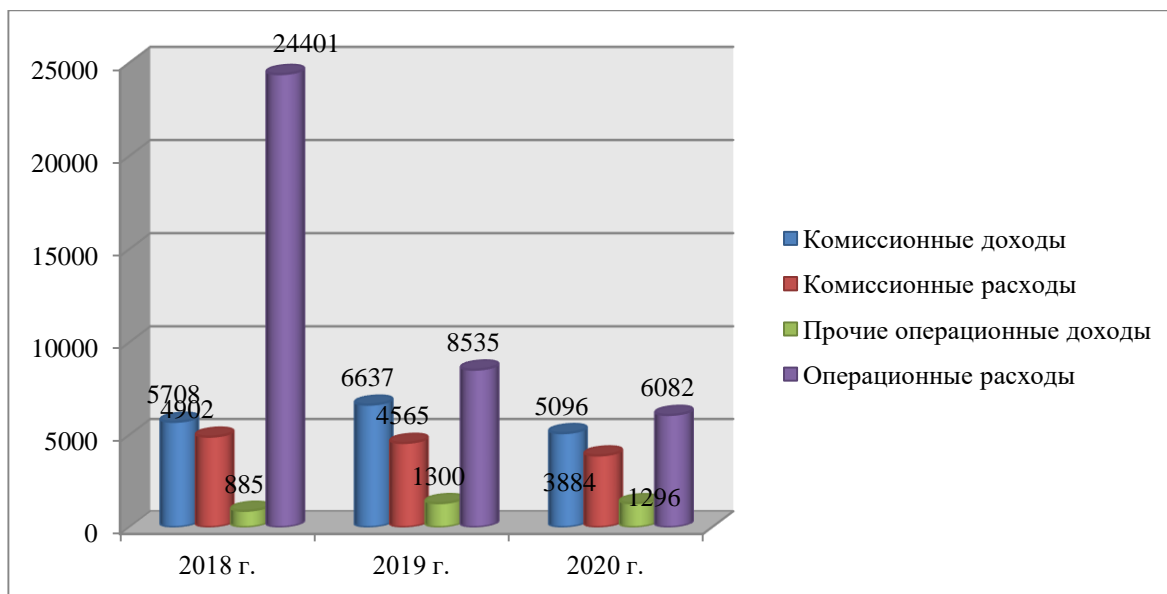


Рисунок 8 – Динамика финансовых результатов АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Прочие операционные доходы возросли на 46,44%, при том, как прочие операционные расходы сократились на 75,07%. В результате изменения показателей за исследуемый период финансовый результат коммерческого банка уменьшился на 1615 млн. р. (рисунок 9).

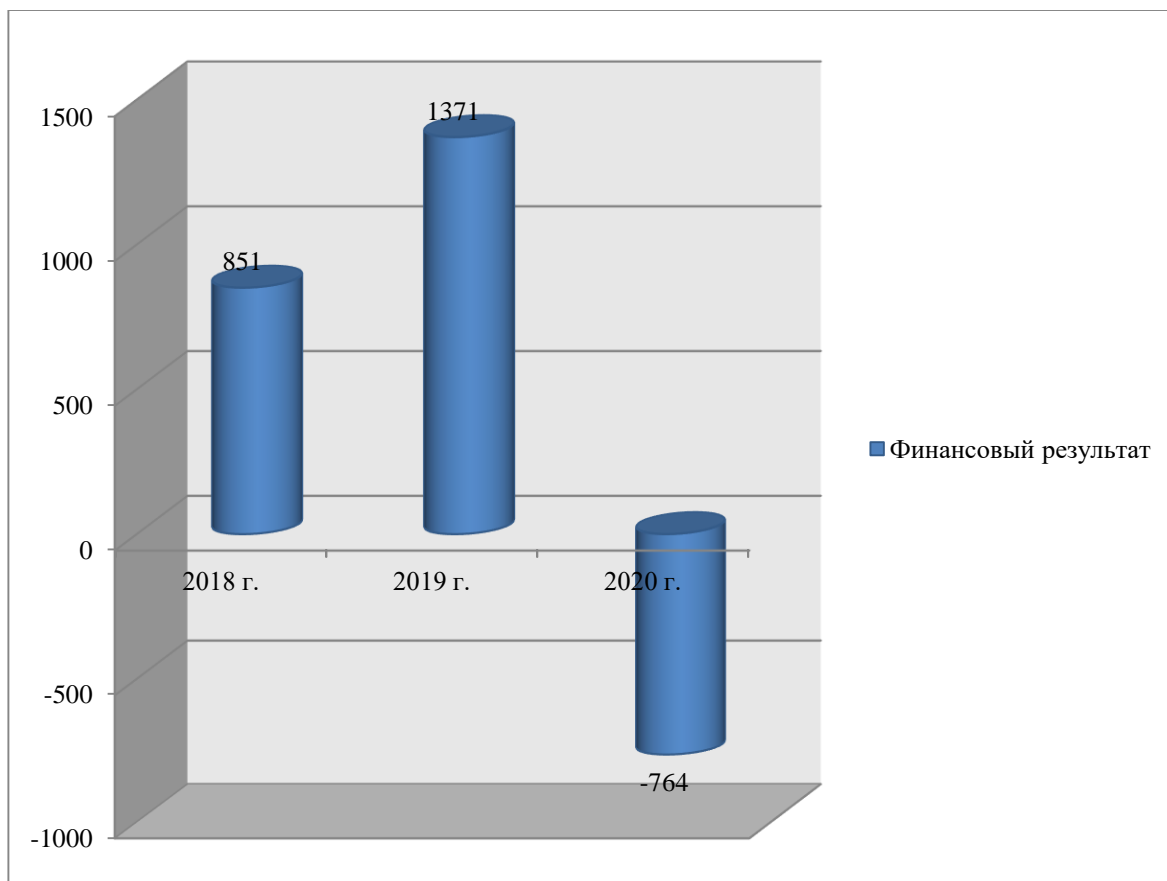


Рисунок 9 – Динамика финансового результата АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

В результате проведенного анализа технико-экономической характеристики АО «Кредит Европа Банк» можно сделать вывод, что за 2018-2020 гг. финансовое состояние коммерческого банка ухудшилось, о чем свидетельствует отрицательное значение финансового результата на конец анализируемого периода.

2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк»

Кредитование является наиболее доходной статьей АО «Кредит Европа Банк», кредитный портфель которого включает в себя ссуды, предоставленные кредитным организациям, юридическим лицам и физическим лицам, а также депозиты, размещенные в Банке России. В таблице 3 представлен анализ ссудной задолженности АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг.

Таблица 3 – Анализ ссудной задолженности АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.	Отн. изм. 2020 г. / 2018 г.
Депозиты в Банке России	1502	18003	5001	3499	332,96
Ссуды кредитным организациям	6011	2072	4925	-1086	81,93
Ссуды юридическим лицам	44632	29086	31754	-12878	71,15
Ссуды физическим лицам	81937	82442	72696	-9241	88,72
Итого ссудная задолженность	134082	131603	114376	-19706	85,30

За 2018-2020 гг. ссудная задолженность АО «Кредит Европа Банк» сократилась на 14,7% в большей степени за счет уменьшения ссуд, предоставляемых юридическим и физическим лицам, которые уменьшились на 28,85% и 11,28%.

За анализируемый период сократились ссуды, предоставляемые кредитным организациям на 18,07%, возросли депозиты, размещенные в Банке России на 232,96%, динамика представлена на рисунке 10.

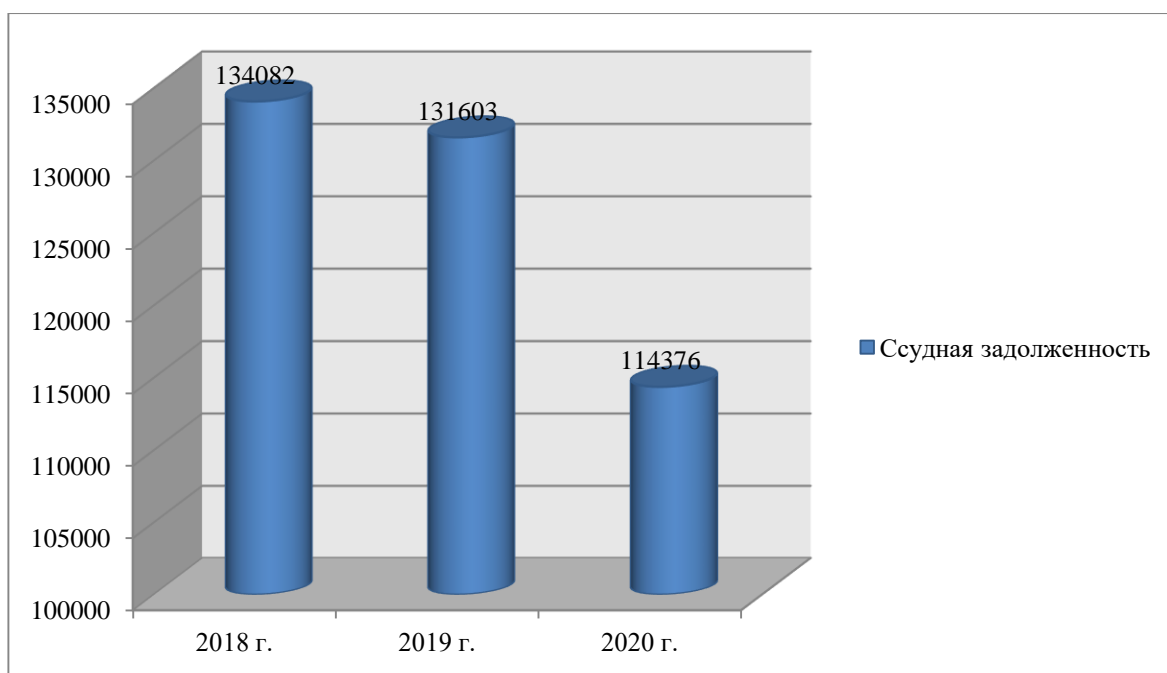


Рисунок 10 – Динамика ссудной задолженности АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

В таблице 4 представлен анализ структуры ссудной задолженности кредитным организациям за исследуемый период.

Таблица 4 – Анализ ссудной задолженности кредитным организациям АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
С кредитным рейтингом от А до AAA	0	0	53	53
С кредитным рейтингом от ВВВ- до А-	0	0	2900	2900
С кредитным рейтингом В	3200	1700	0	-3200
Без кредитного рейтинга	2811	372	1972	-839
Итого ссудная задолженность кредитным организациям	6011	2072	4925	-1086

В АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2019 гг. ссуды кредитным организациям предоставлялись с кредитным рейтингом В и без кредитного рейтинга. В 2020 г. коммерческий банк начал предоставлять ссуды

кредитным организациям с кредитным рейтингом от А до ААА и от ВВВ- до А- (рисунок 11).

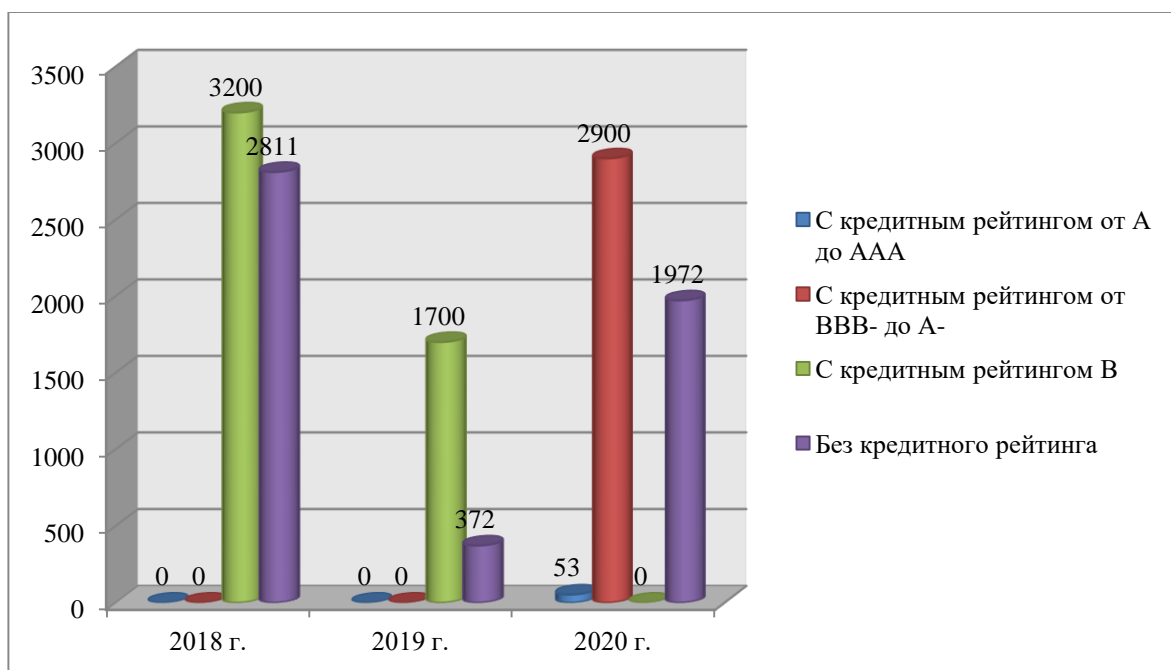


Рисунок 11 – Динамика ссудной задолженности кредитным организациям АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

В таблице 5 представлен анализ структуры ссудной задолженности юридическим лицам за исследуемый период.

Таблица 5 – Анализ ссудной задолженности юридическим лицам АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
Финансирование текущей деятельности	36906	24093	23439	-13467
Проектное финансирование	6518	3534	4396	-2122
Требования по сделкам, связанных с приобретением активов	26	829	683	657
Прочая ссудная задолженность	1182	630	3237	2055
Итого ссудная задолженность юридических лиц	44632	29086	31754	-12878

За анализируемый период в АО «Кредит Европа Банк» сократилась ссудная задолженность юридическим лицам в большей степени за счет уменьшения финансирования текущей деятельности на 13467 млн. р. и проектного финансирования на 2122 млн. р. (рисунок 12).

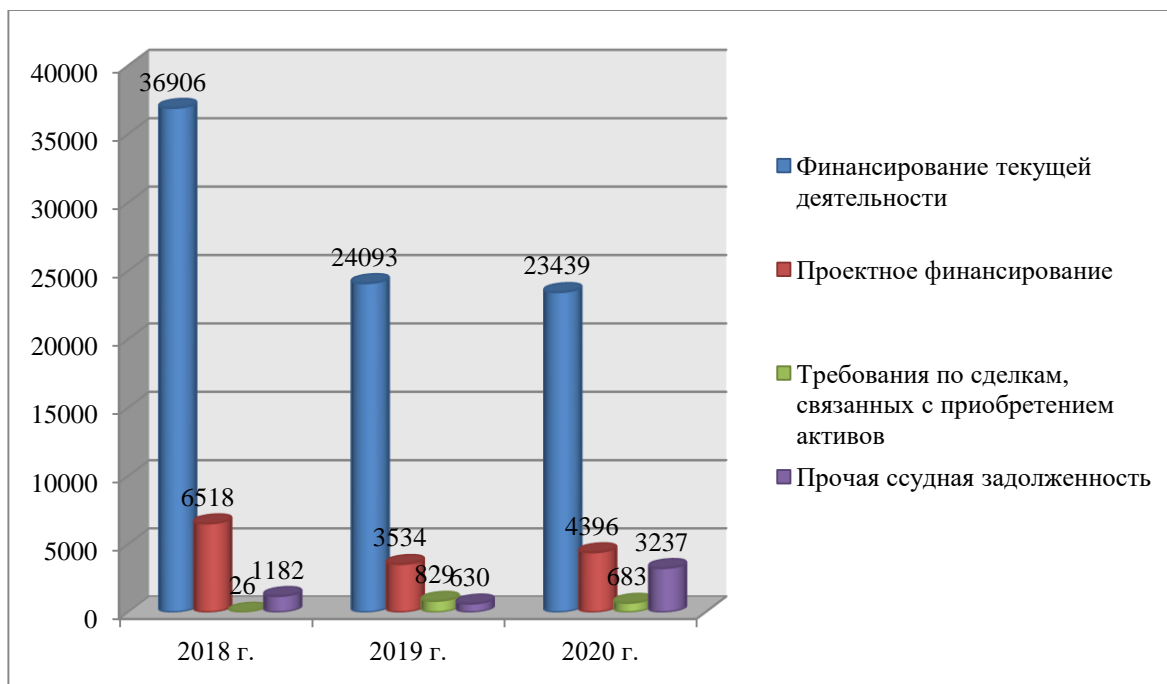


Рисунок 12 – Динамика ссудной задолженности юридических лиц АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Возросли требования по сделкам, связанные с приобретением активов за 2018-2020 гг. на 657 млн. р. и прочая ссудная задолженность на 2055 млн. р. В таблице 6 представлен анализ структуры ссудной задолженности физических лиц за исследуемый период.

Таблица 6 – Анализ ссудной задолженности физических лиц АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
1	2	3	4	5
Потребительское кредитование	47811	42515	32884	-14927
Ипотечное кредитование	2768	2585	2954	186
Автокредиты	31358	37342	36858	5500

Продолжение таблицы 6

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
1	2	3	4	5
Итого ссудная задолженность физических лиц	81937	82442	72696	-9241

Ссудная задолженность физических лиц АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг. сократилась за счет уменьшения потребительского кредитования на 14927 млн. р.

За исследуемый период возросло ипотечное кредитование на 186 млн. р. и автокредитование на 5500 млн. р. (рисунок 13).

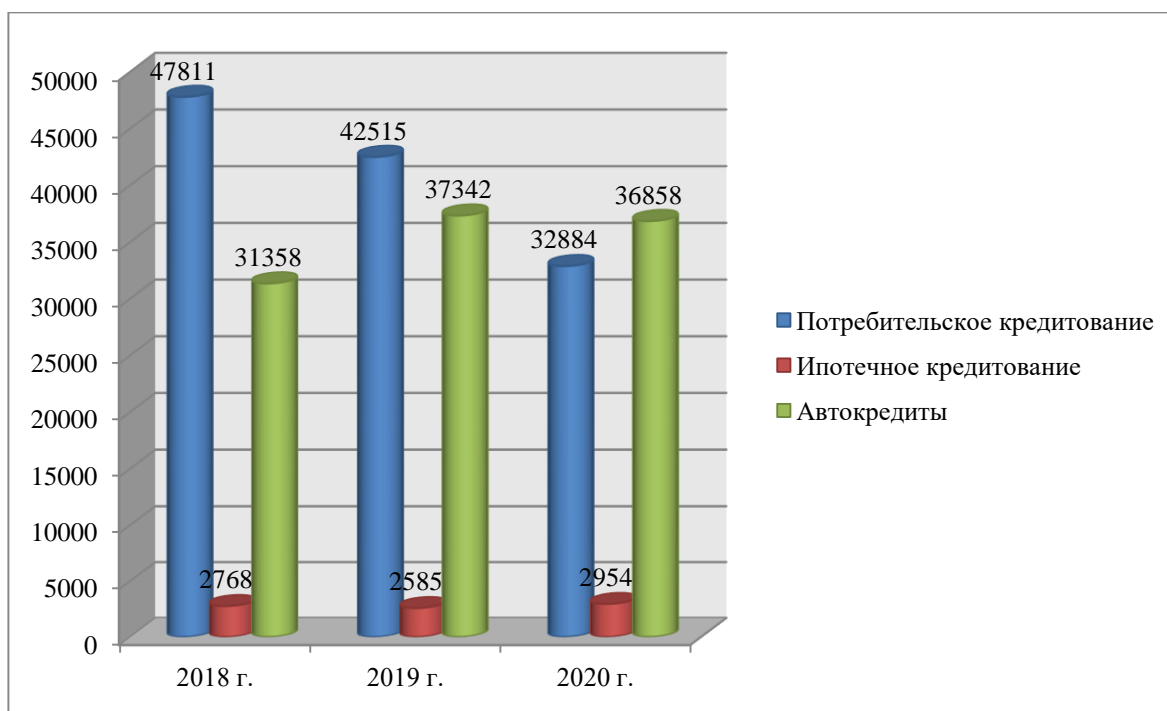


Рисунок 13 – Динамика ссудной задолженности физических лиц АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности коммерческого банка за 2018-2020 гг. составляют ссуды, предоставленные физическим лицам, на втором месте ссуды, предоставленные юридическим лицам (рисунок 14).

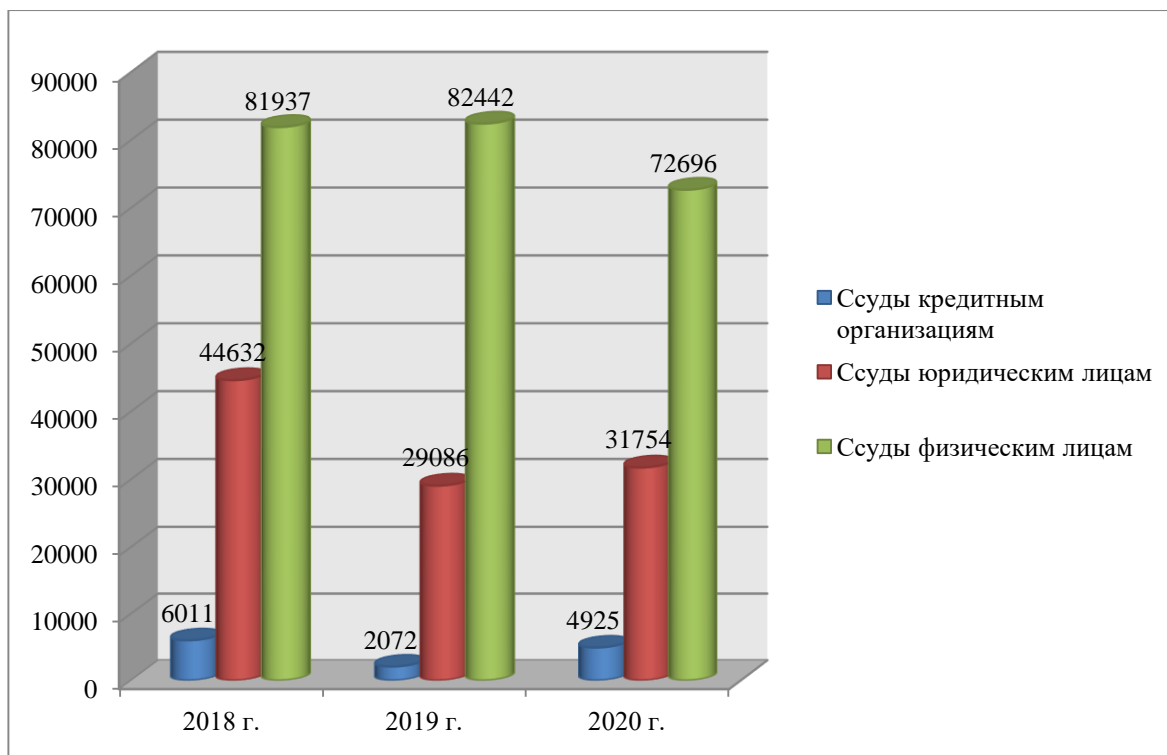


Рисунок 14 – Динамика ссудной задолженности АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

В результате проведенного анализа кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг. выявлено уменьшение ссудной задолженности. Данный факт произошел за счет снижения ссуд кредитных организаций, юридических и физических лиц.

2.3 Оценка управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк»

Оценка управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» проведена путем проведения анализа группировки ссудной задолженности по уровню риска и путем расчета коэффициентов. В АО «Кредит Европа Банк» существуют следующие уровни риска:

- Стадия I (маленький риск) – просроченная ссудная задолженность менее 30 дней.

- Стадия II (средний риск) – признание актива обесцененным, просроченная задолженность от 31 до 90 дней.

- Стадия III (высокий риск) - признание актива обесцененным, просроченная задолженность от 90 дней..

В таблице 7 представлен анализ группировки ссудной задолженности юридических лиц коммерческого банка за 2018-2020 гг. по уровню риска.

Таблица 7 – Анализ группировки ссудной задолженности юридических лиц по уровню риска АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
Стадия I	20921	17477	17972	-2949
Стадия II	9730	6097	8091	-1639
Стадия III	4981	5512	5691	710
Итого ссудная задолженность юридических лиц	44632	29086	31754	-12878

За 2018-2020 гг. просроченная ссудная задолженность юридических лиц АО «Кредит Европа Банк» от 90 дней возросла на 710 млн. р. (рисунок 15).

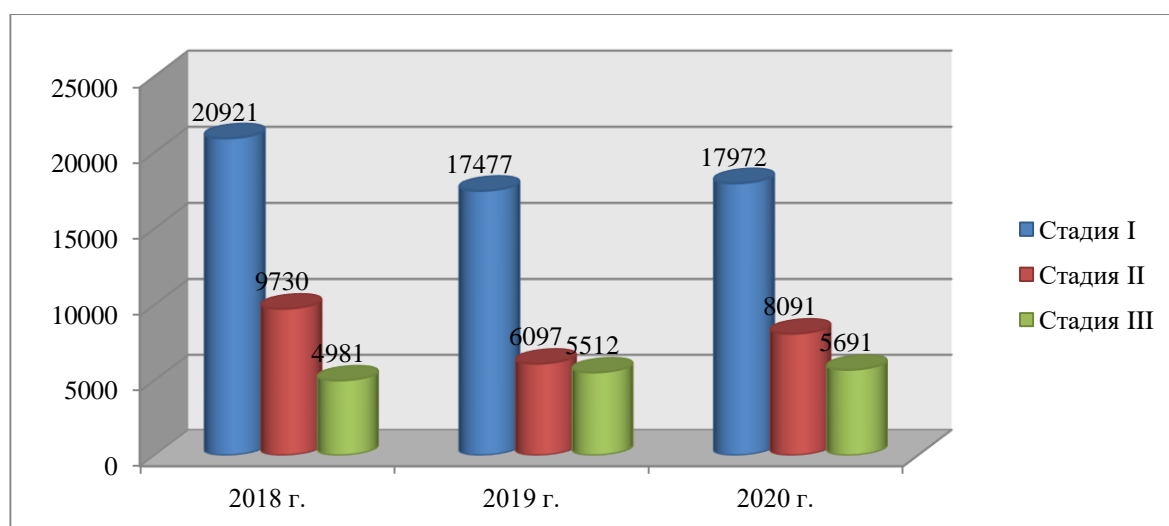


Рисунок 15 – Динамика ссудной задолженности юридических лиц по уровню риска АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности юридических лиц по уровню риска составляет ссудная задолженность с просрочкой платежа до 30 дней, которая за исследуемый период сократилась на 2949 млн. р.

В таблице 8 представлен анализ группировки ссудной задолженности физических лиц коммерческого банка за 2018-2020 гг. по уровню риска.

Таблица 8 – Анализ группировки ссудной задолженности физических лиц по уровню риска АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
Стадия I	61977	66679	58883	-3094
Стадия II	1838	1924	2068	230
Стадия III	18122	13840	11745	-6377
Итого ссудная задолженность физических лиц	81937	82442	72696	-9241

За 2018-2020 гг. просроченная ссудная задолженность физических лиц АО «Кредит Европа Банк» от 31 до 90 дней возросла на 230 млн. р. (рисунок 16).

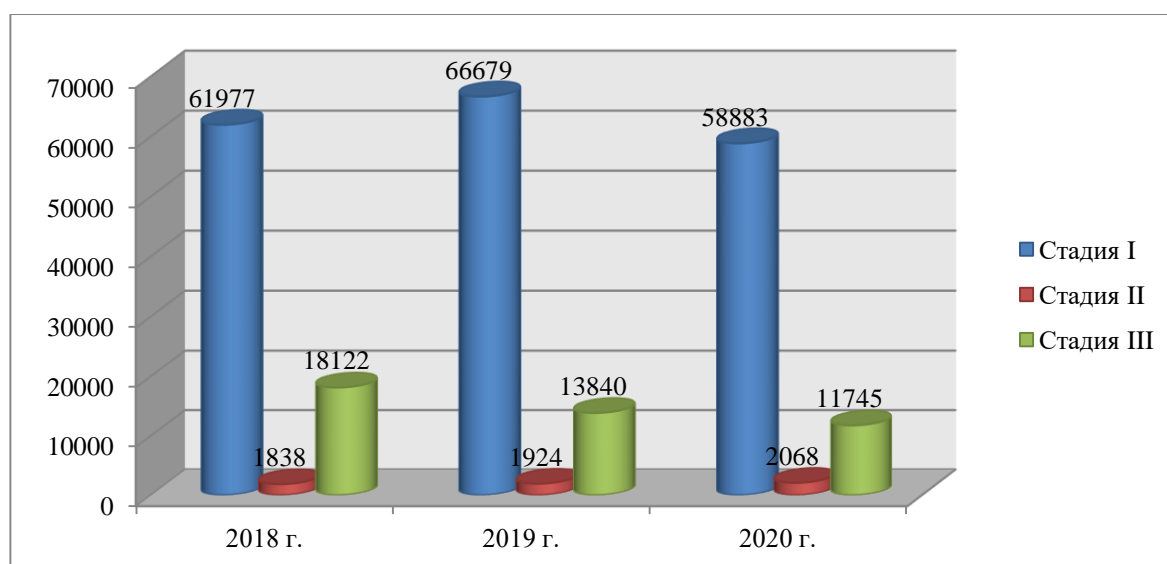


Рисунок 16 – Динамика ссудной задолженности физических лиц по уровню риска АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности физических лиц по уровню риска составляет ссудная задолженность с просрочкой платежа до 30 дней, которая за исследуемый период сократилась на 3094 млн. р.

В таблице 9 проведен расчет коэффициентов, отражающих эффективность управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» за анализируемый период.

Таблица 9 – Расчет коэффициентов, отражающих эффективность управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020 г. – 2018 г.
Коэффициент кредитной активности	0,99	1,00	0,97	-0,02
Коэффициент опережения	1,00	1,01	0,98	-0,02
Коэффициент кредитной политики	1,16	1,21	1,19	0,03
Коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам	6,97	5,83	5,27	-1,7
Коэффициент покрытия убытков	0,13	0,13	0,13	0,00
Коэффициент обеспечения	0,12	0,14	0,11	-0,01
Коэффициент доходности	0,04	0,05	0,04	0,00
Рентабельность кредитования	0,01	0,01	0,00	-0,01
Коэффициент просроченной ссудной задолженности	0,53	0,61	0,64	0,11
Коэффициент имущественного обеспечения	0,14	0,17	0,19	0,05

За 2018-2020 гг. коэффициент кредитной активности АО «Кредит Европа Банк» сократился на 0,02%, данный фактор произошел за счет уменьшения спроса на услуги кредитования физических и юридических лиц в коммерческом банке в условиях жесткой конкуренции.

За анализируемый период сократился коэффициент опережения на 0,02%, несмотря на это коэффициент кредитной политики возрос на 0,03% (рисунок 17).

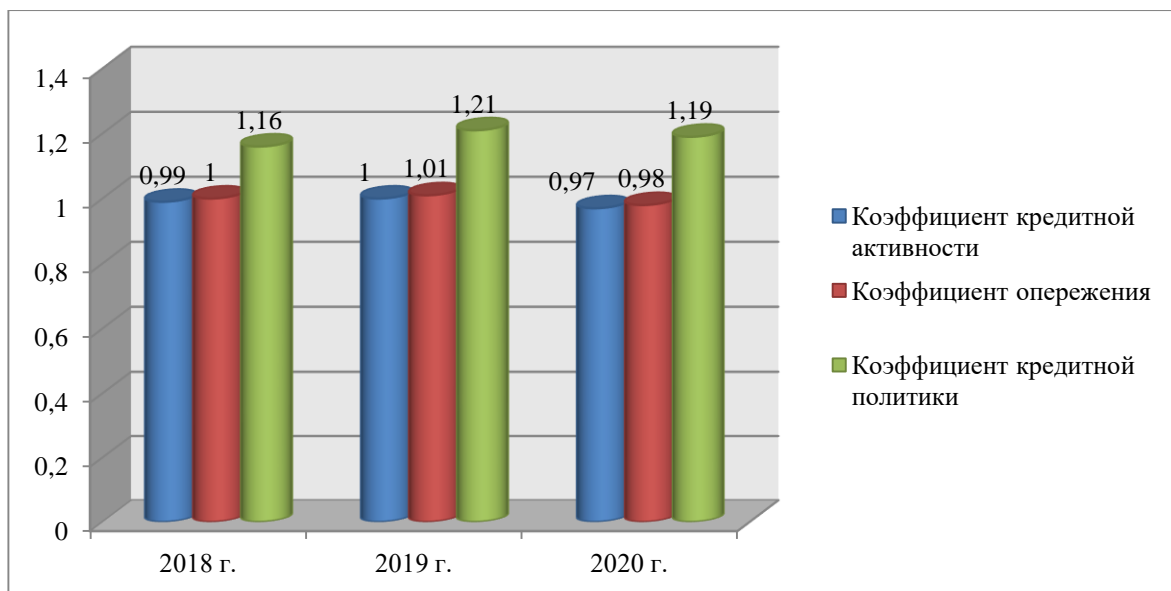


Рисунок 17 – Динамика коэффициентов, отражающих эффективность управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., %

За 2018-2020 гг. сократился коэффициент соотношения кредитных вложений к собственным средствам коммерческого банка на 1,7%, не изменился коэффициент покрытия убытков и остался на уровне 0,13% (рисунок 18).

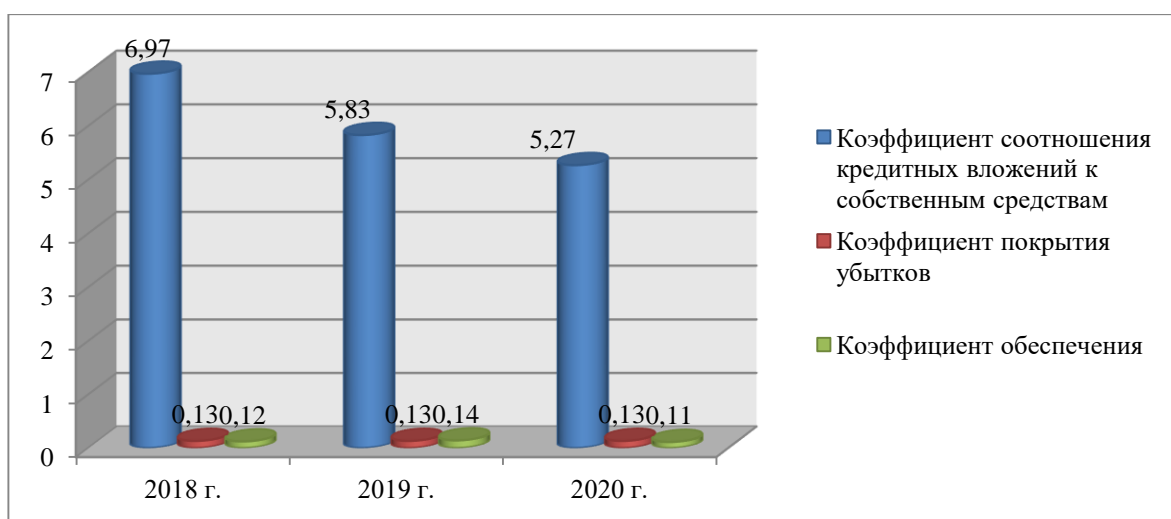


Рисунок 18 – Динамика коэффициентов, отражающих эффективность управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., %

В АО «Кредит Европа Банк» без изменения остался коэффициент доходности, который составил в 2020 г. 0,04%. Рентабельность кредитования сократилась на 0,01%.

За 2018-2020 г. в коммерческом банке увеличился коэффициент просроченной ссудной задолженности на 0,11%, что повлияло на уменьшение финансового результата.

Коэффициент имущественного обеспечения за 2018-2020 гг. возрос на 0,05% (рисунок 19).

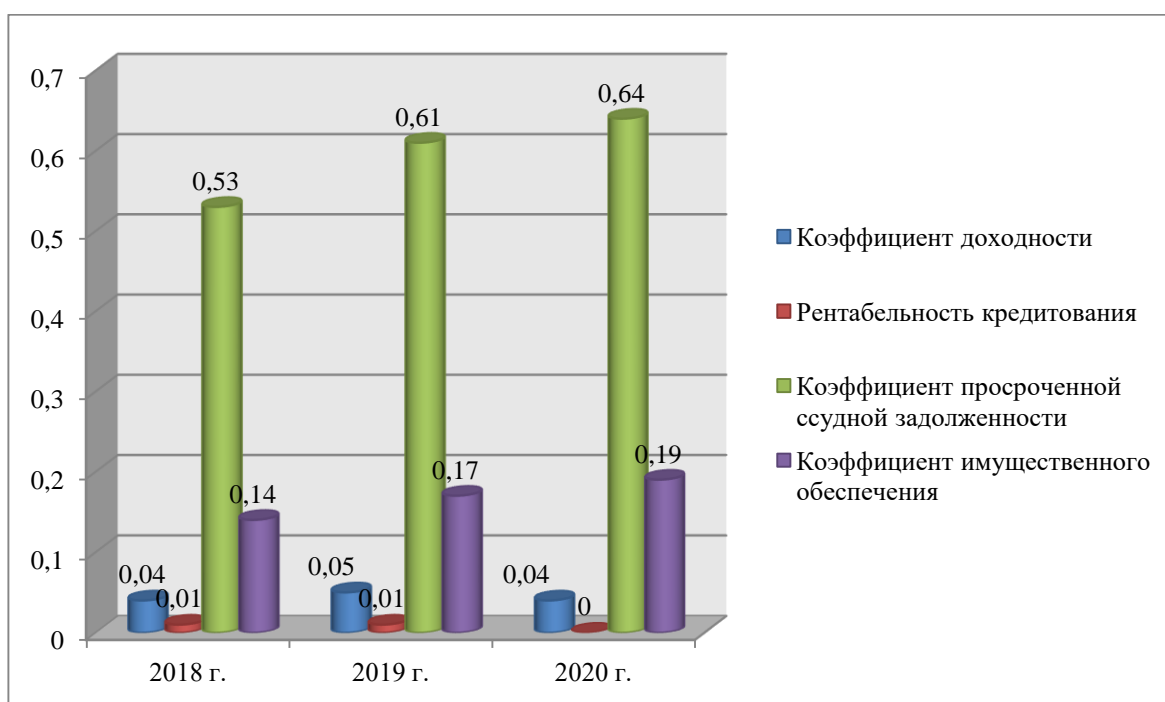


Рисунок 19 – Динамика коэффициентов, отражающих эффективность управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг., %

В результате проведенной оценки управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг. можно прийти к выводу, что коммерческий банк нуждается в разработке мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем с целью минимизации просроченной ссудной задолженности, что в свою очередь повлияет на рост финансового результата коммерческого банка.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк»

3.1 Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк»

На основании проведенного анализа и оценки управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг. выявлен рост просроченной ссудной задолженности. За анализируемый период в коммерческом банке возросли кредитные риски. Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» представлены на рисунке 20.

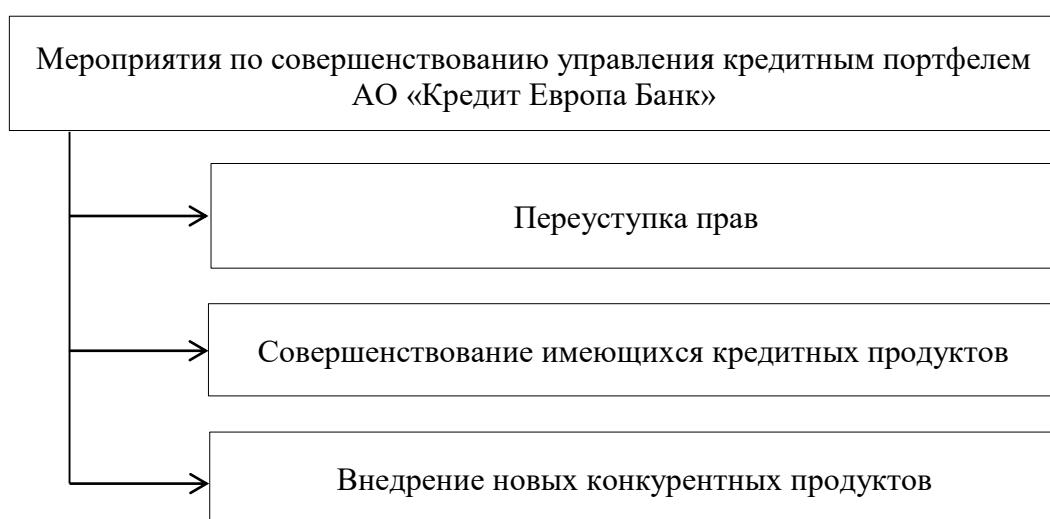


Рисунок 20 - Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк»

Первым мероприятием, направленным на совершенствование управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» является переуступка прав. В результате исследования выявлено, что за 2018-2020 гг. возросла ссудная задолженность юридических лиц с уровнем риска III (от 90

дней) на 710 млн. р., а ссудная задолженность физических лиц с уровнем риска II (от 31 до 90 дней) возросла на 230 млн. р.

Коммерческому банку рекомендуется списать часть имеющегося долга путем продажи его коллекторским агентствам, что принесет дополнительный доход и понизит уровень кредитного риска.

Следующим мероприятием, направленным на совершенствование управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» является совершенствование имеющихся кредитных продуктов. На сегодняшний день физическим лицам АО «Кредит Европа Банк» предоставляются кредиты на максимальный срок кредитования 5 лет.

С целью увеличения спроса со стороны потребителей услуги коммерческому банку рекомендуется рассмотреть возможность увеличения максимального срока кредитования до 15 лет. Увеличение срока кредитования повлияет на уменьшение суммы ежемесячного платежа, что создаст в свою очередь конкурентность действующим кредитам и привлечет к себе новых заемщиков.

Процедура оформления кредита, в том числе рассмотрения заявки для принятия решения по выдаче кредита заемщику достаточно трудоемкая. АО «Кредит Европа Банк» рекомендуется сократить процесс кредитования до часа.

В АО «Кредит Европа Банк» также для привлечения новых потенциальных заемщиков и удержания старых клиентов рекомендуется разработать схему рефинансирования действующих кредитов, как выданных АО «Кредит Европа Банк», так и выданных другими коммерческими банками. Причем схема рефинансирования должна быть гибкой и прозрачной. Заемщик самостоятельно должен выбрать оптимальные для себя условия кредитования по сроку, сумме ежемесячного платежа и другим критериям.

Внедрение новых конкурентных кредитных продуктов также повлияет на рост заемщиков и в целом рост кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк».

Следовательно, в качестве мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» рекомендуется переуступить права, усовершенствовать имеющиеся кредитные продукты и внедрить новые кредитные продукты на более выгодных условиях, чем у конкурентов.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк»

Расчет оценки экономической эффективности от переуступки прав.

Переуступку прав рекомендуется продать крупному коллекторскому агентству в России, имеющему более 110 офисов - ЗАО ФАСП.

Коммерческому банку рекомендуется продать ссудную задолженность, которая за 2018-2020 гг. имела тенденцию роста.

В 2020 г. возросла ссудная задолженность юридических лиц на 710 млн. руб. класса III и составила на конец периода 5691 млн. р.

Увеличилась ссудная задолженность физических лиц на 230 млн. р. класса II и составила на конец периода 2068 млн. р. Расчет представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Расчет дохода АО «Кредит Европа Банк», полученный от переуступки прав ЗАО ФАСП

Показатель	Класс риска	Сумма, млн. р.	Покупка, %	Доход, млн. р.
Ссудная задолженность юридических лиц	III	5691	5	284,55

Продолжение таблицы 10

Показатель	Класс риска	Сумма, млн. р.	Покупка, %	Доход, млн. р.
Ссудная задолженность физических лиц	II	2068	10	206,80
Итого	x	x	x	491,35

На рисунке 21 представлена динамика ссудной задолженности АО «Кредит Европа Банк» в прогнозном периоде.

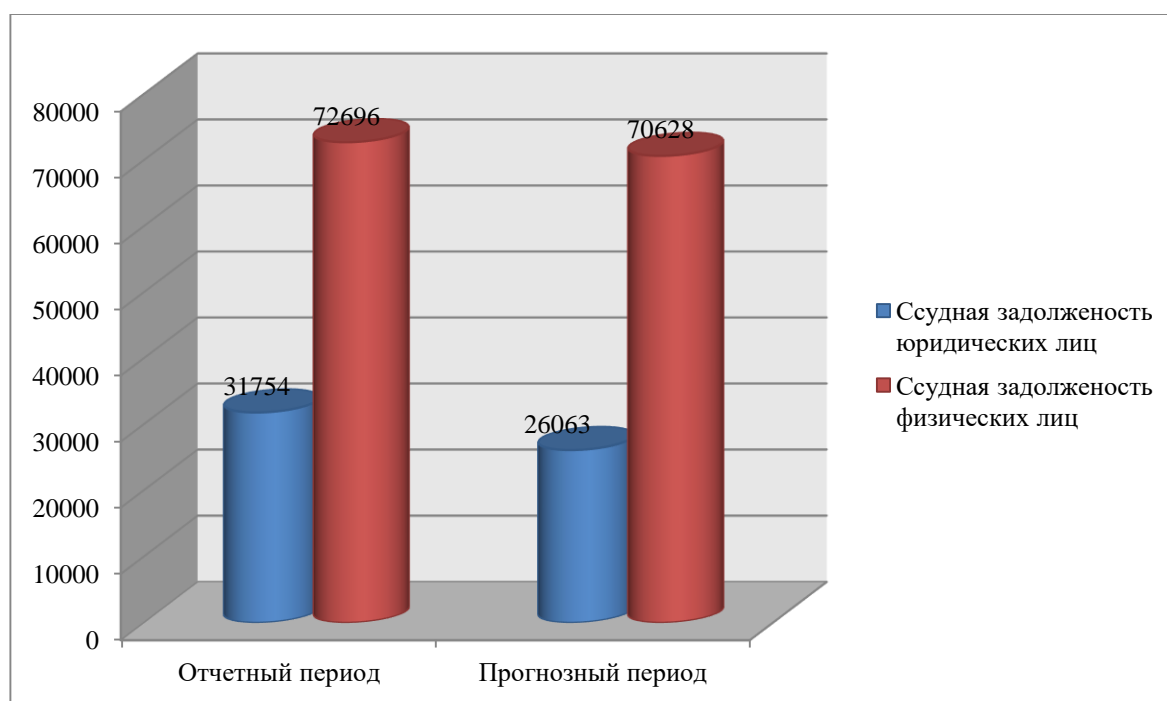


Рисунок 21 – Динамика ссудной задолженности АО «Кредит Европа Банк», млн. р.

Ссудная задолженность юридических лиц коммерческого банка в прогнозном периоде уменьшится на 18%, физических лиц на 2,8 %, что в свою очередь повлияет на снижение кредитного риска.

Расчет оценки экономической эффективности от внедрения нового кредитного продукта.

На рисунке 22 отражена сегментация клиентов - заемщиков АО «Кредит Европа Банк» по возрастному признаку.

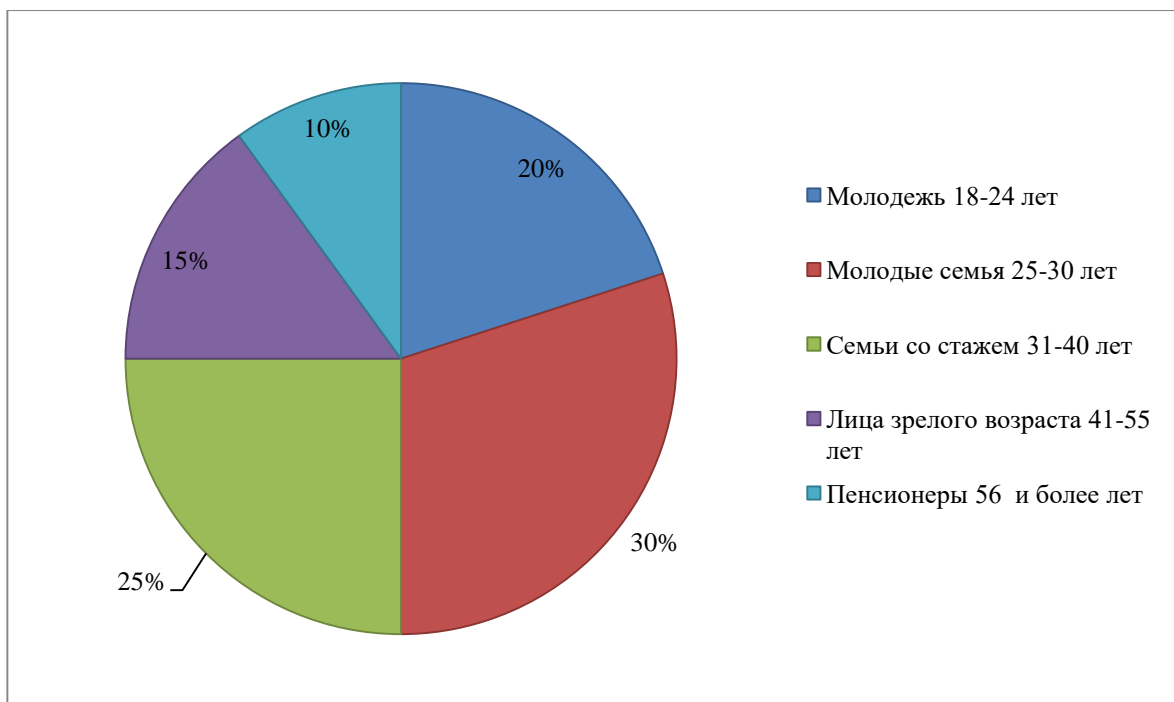


Рисунок 22 - Сегментация клиентов - заемщиков АО «Кредит Европа Банк» по возрастному признаку

В результате проведенного анализа сегментации клиентов по возрастному признаку выявлено, что наибольшую долю составляют заемщики АО «Кредит Европа Банк» от 18 до 40 лет. Коммерческому банку рекомендуется разработать новый кредитный продукт для данной категории заемщиков.

Планируется запустить пилотный проект по новому банковскому продукту «Лайт» в крупных филиалах банка. В таблице 11 представлены основные характеристики банковского продукта «Лайт».

Таблица 11 – Основные характеристики нового банковского продукта «Лайт»

Наименование	Минимальный показатель	Максимальный показатель
Срок кредитования, мес.	12	180
Сумма кредита, руб.	50000	1500000
Первоначальный взнос, %	0	90
Ставка по кредиту, %	12	21
Возраст заемщика, лет	18	40

Преимуществом кредитного продукта «Лайт» является привлекательная ставка по сравнению с конкурентами, а именно от 12 % до 21 %.

Срок кредитного продукта «Лайт» от 12 до 180 месяцев на сумму кредитования от 50000 руб. до 1500000 руб. В зависимости от суммы кредитования устанавливается сумма первоначального взноса. Возраст заемщика от 18 до 40 лет. Для оформления заявки по кредиту заемщику достаточно предоставить в коммерческий банк паспорт и СНИЛС.

Планируемое число кредитования по новому продукту «Лайт» в прогнозном периоде составит не менее 500 шт., сумма по кредиту составит не менее 80 т.р. Средняя процентная ставка по кредитованию составляет 16,5%. Тогда минимальный прогнозный доход составит: $500 \times 80 \times 16,5\% = 6600$ т.р.

Тогда планируемый доход банка в прогнозном периоде от внедрения двух предложенных мероприятий составит: $491,35 + 6,6 = 497,95$ млн. р.

Следовательно, разработанные мероприятия по переуступке прав и внедрению нового продукта являются эффективными. В результате их применения сократится ссудная задолженность, уменьшится кредитный риск, возрастет прибыль банка и усовершенствуется управление кредитным портфелем.

Заключение

Эффективно сформированный кредитный портфель влияет на рост ключевых показателей коммерческого банка, таких как ликвидность, финансовая устойчивость, платежеспособность, рентабельность и деловая активность.

В результате проведенного анализа технико-экономической характеристики АО «Кредит Европа Банк» можно сделать вывод, что за 2018-2020 гг. финансовое состояние коммерческого банка ухудшилось, о чем свидетельствует отрицательное значение финансового результата на конец анализируемого периода.

В результате проведенного анализа кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг. выявлено уменьшение ссудной задолженности. Данный факт произошел за счет снижения ссуд кредитных организаций, юридических и физических лиц.

В результате проведенной оценки управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» за 2018-2020 гг. можно прийти к выводу, что коммерческий банк нуждается в разработке мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем с целью минимизации просроченной ссудной задолженности, что в свою очередь повлияет на рост финансового результата коммерческого банка.

В качестве мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем АО «Кредит Европа Банк» рекомендуется переуступить права, усовершенствовать имеющиеся кредитные продукты и внедрить новые кредитные продукты на более выгодных условиях, чем у конкурентов.

Разработанные мероприятия по переуступке прав и внедрению нового продукта являются эффективными. В результате их применения сократится ссудная задолженность, уменьшится кредитный риск, возрастет прибыль банка и усовершенствуется управление кредитным портфелем.

Список используемой литературы

1. Банковские риски [Текст]: учебн. пособие. / Под ред. проф. О.И. Лаврушина, проф. Н.И. Валенцевой // Научно-технический прогресс: актуальные и перспективные направления будущего: Сборник материалов VI Международной научно-практической конференции. – М.: КНОРУС. – 2019. – 133 с.
2. Рыхтикова, Н.А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - М.: Форум, 2020. - 240 с.
3. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. – М.: Финстатинформ, 2018. – 272 с.
4. Бабич А.М., Павлова Л. Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. – М.: ЮНИТИ, 2019. – 678 с.
5. Байкова С.Д., Демко О.В. Российская банковская система в современных рыночных условиях / С.Д. Байкова, О.В. Демко // Финансы и кредит. – 2018. – №9. – С. 25-37
6. Балакина Р.Т., Галдецкий П.В. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка / Р.Т. Балакина, П.В. Галдецкий // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2020. № 1. – С. 198.
7. Бобин С.С. Развитие банковской системы в России / С.С. Бобин // Финансы и кредит, 2019. – №7. – С. 84-91 48
8. Буланов Ю.Н. Состояние банковской системы: взгляд практика / Ю.Н. Буланов // Банковское дело. – 2019. – №2. – С. 11-18.
9. 14.Брусов, П. Н. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова // Качество в производственных и социально-экономических системах : Сборник научных трудов 6-й

Международной научно-технической конференции. - М.: КноРус. - 2020. - 421 с.

10. Бухато В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Бухатов. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 432 с.

11. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке М.: Омега-Л, 2019. -160с

12. Галанов В. А. Основы банковского дела; Форум / В. А. Галанов – М. // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: материалы VIII межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов, Симферополь, 17–18 мая 2019 года / Министерство науки и высшего образования РФ.2019. - 288 с.

13. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.08.2021 г.).

14. Гребеник Т. В. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития: Дис. канд. эконом. наук. — 2019. — Москва. — 30с.

15. Бухато В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Бухатов. – М.: Финансы и статистика, 2020. – 432 с.

16. Донских А.М. Тенденция развития банковской системы России. // Банковское дело // Научный поиск молодежи XXI века. Сборник научных статей по материалам XII Международной научной конференции студентов и магистрантов Часть 3. – 2018. – №12. – С. 25-26

17. Дробышевский С.М. Российская банковская система в условиях кризиса // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы : Сборник статей по материалам XVI Международной научно-практической

конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов.
– М.: Дело, 2019. – 128 с.

18. Караванова, Б. П. Разработка стратегии управления финансами организации [Текст] : учеб. пособие [для вузов] по специальности «Финансы и кредит» / Б. П. Караванова. - М. : Финансы и статистика. - 2020. - 126 с.

19. Костерина Т.М. Банковское дело. – М.: ЕАОИ, 2018. – 360 с.

20. Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебн. пособие / под ред. проф. О. И. Лаврушина, проф. Н.И. Валенцевой. –М.: КНОРУС, 2019. – С.37

21. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2020. – 800 с.

22. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки. – СПб: Знание, 2019. – 384 с. 49

23. Меняйло, Г.В. Управление кредитным портфелем банка [Текст]: дисс. канд. экон. наук: 08.00.10 / Г.В. Меняйло. – Воронеж, 2019.- 35с.

24. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Банковские операции. Учебник // Новое слово в науке: стратегии развития : Сборник материалов II Международной научно-практической конференции // Юрайт - М., 2018. - 612 с.

25. Маренков, Н. Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России / Н.Л. Маренков. - М.: Едиториал УРСС, 2020. - 360 с.

26. Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков») // Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс] URL: <http://www.pravo.gov.ru>.

27. Орехов, В. И. Антикризисное управление [Текст]: учеб. пособие для вузов по специальности «Менеджмент орг.» / В. И. Орехов, К. В. Балдин, Т. Р. Орехова. - 2-е изд, испр. - М.: ИНФРА-М. - 2013. - 267 с

28. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. Web: <http://minfin.ru/ru/> (дата обращения 21.03.2016)

29. Прангишвили Г. Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Г. Г. Прангишвили // Молодой ученый. — 2020. — №1. — С. 270-273.

30. Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». // Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс] URL: <http://www.pravo.gov.ru>.

31. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П (ред. от 01.03.2015) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

32. Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П (ред. от 01.09.2015) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

33. Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке; КноРус - Москва, 2019. - 376 с.

34. Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля / А.И.Пашков // Бухгалтерия и банки, 2018. – №3. – С.29

35. Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 569 с. 50

36. Романовский М.В., Врублевская О.В. Финансы, денежное обращение и кредит // Научно-технический прогресс: актуальные и перспективные направления будущего : Сборник материалов VI Международной научно-практической конференции. – М.: Юрайт-Издат, 2019. – 544 с.

37. Сабиров, М.З. Кредитный портфель коммерческого банка // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации : Материалы VI

Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием: дис. к.э.н: 08.00.10. – М., 2019. – С. 65

38. Славянский А.В. Управление кредитным портфелем как один из элементов системы управления кредитным риском / А.В. Славянский // Аудит и финансовый анализ. – 2020. - № 6. – С. 23.

39. Севрук, В.Т. Банковские риски / В.Т. Севрук // Научно-технический прогресс: актуальные и перспективные направления будущего : Сборник материалов VI Международной научно-практической конференции. - М.: Дело ЛТД, 2019. - 190 с.

40. Терновская Е.П., Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. // Науковедение. – 2020. – №3. – С. 72-78.

41. Хашаев, А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества / А.А. Хашаев // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2019. - № 10. – С. 17-21

42. Щербаков, М.А. Методологические основы анализа и стратегического управления кредитным портфелем коммерческого банка / М.А. Щербаков // Вестник магистратуры. – 2019. - № 1-2(40). – С. 62-64

43. Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. Краткий курс; Юнити-Дана - М., 2020. - 288 с.

44. Терновская Е.П., Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. // Науковедение. – 2018. – №3. – С. 72-78.

45. Турбанов А.В., Тютюнник А.В. Банковское дело: Операции, технологии, управление // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации : Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием. – М.: Альпина Паблишерз, 2019. – 682 с.

46. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция)
47. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (последняя редакция)
48. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 234 с. 6
49. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ // Интеллектуальный потенциал Сибири : материалы 28-ой Региональной научной студенческой конференции: в 3 частях. – М.: Консалтбанкир, 2019. – 326с.
50. Чистотина Н. В. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «ВТБ 24») [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и 51 управления: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2015 г.). — СПб.: 2020. — С. 107-110
51. Официальный сайт АО «Кредит Европа Банк»
<https://www.crediteurope.ru/>

Приложение А

Бухгалтерский баланс АО «Кредит Европа Банк» за 2020 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Кредит Европа Банк (Россия) / АО Кредит Европа Банк (Россия)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14

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	4.1.0	2208195	2942573
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.0	5492742	4883786
12.1	Обязательные резервы	4.1.0	832832	1011735
13	Средства в кредитных организациях	4.1.0	1032621	574650
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.4.3.0,9	1277015	2298519
15	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3.0	9940709	114841007
15a	Чистая судная задолженность			0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не вышедшие в обращение для продажи			0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.2.0	1622000	1614650
19	Требование по текущему налогу на прибыль	5.7	1157	4331
110	Отложенный налоговый актив	5.7	77589	51544
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	2230075	336085
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.4.0	1652581	629237
113	Прочие активы	4.5	2052733	2775045
114	Всего активов		117587417	130953427
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, дисонты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	88073678	101030175
116.1	Средства кредитных организаций	4.7.0	284995	264452
116.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7.0	87788683	100765723
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7.0	69060093	80821662
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8.4.9.0,9	42352	88737
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.10.0	5146077	6418171
118.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10.0	5146077	6418171

Продолжение Приложения А

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	15.7	16842	0
120	Отложенные налоговые обязательства	15.7	0	168653
121	Прочие обязательства	14.11	2454559	502572
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	14.12	161627	168875
123	Всего обязательства		95895135	108377183
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	14.13, 6	8334900	8334900
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Дивидендный доход	16	155058	155058
127	Резервный фонд	16	416745	416745
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)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
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	Специальные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		12785579	13669541
136	Всего источников собственных средств		21592282	22576244
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возвратные обязательства кредитной организации	14.12	37960399	44770105
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14.12	3499726	3021124
139	Условные обязательства некредитного характера	14.12	1687	4627

Президент

 Айдамоглу Х.Б.

Приложение Б

Бухгалтерский баланс АО «Кредит Европа Банк» за 2019 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Кредит Европа Банк (Россия) / АО Кредит Европа Банк (Россия)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14

Код формы по ОКУД 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Квартальная (Годовая)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 8	2942573	3404876
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 8	4883786	3382849
2.1	Обязательные резервы	4.1, 8	1011735	893742
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 8	574650	4322706
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.3, 8, 9	2298519	108097
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3, 8	114841007	
5a	Чистая осудная задолженность	4.3, 8		117038787
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.2		1651688
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.2, 8	1616650	1616650
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4331	1157
10	Отложенный налоговый актив		51544	677399
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	336085	418165
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.4, 8	629237	557117
13	Прочие активы	4.5	2775045	2064876
14	Всего активов		130953427	135244367
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	101030175	106105560
16.1	Средства кредитных организаций	4.6, 8	264452	2520539
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7, 8	100765723	103585021
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	80821662	75907661
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8, 8, 9	88737	284974
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9, 8	6418171	8484512
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	6418171	8484512

Продолжение Приложения Б

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		168653	0
121	Прочие обязательства	4.10	502572	442941
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		168875	696854
123	Всего обязательств		108377183	116014841
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6	8334900	8334900
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход	6	155058	155058
127	Резервный фонд	6	416745	416745
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)		0	-40201
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам 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)		13669541	10363024
136	Всего источников собственных средств		22576244	19229526
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возвратные обязательства кредитной организации	4.11	44770105	45757849
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.11	3021124	10119962
139	Условные обязательства некредитного характера	4.11	4627	3432

Президент



Айдыноглу Х.Б.

Главный бухгалтер

Жудова А.П.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах АО «Кредит Европа Банк» за 2020 г.

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество «Кредит Европа Банк (Россия)» / АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14

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
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	15.1	14483731	18383513
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	15.1	1161615	100361
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15.1	13303787	17243002
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	15.1	1082	0
11.4	от вложений в ценные бумаги	15.1	17247	140150
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.1	5953387	7562623
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15.1	10894	80603
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15.1	5374826	6634392
12.3	по выпущенным ценным бумагам	15.1	567667	847628
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8530344	10820890
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14.3	-6376923	-3197929
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1360627	-1051190
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2153421	7622961
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.2	-827022	1577860
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		27010	639
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи			
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.3	-373944	270626
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.3	1698345	-1402902
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		346866	0
14	Комиссионные доходы	15.5	5096375	6637469
15	Комиссионные расходы	15.6	3884385	4565024
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			

Продолжение Приложения В

117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
117а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
118	Изменение резерва по прочим потерям		-95287	-187160
119	Прочие операционные доходы		1296190	1299836
120	Чистые доходы (расходы)		5437569	11254305
121	Операционные расходы	15.4	6081707	8534718
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-644138	2719587
123	Возмещение (расход) по налогам	15.7	119790	1388390
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-753673	1397860
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-10255	-66363
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-763928	1331197

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		-763928	1331197
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с устанавливаемыми выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	50252
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	50252

16.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, инвентариз в наличии для продажи			
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	10050
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	40202
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	40202
110	Финансовый результат за отчетный период		-763928	1371399

Президент



Айдыноглу Х. В.

Приложение Г

Отчет оф финансовых результатах АО «Кредит Европа Банк» за 2019 г.

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество Кредит Европа Банк (Россия) / АО Кредит Европа Банк (Россия)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14

Код формы по ОКЗД 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:	5.1	18383513	23998869
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1000361	595131
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17243002	23312774
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		140150	91064
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	7562623	5916618
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		80603	49269
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6634392	5326060
2.3	по выпущенным ценным бумагам		847628	541289
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	10820890	18082351
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:	4.3	-3197929	4849075
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1051190	477386
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7622961	22931426
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1577860	113640
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		639	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи			-2
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	270626	197245
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-1402902	692911
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	5.5	6637469	5707702
15	Коммиссионные расходы	5.6	4565024	4902277
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи			0

Продолжение Приложения Г

117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
117а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
118	Изменение резерва по прочим потерям		-187160	129435
119	Прочие операционные доходы		1299836	884625
120	Чистые доходы (расходы)		11254305	25754705
121	Операционные расходы	15.4	8534718	24401007
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		2719587	1353698
123	Возмещение (расход) по налогам	15.7	1388390	435048
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1397560	963903
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-66363	-45253
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		1331197	918650

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		1331197	918650
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
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		0	0

15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		50252	-84601
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		50252	
16.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи			-84601
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		10050	-16921
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		40202	-67680
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		40202	-67680
110	Финансовый результат за отчетный период		1371399	850970

Президент

Главный бухгалтер

06.05.2020



Айдынгул Х.В.

Жлудова А.П.