

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Кредитная политика коммерческого банка (на примере АО «АЛЬФА-БАНК»)»

Объем работы: 57 листов (без приложений), в том числе 2 рисунка и 9 таблиц.

Приложений в работе 4, в том числе финансовая отчетность АО «АЛЬФА-БАНКА». При написании работы были использованы 46 источника.

Ключевые слова работы: кредитная политика, банк, кредиты, юридические лица, физические лица.

Объектом изучения данной работы представляется АО «АЛЬФА-БАНК».

Предметом исследования представляется кредитная политика АО «АЛЬФА-БАНК».

Целью бакалаврской работы представляется проведение анализа кредитной политики банковского учреждения АО «АЛЬФА-БАНК».

Для достижения поставленной цели нужно решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы анализа кредитной политики коммерческого банка;
2. Проанализировать кредитную политику АО «АЛЬФА-БАНК»;
3. Выявить проблемы кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК»;
4. Разработать рекомендации по оптимизации и пути совершенствования кредитной политики коммерческого банка.

Хронологический период исследования составляет 3 года – 2013-2015 годы.

Содержание	
Введение	4
1 Теоретические основы кредитной политики банка	8
1.1 Сущность, понятие и значение кредитной политики банка	8
1.2 Методология анализа кредитной политики банка	16
1.3 Информационная база анализа кредитной политики банка	26
2 Анализ кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНКА»	30
2.1. Техничко-экономическая характеристика АО «АЛЬФА-БАНК»	30
2.2. Анализ структуры и динамики кредитной политики АО «Альфа-Банк»	33
2.3. Факторный анализ кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК»	39
3 Проблемы и перспективы развития кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК»	40
3.1 Проблемы организации эффективных кредитных операций в деятельности коммерческого банка	40
3.2 Перспективы развития банковского кредитования	44
Заключение	51
Список используемой литературы	55
Приложения	

Введение

Важнейшим условием результативного функционирования рыночной экономики представляется наличие стабильно и активно работающего банковского сектора. Для результативного управления банковскими организациями нужно проводить систематический анализ их функционирования, какой позволяет сформировать исходную базу для принятия управленческих решений на всех уровнях управления.

Коммерческие банковские организации являются важным звеном в системе рыночных отношений. В период их функционирования опосредуется значимая доля финансового оборота в стране, осуществляется образование источников капитала в целях расширения воспроизводства через перераспределение временно свободных финансовых ресурсов всех членов воспроизводственного процесса страны, организаций, населения. Вместе с этим коммерческие банковские организации подталкивают к переливу капиталов из менее результативных отраслей и организаций национальной экономики в более способные к конкуренции.

Банковское учреждение может рисковать только лишь собственным капиталом, собственной прибылью, но не ресурсами клиента, его доходами. Во взаимоотношениях с клиентом банковское учреждение выступает как партнер, деятельность которого базируется на взаимной заинтересованности и обоюдной добровольности.

Успех того, либо иного банковского учреждения все больше зависит от итогов управления, регулярного роста конкурентоспособности. Потому вопрос управления активными и пассивными банковскими операциями в нынешних условиях приобретает особую остроту, так как от того, насколько результативно применяются ресурсы банковского учреждения, зависит главный финансовый показатель функционирования банковского учреждения - прибыль. Опыт, как отечественной, так и мировой опыт

практики показывает, что недооценка управления в банковских учреждениях, приводит к отрицательным последствиям в их функционировании.

Актуальность темы исследования обусловлена, во-первых, тем, что в наше время широко распространено кредитование организаций и населения (юридических и физических лиц). Во-вторых, кредитные операции самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам. В-третьих, кредитование представляется довольно сложным процессом, и потому необходима четкая организация управления кредитными операциями, которая позволит банку оперативно реагировать на изменения показателей ссудного рынка. Это, в свою очередь, позволит руководству банковского учреждения найти более приемлемое соотношение «доходность – риск».

Нужность займа вытекает из особенностей кругооборота капитала. У одних хозяйствующих субъектов в определенные промежутки времени возникает временно свободные денежные средства, у иных — возникает потребность в них, которая удовлетворяется с помощью кредита.

Совокупность кредитных отношений, существующих в стране, форм и методов предоставления кредитов, банковских учреждений либо иных кредитных учреждений, организующих и осуществляющих такого рода отношения, — это кредитная система.

Целью бакалаврской работы представляется проведение анализа кредитной политики банковского учреждения АО «Альфа-Банк».

Для достижения поставленной цели нужно решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы анализа кредитной политики коммерческого банка;
- проанализировать кредитную политику АО «Альфа-Банк»;
- выявить проблемы кредитной политики АО «Альфа-Банк»;
- разработать рекомендации по оптимизации и пути совершенствования кредитной политики коммерческого банка.

Объектом изучения данной работы представляется АО «Альфа-Банк».

Предметом исследования является кредитная политика АО «Альфа-Банк».

Данная работа состоит из трех глав, введения, заключения, списка используемых источников и приложения.

В первой главе бакалаврской работы раскрыта сущность и значение кредитной политики коммерческого банковского учреждения, приведена методика проведения анализа кредитной политики банковского учреждения, определены источники информации для проведения анализа кредитной политики банка.

Во второй главе бакалаврской работы дана характеристика АО «Альфа-Банк» и проведен анализ структуры кредитной политики АО «Альфа-Банк».

В третьей главе работы разработаны мероприятия по совершенствованию организации работы банковского учреждения с целью повышения качества кредитной политики АО «Альфа-Банк».

Практической значимостью данной бакалаврской работы представляется то, что она может быть применена в качестве дополнительного материала для более детального изучения данной темы.

Методологическую базу работы составляют: метод синтеза, анализа, метод обобщения, диалектический метод.

Информационной базой исследования послужили:

- 1) нормативно-правовые и законодательные акты, регулирующие кредитные операции коммерческого банка.
- 2) финансовая отчетность банка: оборотная ведомость АО «Альфа-Банк» на 1 января 2014, 2015, 2016 года.
- 3) научная литература по изучаемому вопросу таких авторов как Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П., Жарковская Е. П., Крылова Л. В..

1 Теоретические основы кредитной политики банка

1.1 Сущность, понятие и значение кредитной политики банка

В условиях рыночной экономики основной формой займа представляется банковский кредит. Позитивный опыт функционирования банковских учреждений разных стран говорит о том, что результативное управление кредитами — главный источник банковской прибыли. Потому разработка кредитной политики зарубежными банковскими организациями и реализация ее основных аспектов представляет несомненный практический интерес для совершенствования функционирования банковских учреждений России.

Кредит (от лат. *creditum* – ссуда, долг) обычно определяется как экономические отношения между кредитором и заемщиком, возникающие при передаче стоимости во временное пользование на условиях возвратности и, как правило с уплатой процента [17, с. 146].

Кредитные операции – это предоставление (размещение) банком привлеченных и (или) собственных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности.

Многие финансовые организации позволяют своим клиентам проводить рефинансирование кредита, однако подавляющее большинство граждан не подозревают о такой возможности. Рефинансирование может оказаться полезным, когда у вас возникли материальные трудности и сложно оплачивать накопившийся долг.

Перекредитование (или рефинансирование кредита) представляет собой оформление нового займа для погашения долгов по-старому. Это достаточно распространенная практика.

Следует понимать, что существует два типа данной операции:

1. Рефинансирование собственных договоров банковского учреждения – в этом случае кредитная организация предлагает клиенту

оформить у себя еще один кредит, только лишь на более выгодных для клиента условиях. Новый займ может полностью либо частично погасить изначальный.

2. Перекредитование долгов другим банкам – более распространенный сценарий, в каком банк оформляет займ клиенту другого банковского учреждения, дабы тот погасил долг перед первой кредитной организацией.

На практике схема второго варианта выглядит донельзя просто. Клиент банковского учреждения А оформляет в А займ. Через какое-то время у него наступает временное тяжелое материальное положение, и тогда он обращается в банк Б, какой предоставляет ему очередной займ для погашения первого долга. Банк Б переводит средства в А в счет уплаты долга по первому займу. Клиенту остается выплатить только лишь один займ на более выгодных для него условиях.

Существует несколько деталей, какие нужно учитывать при оформлении перепредоставления кредитов:

1) если при оформлении первого займа клиент оставлял банку залог, тогда последний в случае рефинансирования перейдет ко второму банку, предоставляющему перекредитование;

2) если сумма, выданная вторым банком, превышает задолженность по первому, то клиент вправе воспользоваться остатком по своему усмотрению. когда кредитная организация поддерживает рефинансирование собственных займов, то процедура занимает намного меньше времени. Во-первых, клиенту может даже не потребоваться формальное перекредитование. Банк, возможно, предоставит более мягкие условия, снизит процентную ставку либо предоставит иные льготы. Как правило, это используется по отношению к ипотечному кредитованию. Финансовая организация может увеличить сроки выплаты, снизить ежемесячные суммы и так далее. Во-вторых, даже когда банк не смягчит условия кредита, то при

рефинансировании в случае с залоговыми займами будет меньше бумажной волокиты – залог останется у банка [25, с. 164].

Понятие «реструктуризация» для большинства кредиторов не самая приятная вещь. Однако выдавая кредит заемщику на длительный срок, банк только в идеале может рассчитывать на получение гарантированной прибыли. К сожалению, в реальной жизни у заемщика могут случиться непредвиденные ситуации, какие не смогут в полной мере обеспечить выплаты по кредитной линии (например, изменение трудового статуса, ухудшение состояния здоровья, чрезвычайные ситуации либо следствия ситуаций непреодолимой силы) [22, с. 187].

При этом и банк, и заемщик понимают, что реально выполнить прописанные в кредитном договоре условия попросту нет возможности. Впрочем, не все банковские структуры имеют в своем активе кредитные продукты, какие предполагают реструктуризацию долга.

Каждый заемщик, вне зависимости от обстоятельств, считает, что банковские организации вводят чрезмерные проценты по выдаваемым кредитам. Это ложится дополнительным бременем на развитие бизнеса либо отражается на повседневной жизни кредитуемых лиц. Потому когда человек теряет работу либо бизнес, то взятые на развитие бизнеса либо постройку жилья кредиты возвращать, по сути, просто нечем.

Такая ситуация не может устроить и банк. Последний, вероятно, потеряет не только проценты по кредиту, но и основной долг. Потому когда у вас возникли сложности, то лучше не скрывать их от банковского учреждения, а максимально быстро постараться решить их путем реструктуризации – изменением условий по действующему кредитному договору (сокращение процентной ставки, увеличение сроков выплат, изменение графика платежей).

Важно, чтобы банк внял вашим доводам относительно тяжелого финансового положения.

Очевидно, что финансовая организация проведет собственное расследование вашего случая. Вам необходимо представить документы, свидетельствующие об изменении вашего трудового статуса либо наличии проблем с бизнесом (например, просроченная дебиторская задолженность, невыплаты из бюджета и т. п.).

В случае, когда заемщик просто хочет сэкономить средства на выплате процентов и перенаправить дополнительно образовавшиеся ресурсы на развитие, то банк вправе отказать. Кредитор имеет основания проверить и рациональность вложений вами средств в активы, например жилье. Когда заемщик истратил все средства на приобретение квартиры и просит о предоставлении реструктуризации, то банк проверит, представляется ли данное жилье единственным, а не очередным удачным вложением средств. Понятно, что во втором случае банк не станет изменять условия по кредитному договору и реструктурировать его, а возможно, предложит вам произвести рефинансирование.

Не стоит рассчитывать на изменение условий по кредитному договору и тем, кто имеет плохую банковскую историю. При этом банк вправе запросить всю вашу кредитную историю, включая займы в других банках. Когда окажется, что в остальных учреждениях вы аккуратно оплачиваете проценты по кредиту, то рассчитывать на поблажки также не придется. Когда ваша кредитная история, наоборот, представляется идеальной, а проблемы по выплате займа реальными, то реструктуризация по кредиту станет не такой уж и нереальной.

При возникновении проблем с текущими платежами по кредиту заемщику необходимо в кратчайшие сроки обратиться в банк с соответствующим заявлением, не дожидаясь появления просроченной задолженности. Соккрытие проблем вряд ли уменьшит ваш долг, а признание финансовых проблем позволит вам рассчитывать на лояльное отношение банка. Ведь вы формально не отрицаете о наличии долговых обязательств, а

просто просите банк о дополнительных условиях, чтобы самостоятельно, а не через суд ликвидировать их.

Заявление с указанием проблем составляется на имя директора отделения (филиала), в каком заемщик получил кредит. Содержание заявления необходимо подкрепить документальными свидетельствами (в зависимости от причины):

- справкой из центра занятости населения;
- извещением работодателя об увольнении;
- справкой о снижении доходов;
- заключением врачебной комиссии [13, с. 98].

Банк регистрирует ваше заявление и проводит соответствующие мероприятия, направленные на определение реального положения дел заемщика. В случае когда факты, изложенные в заявлении, подтверждают наличие объективных проблем и отсутствие средств для полного погашения кредита на ранее установленных условиях, банк чаще всего принимает решение о начале процедуры реструктуризации долга.

Финансовое учреждение вправе дополнительно запросить у вас следующий перечень документов:

- копии паспорта заемщика и членов его семьи;
- копию трудовой книжки;
- копию кредитного договора;
- выписку по прочим кредитным договорам с указанием сумм остатков, сроков погашения задолженности [24, с. 73].

Исходя из всех представленных документов, банк определяет возможность реструктуризации долга. Обычно в такой ситуации за заемщиком закрепляется специалист банковского учреждения, чтобы не только разработать оптимальный вариант реструктуризации, но и вести кредитополучателя до совершения окончательных выплат по кредиту.

Согласно статистике, самый распространенный способ реструктуризации долга – пролонгация. Суть ее – в уменьшении

ежемесячных платежей за счет увеличения срока предоставления кредитов. Согласно российскому законодательству максимальный срок пролонгации составляет 10 лет. Собственно данная схема вряд ли снизит итоговую сумму по кредиту для заемщика (наоборот, она будет выше), однако позволит сэкономить до 25% ежемесячного платежа, что в текущий момент представляется для кредитополучателя приоритетом. Банк также получит свои деньги и проценты по ним (даже больше, чем предполагалось), правда, за более длительный срок. В итоге и кредитор, и заемщик решит каждый свою задачу.

Еще одним вариантом реструктуризации выплат долга представляется предоставление заемщику «кредитных каникул». Суть данной схемы сводится к временному приостановлению выплат по основному долгу с продолжением оплаты процентов по нему. Данный вариант наиболее подходит для лиц и организаций, какие имеют проблемы с погашением в связи с наличием просроченной дебиторской задолженности. Также предоставление «кредитных каникул» могут быть связаны с увеличением процентов по основному договору, что крайне не выгодно заемщику, однако страхует банковские риски.

Зачастую реструктуризация по кредитам может быть вызвана девальвацией. Заемщики, какие кредитовались в иностранной валюте, попросту не имеют возможности выплатить долг по новому обменному курсу. Когда девальвация значительна, то банковские организации предусматривают возможность реструктуризации долгов на более длительный срок, однако с применением нового курса. Часто заемщика переводят с валютного на рублевый кредит, какой в свою очередь также может сильно вырасти в цене из-за роста учетных ставок регулятора рынка.

Достаточно редко банковские организации идут на уменьшение процентной ставки по кредиту. Данная схема наиболее приемлема для заемщика, но не для банков. Потому чаще предлагают внести изменения в

схему начисления процентов по кредиту: равными долями либо с ежемесячным уменьшением.

Определив условия по реструктуризации долга, вы обязаны подписать дополнительное соглашение. Кстати, когда кредит, реструктуризацию на какой вы просите, имеет поручителя, то вам придется заручиться его согласием (и подписью) и на новые условия.

Очевидно, что каждый банк вправе сам принять решение о том, давать ли вам возможность реструктурировать долг. Однако решать вопрос по просроченным кредитам необходимо в самые кратчайшие сроки. Сегодня крупные банковские организации (Сбербанк, ВТБ) предлагают программы по выкупу (рефинансирования) вашего долга у иных финансовых организаций. Кстати, отзывы воспользовавшихся данным продуктом, достаточно хорошие. Возможно, это один из оптимальных вариантов решения ваших финансовых проблем.

В противном случае кредиторы вправе решать проблему с должником даже через суд. Помимо того, на имеющийся долг будут постоянно начисляться штрафные санкции (например, двукратное увеличение процентов, пени, штрафы за просрочку ежемесячного платежа).

Подвергнутся неприятностям и ваши поручители. В случае положительного решения суда о взыскании с вас средств по кредиту, банк через судебных приставов либо коллекторское бюро приступит к поиску, описанию и продаже вашего имущества, чтобы погасить основной долг и проценты по нему. Потому реструктуризация – лучшее, что может быть в условиях новых для вас финансовых реалий.

Кредитная политика банковского учреждения определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своем функционировании по предоставлению, оформлению ссуд и управлению ими.

Банк для активных операций использует привлеченные средства, собственные средства — это его резерв. Не вся сумма ресурсов банковского

учреждения может быть применена для проведения активных операций. Некоторая часть остается в резерве для обеспечения ликвидности. Потому кредитный потенциал банковского учреждения — это только лишь та сумма ресурсов, которая может быть применена для проведения активных операций.

Банковские организации в обязательном порядке образуют резерв ликвидности, исходя из нормативов, установленных Центробанком РФ в процентах от суммы привлеченных средств. При этом резервы не образуются от той части ресурсов, которая получена по межбанковскому кредиту, а также по некоторым привлеченным средствам, связанным с деятельностью банковского учреждения (например, невыплаченной сотрудникам банковского учреждения заработной плате):

$$КП = Рбу - ОР, \quad (1)$$

где, КП это кредитный потенциал;

Р бу- ресурсы банковского учреждения;

ОР- обязательные резервы.

Резервы хранятся в Центробанком РФ на отдельном лицевом счете конкретного коммерческого банковского учреждения, общего фонда резервирования не создается. Эти резервы возвращаются банку только лишь при его ликвидации для погашения долгов перед клиентами.

Поскольку норматив обязательного резерва — это инструмент денежно-кредитной политики Центрального банка РФ, его величина меняется в зависимости от состояния денежного обращения и уровня инфляции в стране. При повышении норматива обязательного резерва кредитный потенциал банковских учреждений снижается. Банковские организации выдают меньше кредитов, денежная масса в обращении сокращается, и инфляция, таким образом, подавляется.

В некоторых случаях, Центробанк может устанавливать разные нормативы обязательных резервов по видам вкладов, (по долгосрочным

вкладам норматив резерва ниже, чем по краткосрочным). Отдельно может быть установлен норматив резерва по валютным вкладам, какой ниже общего уровня.

Таким образом, кредитная политика создает базу для всего процесса предоставления кредитов. Кредитная политика, утвержденная председателем (президентом) банковского учреждения после ее рассмотрения советом директоров, представляется основой разумное управления кредитами. Эта политика определяет базу действий председателя (президента), совета директоров, правления банковского учреждения, кредитного комитета и кредитного департамента, а также дает возможность внешним и внутренним аудиторам, иностранным и национальным кредитным организациям оценить уровень кредитного менеджмента в банковском учреждении.

1.2 Методология анализа кредитной политики банка

Описывая коммерческие банковские организации как кредиторов под денежные потоки, мы указываем на традиционную ориентацию банков, привыкших, что кредиты, особенно коммерческие, погашаются за счет поступающих к заемщику денежных потоков. К числу иных источников выплаты ссуд следует отнести продажу активов (кредитование на основе активов) либо альтернативные источники финансирования, связанные либо с долговым, либо с акционерным капиталом. Наличие «иных источников» говорит о способности заемщика генерировать ликвидность и увеличивать денежный поток для обслуживания непогашенного долга. Заемщики, имеющие стабильный денежный поток для обслуживания долга, получают преимущества по сравнению с клиентами, чьи денежные потоки отличаются меньшей стабильностью. В целом с точки зрения кредитного анализа важны как уровень, так и изменчивость потока денег, оба эти показателя обязаны быть отражены в переменной потока денег (CF).

Реальная экономическая чистая стоимость (или чистая стоимость активов) — это разница между рыночной стоимостью активов компании и

рыночной стоимостью ее обязательств. Относительная величина реальной (не балансовой) стоимости собственного капитала, имеющегося для защиты от риска у заемщика, служит ориентиром для кредитора. При увеличении собственного капитала относительно совокупного долга либо совокупных активов вероятность дефолта падает, поскольку заемщик (как владелец акций либо опционов) в случае дефолта теряет большую сумму. Помимо этого, при увеличении отношения собственный капитал/активы профиль заемщика, с точки зрения кредитора, выглядит более привлекательным (напомним, что при кредитовании на основе активов для кредитора важна не только лишь способность заемщика генерировать денежный поток, но и возможность продать активы). Заемщики с более сильной позицией по чистой стоимости (более высокой относительной стоимостью чистых активов), как правило, считаются более кредитоспособными [29, с. 85].

При кредитовании под обеспечение активами учитываются наличие и стоимость активов (дебиторская задолженность, запасы и основные активы), а их реальная чистая экономическая стоимость определяется исходя из рыночной стоимости обеспечения. При вычислении чистой стоимости активов также принимается во внимание размер нематериальных активов (таких как отношения с клиентами) и условных обязательств (жалобы, иски). В этом широком контексте чистая стоимость активов характеризует компанию как действующее предприятие, а не его ликвидационную стоимость.

В теории 100%ные внешние гарантии (при условии, что они достойны доверия) означают для кредитора безрисковый кредит, какой по Мертону и Боди выражается так:

$$PЗ + ГЗ = Kср, \quad (2)$$

где, PЗ- рискованный займ;

ГЗ- гарантии займа;

Kср- кредит, свободный от риска.

Согласно предложенной формуле наличие гарантий по рискованному кредиту устраняет риск дефолта. Таким образом, по определению стоимость гарантий должна быть равна премии за риск дефолта, связанной с рискованными кредитами. Премия за риск дефолта вычисляется как разница между процентной ставкой рискованного займа (r^*) и сравнимой безрисковой процентной ставкой (r), так что для однопериодного кредита:

$$r^* = [(1 + r)/(1 - d)] - 1, \quad (3)$$

где d — вероятность дефолта, а $(1 - d)$ — вероятность выживания. Заметим, что при безрисковом кредитовании $d = 0$ и $r^* = r$. Рассмотрим случай предоставления кредитов, имеющего определенную степень риска: $r = 0,05$, а $d = 0,10$ («мусорный» заемщик) [38, с. 96].

С учетом уровня возмещения перепишем формулу (2) в следующем виде:

$$r^* = \{[(1 + r) - \lambda d]/(1 - d)\} - 1 = \{[(1 + r) - \lambda(1 - s)]/s\} - 1, \quad (4)$$

где λ — уровень возмещения, а s (вероятность выживания) во втором выражении заменяет $(1 - d)$.

Формула для многопериодных ссуд с изменяющимся уровнем возмещения и дефолта выглядит сложнее, однако и она демонстрирует зависимость доходности с учетом риска (r^*) от трех важнейших факторов:

- 1) безрисковая ставка (r);
- 2) вероятность выживания ($s = 1 - d$) либо дефолта ($d = 1 - s$);
- 3) возмещения возмещения (λ).

Кредиты с низкой ожидаемой вероятностью дефолта и высоким ожидаемым уровнем возмещения, более безопасные, чем кредиты с предполагаемыми высокой вероятностью дефолта и низким уровнем возмещения [32, с. 78].

Поскольку при наличии внешних гарантий кредитор не принимает на себя риск дефолта, большинство выгод от гарантий должен получать

заемщик, какому, в сущности, и предназначены субсидии. Возможность установить новые отношения с клиентом, а также генерировать комиссионные мотивирует кредиторов заключать подобного рода контракты. В случае неудовлетворительного качества кредитного анализа (обусловленного мошенничеством либо инсайдерскими злоупотреблениями) у третьей стороны (гаранта) возникают серьезные агентские проблемы.

Если гарантии не равны 100% (скажем, гарантии SBA в размере 95%), риск дефолта в соответствии с размером гарантий делят между собой агент-кредитор и гарант. В этом случае банк должен назначить премию за риск исходя из степени риска, обусловленной качеством информации о заемщике, и его характера $[I(C)]$, денежным потоком (CF), реальной чистой стоимостью (NW) и размером внешних гарантий (G). В целом при увеличении G кредитор соглашается на менее качественные информационные потоки и более низкую финансовую устойчивость заемщика. Любопытно, что, поскольку достойные доверия гарантии могут быть выражены через $d = 0$ либо $s = 1$, из формулы (3) следует, что λ выпадает из уравнения математически и теряет свое экономическое значение (при отсутствии дефолта возмещение не имеет значения).

Несмотря на то что значимость внешних гарантий напрямую зависит от состояния экономики, банковские организации в первую очередь заботит воздействие экономических факторов на денежный поток заемщика и его чистую стоимость, какие у циклических должников изменяются однонаправленно с изменением экономики (вероятность зависит напрямую от бизнес-цикла, какой определяет их денежные потоки), прямо пропорционально состоянию экономики. Возможность провести диверсификацию предоставляют кредиторам антициклические заемщики (их характеристики движутся в направлении, противоположном направлению бизнес-цикла). Очевидно, однако, что состояние большинства должников находится в прямой зависимости от состояния экономики (про-

циклическое). Модель рентабельности собственного капитала выглядит следующим образом:

$$ROE = ROA \times EM \text{ (этап 1)}, \quad (6)$$

$$ROE = PM \times AU \times EM \text{ (этап 2)}, \quad (7)$$

Где, ROE — рентабельность собственного капитала,

ROA — рентабельность активов,

PM — коэффициент прибыльности,

AU — использование активов и

EM — мультипликатор капитала.

Подобная модель позволяет оценить результативность функционирования компании в самом широком контексте [14, с. 137].

Пять коэффициентов вычисляются и интерпретируются следующим образом:

ROE (NI/E) характеризует учетную результативность использования средств владельцев компании;

ROA (NI/A) характеризует учетную результативность использования активов компании;

PM (NI/объем продаж) характеризует учетную результативность продаж компании;

AU (объем продаж/активы) характеризует объем продаж на доллар активов (иначе называется «оборачиваемость активов»);

EM (активы/собственный капитал) характеризует левверидж фирмы либо активы на доллар собственного капитала.

Кредиторам важно, чтобы их должники были прибыльными компаниями и результативно использовали свои активы, поскольку $ROA = PM \times AU$. Помимо этого, они хотели бы видеть у заемщиков небольшой левверидж (EM в составе формулы $ROE = ROA \times EM$).

Нефинансовые корпорации (NFC) имеют профили ROA, отличные от профилей компаний финансовых услуг (GE относится к компаниям

«гибридного» типа, так как представляет собой конгломерат с финансовыми и нефинансовыми интересами). Более заметная разница показателей ROA связана с компонентом AU: компании из сферы финансовых услуг имеют AU ниже 1, а у NFC он выше 1. Принимая во внимание сферу функционирования GE, следует заметить, что ее AU (31%) выше, чем у крупной банковской холдинговой компании (10%), однако ниже 1.

Основной компонент традиционного анализа потока денег — это чистая прибыль. Данный показатель определяется методом начисления. Несмотря на присущие ей недостатки, финансовая отчетность по методу начисления сохраняет свою содержательность и широко используется кредиторами, поскольку позволяет:

1. Получить «мгновенный снимок» балансовой стоимости активов, обязательств, чистой стоимости и учетной прибыли (компоненты модели ROE);
2. Провести детальный анализ продаж компании, ее расходов в разные отчетные периоды (дает данные для декомпозиционного анализа ROE, позволяет узнать силу и слабость компании с точки зрения ее отчетности) [28, с. 173].

Отчетность, составленная по методу начисления, имеет один недостаток: на ее основе возможны неверные выводы о способности заемщика выплатить долг. Недоразумения возможны, поскольку прибыль, какая представлена в отчете о прибылях и убытках, не обязательно отражает способность компании генерировать денежные средства.

Назовем ключевые элементы отчетов о движении денежных средств.

$$1. \text{ВДП} = \text{Воп} - \text{ДРп} \quad (8)$$

Где, ВДП - валовая денежная прибыль

Воп - Выручка от продаж,

ДРп - денежные расходы на производство;

$$2. \text{ЧДП} = \text{ВДП} - \text{ОР} - \text{Н} \quad (9)$$

Где, ЧДП - чистая денежная прибыль

ОР– операционные расходы,

Н – налоги;

$$3. \text{ОДСпад} = \text{ЧДП} - \text{ВД} \quad (10)$$

Где, ОДСпад -Остаток денежных средств после амортизации долга

ВД- выплаты долга;

$$4. \text{И(н)Ф} = \text{ОДСпад} - \text{К} - \text{ДИ} \quad (11)$$

Где, И(н)Ф- Излишки (недостаток) финансирования

К–капиталовложения,

ДИ- долгосрочные инвестиции;

5. Общее внешнее финансирование;

6. Остаток денежных средств после финансирования, соотнесенный с реальным изменением денежных средств [19, с. 242].

Денежный поток фирмы можно анализировать с точки зрения фундаментальных показателей и показателей оборачиваемости. Фундаментальными показателями любого бизнеса представляются:

$$\text{ВМ} = \text{ВП} / \text{ЧОП},$$

$$\text{Кр-SG\&A} / \text{ЧОП} \quad (12)$$

Валовая маржа = валовая прибыль/чистый объем продаж,
Контроль за расходами = SG&A/чистый объем продаж, (12)

Где, ВМ - валовая маржа,

ВП- валовая прибыль,

ЧОП- чистый объем продаж,

SG&A расшифровывается как «расходы на осуществление продаж, административные и прочие расходы».

Три более значимых показателя оборачиваемости при анализе потока денег:

Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях (NARD),

Оборачиваемость товарно-материальных запасов в днях (DII),

Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях (APD).

Эти показатели оборачиваемости, какие Дюлке называет «большой тройкой», представляются главными инструментами управления денежной позицией компаний в краткосрочной перспективе. Заметим, однако, что при плохих фундаментальных показателях хорошие показатели оборачиваемости способны лишь отсрочить наступление неплатежеспособности фирмы. Рассмотрим специфику каждого из трех показателей. Оборачиваемость товарно-материальных запасов в днях (DII) поможет обнаружить избыток хранимой продукции, ее порчу либо устаревание, сокращение эффективности продаж и т. д. Товарно-материальные запасы с трудом поддаются измерению и оценке, именно Потому так важно не упускать их из виду и контролировать:

$$DII = (З / Спр) \times 365. \quad (13)$$

Где, З - запасы,

СПР – себестоимость проданных товаров.

Эта мера (в днях) указывает на долю себестоимости проданных товаров, связанную в товарно-материальных запасах.

Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях (APD). Кредиторская задолженность — излюбленный метод финансирования товарно-материальных запасов, поскольку данный метод финансирования представляется беспроцентным. Однако получение преимущества за счет поставщиков грозит репутацией «неисправного плательщика» [20, с. 148].

$$APD = (КЗ / Спр) \times 365. \quad (14)$$

Где, КЗ-кредиторская задолженность.

Эта мера (в днях) позволяет судить о доле себестоимости проданных товаров, связанной в кредиторской задолженности.

В финансовой парадигме приведенная стоимость будущих денежных потоков определяет стоимость компании. Важнейшими компонентами этой формулы выступают размер, даты выплат и рискованность денежных потоков. Очевидно, что размер денежных потоков зависит от роста фирмы и при прочих равных условиях быстрый рост предпочтительнее медленного. Рассмотрим десять переменных, относящихся к области анализа коэффициентов и роста.

1. Чистый рост объема продаж («чистый» означает валовой объем продаж минус расходы на «плохой» долг). Эта переменная дает представление о «колебаниях» деловой активности компании. Стабильный рост лучше, нежели большие колебания; быстрый рост предпочтительнее медленного.

2. Валовая прибыль вычисляется как объем продаж минус себестоимость проданных товаров. Переменная позволяет описать «хлеб насущный» каждого бизнеса. Обратите внимание на корреляцию данной переменной с показателем из пункта 1, чистым ростом объема продаж.

3. Расходы SG&A (связанные с продажами, административные и прочие) как доля от объема продаж. Эта переменная отражает операционную результативность фирмы. Когда у компании высокий уровень постоянных расходов, коэффициент будет меняться в обратной зависимости от объема продаж.

4. Операционная прибыль указывает на способность компании покрывать процентные расходы, налог на прибыль и любые чрезвычайные расходы с точки зрения бухгалтерской отчетности. В бухгалтерии «потока денег» «подушка» служит также для покрытия выплат номинала по кредитам, дивидендов и капиталовложений. Уменьшение операционной прибыли — плохой знак.

5. Коэффициент текущей ликвидности

$$K_{ТЛ} = ОА/КО$$

Где, Ктл - Коэффициент текущей ликвидности

ОА- Оборотные активы

КО- Краткосрочные обязательства.

Это мера ликвидности фирмы. В целом базовым считается значение коэффициента, равное 2.

6. Коэффициент абсолютной ликвидности

$$\text{Кал} = (\text{ОА}-3) / \text{КО}$$

Где, Кал - Коэффициент абсолютной ликвидности,

З - Запасы.

Аналогичен коэффициенту текущей ликвидности, но при расчете из величины оборотных активов вычитаются товарно-материальные запасы. Уточнение позволяет учесть воздействие товарно-материальных запасов — наименее ликвидного из всех оборотных активов — на ликвидность фирмы.

7. Долг/собственный капитал — мера леввериджа, сходная с ЕМ в формуле $\text{ROE} = \text{ROA} \times \text{EM}$ и равная $\text{EM} - 1$, где $\text{EM} = \text{активы}/\text{собственный капитал}$.

8. Коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности и товарно-материальных запасов, описанные выше [26, с. 149].

Представленные переменные позволяют измерить результативность, ликвидность, левверидж и качество управления определенными оборотными активами и краткосрочными обязательствами.

Существует два способа использования традиционного анализа коэффициентов в процессе принятия решений о выдаче кредита:

1) можно оценить осуществляемый компанией менеджмент фундаментальных показателей и показателей оборачиваемости;

2) можно описать профиль компании и сформировать предположение относительно ее кредитоспособности. Напомним, что анализ коэффициентов, полезный при оценке фундаментальных показателей и показателей

оборачиваемости и формировании предположения о будущем состоянии компании, основывается исключительно на данных учета по методу начисления (к примеру, чистой прибыли, которая подчас дает неверное представление о способности заемщика вернуть долг). Именно Потому многие кредиторы предпочитают концентрировать внимание на денежном потоке.

1.3 Информационная база анализа кредитной политики банка

Качество информации о банковском учреждении и отчетности, представляемых в регулирующие органы и инвесторам, представляется важным фактором, определяющим рост либо сокращение рыночной стоимости банковского учреждения и его акций, а для банков, чьи акции свободно торгуются на открытом рынке, — их рыночной цены.

Каждая кредитная организация как субъект финансового мониторинга действует на основании не только лишь нормативных правовых актов Российской Федерации, принятых уполномоченными органами власти, но и на основании внутренних документов, утвержденных органами управления кредитной организации, как правило, единоличным либо коллегиальным исполнительным органом субъекта финансового мониторинга.

Основным внутренним документом субъекта финансового мониторинга представляются Правила внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («Правила по ПОД/ФТ» либо «Правила») [15, с. 87].

Рекомендации по разработке Правил по ПОД/ФТ были утверждены Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 июля 2002 г. № 983-р., которое распространило свое действие практически на всех субъектов финансового мониторинга, за исключением кредитных организаций, для которых соответствующие рекомендации были подготовлены Банком России. В свою очередь, на основании письма № 99-Г от 13 июля 2005 г.

Банк России издал Методические рекомендации по разработке кредитными организациями Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Отметим, что данные рекомендации пришли на смену Указанию оперативного характера банковского учреждения России от 28 ноября 2001 г. № 137-Т «О рекомендациях по разработке кредитными организациями Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [12, с. 174]

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ утверждаются руководителем кредитной организации в течение одного месяца со дня государственной регистрации кредитной организации в Федеральной налоговой службе и Банковском учреждении России.

Указанные Правила направляются кредитными организациями в территориальное управление банковского учреждения России в течение 5 рабочих дней с даты их утверждения. Как правило, направление Правил осуществляется либо курьерской связью либо направлением заказного письма с уведомлением.

Банковский отчет о прибылях и убытках отражает доходы и расходы, резерв на возможные потери по кредитам, налоги и разовые поступления либо траты.

В традиционном банковском учреждении, занятом финансированием ссуд за счет депозитов, чистый процентный доход (НИ) представляется поистине «хлебом насущным». Именно из него формируется резерв на потери по кредитам, за его счет выплачиваются непроцентные расходы, из него покрываются убытки по ценным бумагам, выплачиваются налоги, делаются внеплановые приобретения и выплачиваются дивиденды. когда вычесть из НИ все перечисленные статьи (помимо средств на дивиденды), то получится финансовый результат банковского учреждения (чистая бухгалтерская прибыль).

В разделе А приводится необходимая информация, а раздел Б содержит абсолютные показатели по всем коммерческим банкам и их долю в совокупном размере активов. В строке 3 указано значение чистого процентного дохода — банковского дохода. Когда его относят к совокупным, средним либо приносящим прибыль банковским активам, то получают чистую процентную маржу (NIM), отражающую банковский спред на доллар активов.

У большинства банковских учреждений чистый непроцентный доход (строка 8) представляется отрицательной величиной, поскольку непроцентные издержки (строка 7) превышают непроцентный доход (строка 6). Потому чистый непроцентный доход называют «бременем».

Разность значений строк 6 и 7 — непроцентного дохода и непроцентных издержек — дает банковский чистый непроцентный доход. У большинства банковских учреждений второй показатель превышает первый, таким образом, чистый непроцентный доход представляется отрицательной величиной и рассматривается как «бремя».

В строке 10 показано значение прибыли банковского учреждения до вычета налогов и сумм на непредвиденные расходы. С учетом этих двух величин мы получим значение прибыли (строка 13). Данное значение, представленное в виде процента от активов, называется рентабельностью активов (ROA), это ключевая бухгалтерская мера оценки эффективности банковского функционирования [33, с. 169].

Если вычисления проводятся на базе бухгалтерских данных, принято говорить о балансовой рентабельности собственного капитала.

Существует важное уравнение:

$$ROE = ROA \times EM, \quad (17)$$

где: EM — мультипликатор капитала, либо леверидж. когда банк не имеет левериджа, ROE и ROA окажутся равны. Банковские организации, однако, как правило, работают с большим рычагом.

Прибыль банковского учреждения (строка 13) имеет два «пункта назначения»: карманы акционеров (дивиденды, строка 14) и счет собственного капитала банковского учреждения (увеличение нераспределенной прибыли, строка 15).

Изучив первую главу, можем сделать следующие выводы.

Кредитная политика — банковскими организациями политика предоставления кредитов, включающая: условия и методы предоставления внутренних и внешних кредитов; масштабы предоставления кредитов; порядок и условия взимания платы за кредит; предоставление льготных кредитов; целевую ориентацию кредитов.

Целью проведения анализа функционирования банковского учреждения представляется выявление, как можно на более ранних стадиях, проблем и причин их появления. Непосредственно при проведении анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового состояния банковского учреждения, выявление существующих тенденций его изменения и прогнозирование развития ситуации на перспективу, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

2 Анализ кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНКА»

2.1. Техничко-экономическая характеристика АО «АЛЬФА-БАНК»

Объектом исследования бакалаврской данной работы представляется акционерное общество «АЛЬФА-БАНК», сокращенное название АО «АЛЬФА-БАНК». (далее по тексту Банк, Общество)

Юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.

АО «АЛЬФА-БАНК» учредили в декабре 1990 года в виде ТОО, лицензию же Центрального банка РФ на право осуществления банковских операций АЛЬФА-БАНК получил в самом начале 1991 года – в январе. Уже в июне 1992 года «АЛЬФА-БАНКУ» была выдана валютная лицензия, а к декабрю в столице открылось первое отделение.

Альфа-банк продолжает активно развиваться по следующим направлениям:

- инвестиционный и корпоративный бизнес;
- структурное и торговое финансирование;
- факторинг и лизинг;
- розничный бизнес.

Особое внимание оказывается развитию банковских продуктов корпоративного бизнеса, а также развитию удаленных каналов самообслуживания и интернет-эквайринга. Среди текущих приоритетов Альфа-Банка можно выделить результативное управление активами и пассивами, наращивание кредитного портфеля с ориентацией на качество заемщиков, увеличение комиссионных денежных поступлений, развитие расчетного бизнеса и дальнейшее улучшение качества обслуживания клиентов.

Высшим органом управления Общества, представляется Общее собрание Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК» признавая результативность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности Банковского учреждения, его успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, осознавая уровень ответственности перед своими акционерами и инвесторами, в целях обеспечения и защиты их интересов принимает Кодекс корпоративного управления.

Под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью Банковского учреждения, осуществляемое его Общим собранием акционеров, Советом директоров и включающее комплекс их отношений с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами (работниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами, партнерами, контрагентами, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти и управления) в части:

- определения стратегических целей функционирования Банка и результативной системы управления;
- создания стимулов трудового функционирования, обеспечивающих выполнение органами управления Банка и его работниками всех действий, необходимых для достижения стратегических целей функционирования Банка;
- достижения баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава Банковского учреждения, Кодекса корпоративной этики и иных внутренних документов, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и иными саморегулируемыми организациями.

Единоличным исполнительным органом АО представляется директор банковские организации, осуществляющий руководство обществом.

Многолетний опыт работы на рынке банковского учреждения, достаточный уровень собственного капитала и ведущая практика по управлению рисками, в частности, в области накоплений, открытия вкладов делают компании из самых надежных на рынке, что позитивно влияет на её устойчивость.

Главный бухгалтер подчиняется директору и занимается составлением и ведением отчётности банковские организации (балансов, отчётов, счетов, налоговых отчислений и т.д.), начислением и выплатой заработной платы и др.

Таблица 1 - Основные показатели АО «Альфа-Банк»

Показатели	Годы			Отклонение		Отклонение	
	2013 тыс. руб.	2014 тыс. руб.	2015 тыс.руб.	Абс-ное. (2014/ 2013)	Отн-ное (2014/ 2013)	Абс-ное (2015/ 2014)	Отн-ное (2015/ 2014)
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы	1477289213	2157376149	2058558855	680086936	146,04	-98817294	95,42
Соб-ный капитал	138515147	176900732	226544888	38385585	127,71	49644156	128,1
Кр-ный портф.	1094782588	1471399625	1398956141	376617037	134,4	-72443484	95,08
Резервный фонд	10311461	13537822	9116510	3226361	131,29	-4421312	67,34
Нераспределенная прибыль	2998029	44624087	43825450	41626058	1488,4	-798637	98,21

По результатам, приведенным в таблице 1, можно сделать следующие выводы.

Совокупные активы АО «Альфа-Банк» составили 2058558855 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года, снизившись на 4,58 % по сравнению с 2157376149 тыс. руб. на конец 2014 года.

Собственные средства банка увеличились на 27,71 % в 2014 году и 28,06 % в 2015 году, увеличившись с 138515147 тыс. руб. в 2013 году, 176900732 тыс. руб. в 2014 году до 38385585 тыс. руб. в 2015 году.

Нераспределенная прибыль в 2014 выросла на 41626058 тыс. руб., однако снизившись в 2015 году на 798637 тыс. руб.

Кредитный портфель составил 1398956141 тыс. руб. за 2015 год по сравнению с 1471399625 тыс. руб. на конец 2014 года. Сокращение кредитного портфеля обусловлено как низкой экономической активностью населения и организаций, так и подходом Банковского учреждения, направленным на поддержание качества кредитного портфеля.

2.2 Анализ кредитной политики АО «Альфа-Банк»

Активы АО «Альфа-Банк» составили 2219272766 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года, снизившись на 8,45% по сравнению с 2423966777 тыс. руб. на конец 2014 года.

Рассмотрим более подробно динамику и структуру кредитных операций исследуемого банка.

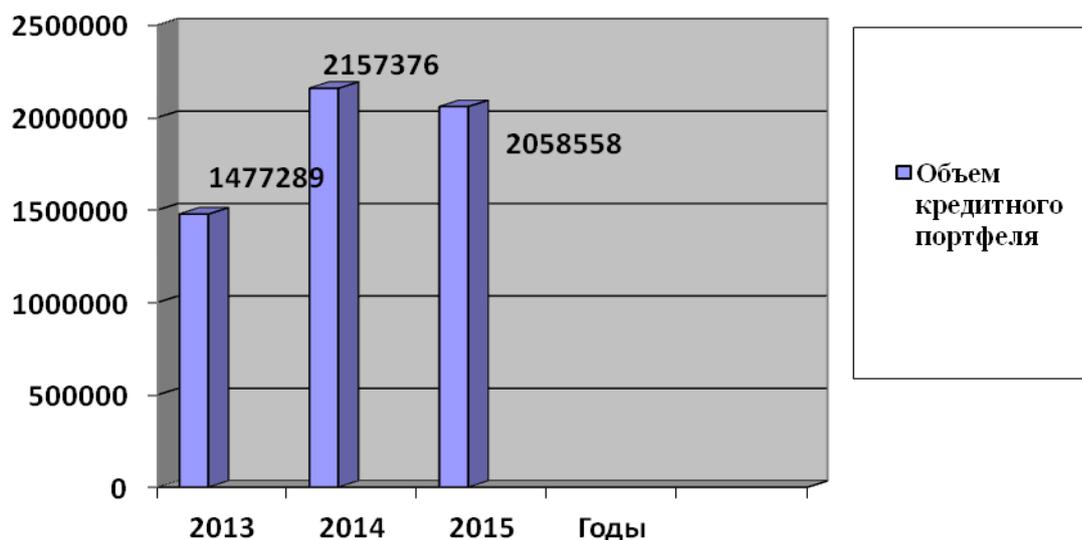
Таблица 2 - Анализ динамики кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»

№ п/п	Показатели	Годы		
		2013	2014	2015
1	2	3	4	5
1.	Объем кредитного портфеля, тыс. руб.	1477289213	2157376149	2058558855
2.	Объем активов, тыс. руб.	1094782588	1471399625	1398956141
3.	Доля кредитного портфеля в совокупных активах (1/валюту баланса*100%)	134,94	146,62	147,15

Из таблицы 2 видно, рост доли кредитного портфеля в совокупных активах, что говорит о повышении значимости кредитной функциональности для банковского учреждения, и вместе с тем, о повышении кредитных рисков. А рост доли кредитного портфеля в работающих активах говорит о росте доходности операций на кредитном рынке по сравнению с прочими рынками, что вынуждает банк обходить

прочие виды размещения, и осуществлять свою деятельность лишь на кредитном рынке.

Рисунок 1 - Динамика кредитного портфеля, млрд. руб.



Из рисунка видно растущую динамику сумм кредитного портфеля, что говорит о расширении сферы кредитного рынка на котором оперирует данный банк в итоге влияния каких – либо факторов, к которым можно отнести сокращение банком ставки предоставления кредитов, увеличение сроков предоставления кредитов, увеличение лимитов предоставления кредитов, сокращение требований к оформлению пакета документации, сокращение требований к обеспечению возвратности кредита, для физических лиц банковские организации могут применять такие формы стимулирования к получению кредита, как сокращение границы минимального возраста заемщика, отсутствие в пакете документов военного билета, наличие одного поручителя и т.д.

Анализируя динамику сумм кредитного портфеля за периоды, следует выявить причины его увеличения либо снижения, для этого необходимо

структурировать кредитный портфель по виду заемщика, и исследовать изменения каждой из статей.

Таблица 3 - Анализ предоставления кредита юридическим лицам АО «Альфа-Банк»

Показатели	Годы		Отклонение	
	2014	2015	Абс-ное (2015/ 2014)	Отн-ное (2015/ 2014)
1	3	4	5	6
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1004635791	1019491933	14856142	101,49
Учтенные векселя	2200089	8951554	6751465	406,87
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	56386	605200	548814	1073,32
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	26260782	31066983	4806201	118,3
Прочие активы, признаваемые ссудами	32966768	36874149	3907381	111,85
Итого	1066119816	1096989819	30870003	102,9

Таким образом, общая сумма предоставления кредита юридическим лицам АО «Альфа-Банк» выросла в 2015 году на 30870003 тыс. руб. или на 2,9 %.

Это произошло, в основном за счет увеличения требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией

финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) на 973,32 % или на 548814 тыс. руб., однако, большую долю в совокупности предоставления кредитов юридическим лицам занимают предоставленные кредиты, размещенные депозиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, которые увеличились на 14856142 тыс. руб.

Таблица 4 - Анализ предоставления кредита физическим лицам АО «Альфа-Банк»

Показатели	Годы		Отклонение	
	2014	2015	Абс-ное (2015/ 2014)	Отн-ное (2015/ 2014)
1	3	4	5	6
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	507168	68801	-438367	-86,43
Ипотечные ссуды	9448820	7832496	-1616324	-17,11
Автокредиты	1001749	740845	-260904	-26,04
Иные потребительские ссуды	224743944	170795360	-53948584	-24,0
Прочие активы, признаваемые ссуды (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	586	532	-54	-9,22
Итого	235702267	179438034	-56264233	-23,87

Итак, можем сделать вывод, что предоставления кредита физическим лицам АО «Альфа-Банк» в 2015 году снизилось на 56264233 тыс. руб. или на 23,87 %.

Сокращение предоставления кредитов физическим лицам наблюдается по всем видам кредитов. Это объясняется кризисной ситуацией в стране, безработицей.

Следует отметить, что кредитование организаций и организаций представляется приоритетным направлением функционирования банковского учреждения, во – первых, потому, что риск предоставления ссуд юридическим лицам значительно ниже, чем физических. Однако, когда

исчерпываются возможности получения дохода от какого – либо вида функционирования, банковские организации ищут новые пути их получения. В связи с вышесказанным кредитование населения сегодня, наряду с кредитованием организаций, - одно из наиболее перспективных направлений банковского функционирования.

Видно, как происходят изменения в сторону увеличения доли долгосрочных кредитных размещений, к которым относят средства, размещенные на срок от 1 года до 3 лет и выше, что говорит о наличии у банка долгосрочной ресурсной базы и об удовлетворении банком потребностей клиентов разных секторов экономики.

Помимо того, долгосрочные кредитные размещения представляются главными доходоприносящими ресурсами для банковского учреждения, в этой связи увеличение их доли говорит об увеличении уровня доходности банковских операций, и, как следствие, о росте прибыли банка. Именно потому определенные отечественные банковские организации, одним из пунктов договора предоставления ссуд вносят пункт о невозможности досрочного возврата ранее полученного клиентом кредита.

Главными задачами Банка в сегменте потребительского предоставления ссуд в 2015 году стало обеспечение роста сумм продаж (в т.ч. роста клиентской базы и доли рынка), рентабельности и сокращение уровня просроченной задолженности. В целях обеспечения сумм продаж были снижены процентные ставки и отменена комиссия за выдачу кредита по всей линейке кредитов. Для снижения рисков и уровня просроченной задолженности в 2015 году Банк предлагал клиентам возможность реструктурировать задолженность, а также конвертировать валютные обязательства в рубли. Помимо того, предоставлялась возможность сократить аннуитетные платежи, увеличив срок кредита.

Отрицательные тенденции в сфере предоставления ссуд наличными продолжатся в 2016 году. Основной целью на 2016 год представляется

наращивание сумм продаж и увеличение доли рынка, прежде всего - за счет оптимизации внутренних бизнес-процедур, сопутствующих кредитному процессу, и предложения новых привлекательных продуктов.

2.3. Факторный анализ кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК»

В соответствии с законодательством сумма обеспечения должна превышать сумму выданного кредита на величину начисленных по кредиту процентов и возможных расходов на ведение судебных дел.

В таблице 5 представлена классификация видов обеспечения кредитов, что позволяет снизить уровень кредитного риска.

Таблица 5 - Классификация видов обеспечения возвратности ссуд в АО «Альфа-банк»

№п/п	Вид обеспечения возвратности кредита	2013		2014		2015	
		Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Удел. вес
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам (91314)	23921512	0,48	42023730	0,64	146841748	2,26
2	Полученные гарантии и поручительства (91414)	4083371918	81,7	5408608385	82,5	5272551208	81,14
3	Имущество, принятое банком в обеспечение, помимо ценных бумаг и драгоценных металлов (91312)	889744533	17,8	1102341386	16,8	1078513258	16,6
4	Драгоценные металлы, принятые обеспечение по размещенным средствам (91313)	-	-	-	-	-	-
5	Итого обеспечения	4997037963	100	6552973501	100	6497906214	100

Из таблицы 5 видно, что обеспечение имуществом заемщика (помимо ценных бумаг) с 2013 года по 2015 год снизилось, что представляется сокращением качеством кредитного портфеля.

Рисунок 2 - Динамика обеспечения кредитных операций в АО «АЛЬФА-БАНК», млн. руб.

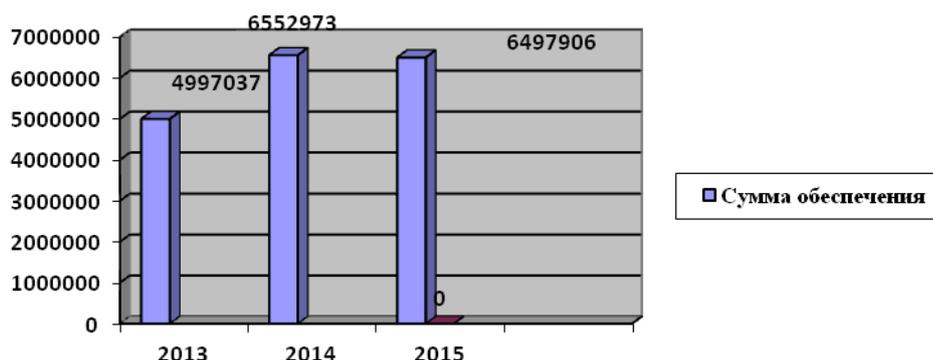


Таблица 6 - Оценка кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» по уровню риска

№ п/п	Название коэффициента	Годы		
		2013	2014	2015
1	2	3	4	5
1	Объем кредитного портфеля, тыс. руб.	1477289213	2157376149	2058558855
2	Резервы на возможные потери, тыс. руб.	10311461	13537822	9116510
3	Коэффициент покрытия (2/1)	0,7	0,63	0,44
4	Сумма просроченного основного долга, тыс. руб. (458 искл. 45818)	36852184	83158541	158670700
5	Коэффициент просроченных платежей (4/1*100)	3,44	5,76	11,44
6	Сумма обеспечения, тыс. руб.	4997037963	6552973501	6497906214
7	Коэффициент обеспечения (6/1)	0,01	0,01	0,02
8	Величина задолженности по сумме основного долга, списанная из — за невозможности взыскания, тыс. руб. (91801+91802)	2383910	3123053	6373291
9	Коэффициент не возврата (8/1*100)	0,0004	0,0005	0,001

В таблице 6 видно как в период с 2013 года по 2015 год изменялись четыре рассматриваемых коэффициента. Из анализа таблицы 6 можно сделать вывод о совокупном банковском риске, так как коэффициенты

покрытия, просроченных платежей, не возврата снижают свои показатели в динамике, коэффициент обеспечения практически также имеют тенденцию к снижению, то делается вывод о неверной политике банка по управлению кредитном портфелем.

Таблица 7 - Обязательные нормативы

Отчетная дата	Н1 ¹⁾	Н2 ²⁾	Н3 ³⁾	Н4 ⁴⁾
1 января 2016 г.	15,57%	132,16% ЛАМ = 268 208 528 ОВМ = 605 917 760	162,99% ЛАТ = 559 781 632 ОВТ = 764 285 312	54,49%
1 января 2015 г.	11,01%	61,68% ЛАМ = 258 036 832 ОВМ = 559 191 680	93,58% ЛАТ = 451 953 568 ОВТ = 659 640 448	99,41%
1 января 2014 г.	12,65%	43,32% ЛАМ = 138 163 616 ОВМ = 428 855 072	66,04% ЛАТ = 326 557 248 ОВТ = 632 214 528	69,95%

Таблица 8 - Рентабельность предоставления кредитов

Показатели	Годы		Изменение	
	2014	2015	Абсолютное (+/-)	Относительное изм. (+/-)
1. Балансовая прибыль	64284299	59035198	-5249101	0,92
2. Расходы КБ	51397369	52414637	1017268	1,01
3. Общая рентабельность, %	1,25	1,13	-0,12	0,9
4. Прибыль от реализации кредитов	133676784	157764830	24088046	1,18
5. Объем кредитных ресурсов	2157376149	2058558855	-98817294	0,95
6. Рентабельность кредитных ресурсов, %	0,06	0,08	0,02	1,33

Таким образом, проведя анализ функционирования АО «Альфа-Банк», опираясь на показатели приложения, можем сделать следующий вывод.

За 2015 год балансовая прибыль Банка сократилась на 5249101 тыс. руб. или на 8 %, во основном за счет увеличения расходов на 0,01 %.

Положительной тенденцией является увеличение прибыли от кредитов на 18 %, что повлекло увеличения рентабельности кредитных ресурсов на 33 %.

Увеличились суммы средств на счетах в Банке России, межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, сильно увеличились суммы средств в кассе, корсчетов НОСТРО в банках (чистых), высоколиквидных ценных бумаг РФ, сильно уменьшились суммы высоколиквидных ценных бумаг банковских учреждений и государств, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) вырос за год с 230.54 до 374.63 тыс.руб.

За период с 01.01.13 по 01.01.16 у банка АО «Альфа-Банк» наблюдается наличие долгосрочной ресурсной базы и об удовлетворении банком потребностей клиентов разных секторов экономики. Также «Альфа-Банк» концентрирует свою деятельность на рынке физических лиц. Обеспечение гарантиями и поручениями по сравнению с 2013 годом на 2015 год уменьшилось на 14,37 %, а обеспечение имуществом заемщика (помимо ценных бумаг) - увеличилось на 12,73 %.

3 Проблемы и перспективы развития кредитной политики АО «АЛЬФА-БАНК»

3.1 Проблемы организации результативных кредитных операций в деятельности коммерческого банка

Вопрос количества применяемых для оценки показателей кредитной организацией представляется достаточно актуальным. С одной стороны, чем больше показателей применяется в расчетах, тем более конкретным станет оценка, с иной стороны, при увеличении количества характеристик, какие обязаны быть выслежены, задачи оценки становятся сложнее. Зарубежных странах характеристики по определенному предприятию советуется сравнить с ее же наиболее давними значениями финансовой отчетности и со усредненными характеристиками по соответствующим отраслям, к какой данная фирма причисляется. Из-за этого в теоретических аспектах кредитной системы зарубежных стран было введено определение «риск отрасли», какое устанавливает допустимый размер изменения показателей финансового положения, который связан с уровнем изменчивости в функционировании фирмы.

Главным минусом использованию системы экономических характеристик, как нам представляется, представляется сложность положения конца заключения о финансово-хозяйственном положении фирмы-заёмщика и возможности дачи ссуды. С этой целью финансовые характеристики сводятся к одной синтезированной характеристике – рейтинг, выраженный в баллах. Для него устанавливаются грани интервала колебаний, при каких заключение договора предоставления ссуд

представляется верным. Рейтинг кредитоспособности фирм устанавливается через умножения класса определенного показателя на его часть в совокупности рейтинге.

Обычно, лишь система финансовых показателей для оценки способности брать кредит фирмы банком не применяется. Часто она включена в определенную модель либо совокупность системы оценки способности брать кредит фирмы-заёмщика.

Рассмотрим следующий способ оценки способности брать кредит фирмы – оценка денежных потоков. Этот способ используется банками в зарубежных странах очень часто.

Оценка потока денег дает возможность сделать вывод о минусах в управлении фирмой.

Для решения вопроса о целесообразности выдачи и размере ссуды на относительно длительный период анализ потока денег осуществляется на базе фактических данных за истекшие периоды и прогнозных данных на планируемый период.

С нашей точки зрения, анализ потока денег дает возможность уточнить кредитоспособность клиента, а также показывает предельные размеры новых ссуд, чем существенно дополняет заключение о способности брать кредит, сделанное на базе финансовых показателей. Анализ способности брать кредит на базе данных о потоках денег за определенный период более объективно характеризует возможности погашения ссуд, так как способность брать кредит заёмщика оценивается в будущем.

Российские кредитные учреждения могут применять скопленный в этой области мировой опыт. Основной документ, каким пользуются учреждения в зарубежных странах при написании отчета о движении денег, – Инструкция Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) № 95 «Отчет о движении денежных средств» (Statement of cash flows). Российские газеты в последнее время уделяют

огромную значимость определению «денежный поток» (cash flows), опираясь во многом на литературу западных стран.

На базе формы отчетности, которая имеется подсчитывается размер потока денег. Когда клиент владел устойчивым превышением притока над оттоком денег, то это говорит о его финансовой устойчивости и способности брать кредит.

Колебание размера общего потока денег, кратковременное завышение оттока над притоком ресурсов говорит о более заниженном классе способности брать кредит клиента. Наконец, систематическое превышение оттока над притоком средств характеризует клиента как некредитоспособного.

Но подобный способ оценки способности брать кредит на базе подсчитанного потока денег, как мы думаем, не совсем верен. Размер потока денег не может однозначно быть ограничением по количествам предоставления ссуд в связи с влиянием на нее факторов, не зависящих от качества функционирования фирмы, а также не оказывающих воздействие на степень финансового развития фирмы. Данными факторами представляются: неравные производственные промежутки фирм разных отраслей; условия инфляции вынуждают минимизировать остатки денежных ресурсов на счетах фирм, что не говорит о низком классе способности брать кредит. Нужно заметить, что размещение фирмой свободных денег в высоколиквидные активы, такие как государственные ценные бумаги, напротив, наращивают уровень способности брать кредит учреждения. В данном случае кредитная организация получает возможность быстрой продажи ценных бумаг, какие могут выступать как средство платежа в счет погашения ссуды, либо кредитных процентов. В итоге, в государствах с высокоразвитым рынком ценных бумаг использования способа оценки потока денег для анализа способности брать кредит потенциального фирмы-заёмщика нужно делать с учетом возможного наличия ценных бумаг (особенно следует учитывать

государственные ценные бумаги), оценивая их как быстрореализуемые, высоколиквидные, денег.

Отсюда следует, что применение метода оценки способности брать кредит на базе оценки денежных средств, также как и в случае применения финансовых показателей, только лишь в качестве одного из вспомогательных элементов в структуре общей методики.

Трудность малой надежности прогнозирования способности способности брать кредит потенциальных заёмщиков поясняется отсутствием наилучшей, хорошо разработанной методологии установления рейтинга кредитоспособности фирмы.

Опыт показывает, что любая методика, опирающаяся на подсчет лишь количественных показателей не в состоянии раскрыть механизм поддержания стабильного развития фирмы, основанный на управленческих решениях, на неформальных вне институциональных взаимоотношениях. Наряду с количественными показателями нужно использовать и качественные измерители, что дает возможность дать углубленное понимание проблемы экономической устойчивости развития фирмы.

В то же время качественная оценка способности брать кредит фирмы (качество работы управленческого персонала, межличностные взаимоотношения в коллективе и т.д.) в большей степени подвержена субъективному мнению кредитного эксперта, проводящему финансово-экономический анализ уровня платежеспособности потенциального клиента.

В связи с этим в настоящее время актуальным становится применение кредитного рейтинга фирмы с применением статистической оценки финансовых показателей. Такой подход представляется наилучшим решением, поскольку ему возможно дать математическое обоснование и проверить его работоспособность на большом количестве реальных статистических данных.

Предложенный нами новый подход, базирующийся на идее экспертной кредитной упорядоченности фирм, по которым есть статистическая база данных

о результатах их хозяйственного функционирования, и применении нейронных сетей для построения алгоритмов оценивания способности брать кредит, может быть сделан достаточно точным, но в то же время не очень сложным в отношении производимых расчетов. Автоматизация построения форм такого типа может быть осуществлена с применением ряда доступных нейросетевых пакетов программ.

3.2 Перспективы развития банковского предоставления ссуд

Своевременность исполнения обязательств потребителями - одна из ключевых проблем любого промышленного организации, заинтересованного в сбыте собственной продукции. В этом контексте можно рассматривать банк не только как потенциального кредитора потребителей, но и как орган, контролирующий своевременность и полноту платежей.

Банк должен быть готов к стратегическому партнерству с промышленными организациями и гарантировать индивидуальный подход и внимательное рассмотрение всех задач, какие поставят перед ним такие клиенты.

Для организаций, выступающих в роли покупателей, при нехватке оборотных средств для расчетов с поставщиками продукции и невозможности из-за дороговизны оформить в банке обычный денежный банковский кредит.

Фактически любое предприятие сталкивается с проблемой так называемых кассовых разрывов, т. е. невозможностью в полном количестве ответить по своим обязательствам в конкретный момент времени. В такие моменты банк должен предложить своим партнерам овердрафтное кредитование и достаточно длительные кредитные линии для пополнения оборотных средств.

В итоге чего был сделан вывод о том, что главными проблемами представляются такие проблемы, как:

Во-первых, большинство компаний и даже целые отрасли не знают перспектив развития рынка.

Во-вторых, экономика России уже длительное время испытывает дефицит долгосрочных ресурсов.

В-третьих, несовершенство нормативно-правовой базы и судебной практики негативно влияет на деятельность банков.

В-четвертых, проблема «плохих» активов на балансах банков.

В-пятых, у большинства банковских учреждений недостаточно денег (собственных и привлеченных) для того чтобы выдавать кредиты на крупные суммы, какие подчас требуются большим организациям, либо одновременно много разных по объемам ссуд значительному числу заемщиков.

В-шестых, весьма высокие риски, какие принимают на себя банковские организации, кредитующие отечественные организации, организации и физических лиц.

В-седьмых, недостаточно развита инфраструктура, обеспечивающая кредитный процесс.

В качестве основных перспектив развития банковского предоставления ссуд можно выделить такие как:

- расширение и дальнейшее совершенствование законодательных актов и нормативных положений, регламентирующих кредитные отношения, разработка законов общего действия, положения которых определяют более частные нормы правового обеспечения отдельных видов банковского кредита;

- дальнейшее развитие новых кредитных продуктов и технологий;

- повышение качества кредитных продуктов;

- совершенствование системы предупреждения и минимизации кредитных рисков на разных стадиях процесса предоставления кредитов.

Нынешний этап развития области банковских услуг, который протекает в условиях сильной конкуренции, можно описать следующими главными особенностями: увеличением количеств и разновидностей предоставления

банковских услуг; введением новых услуг, как для физических, так и для юридических лиц; ростом показателя инновационных технологий в этом процессе.

Поиск новых финансовых инструментов, направлений развития и технологий банковских услуг в условиях сильной конкуренции особо актуален для банков на нынешнем этапе развития. Рынок банковских услуг, который развивается в России, обеспечивает очень большой уровень маржи по сравнению с рынками развитых стран, представляется очень привлекательным для иностранных инвесторов, приход которых на финансовые рынки России приводит к росту концентрации рынка и, как следствие, к росту конкурентного давления.

Таким образом, можно определить три задачи, которые стоят перед российскими банковскими учреждениями в нынешнем экономическом положении. Во-первых, развитие набора услуг, предоставляемых банком — коммерческих, платежных, инвестиционных в целях привлечения клиентов-организаций в условиях сложившейся конкуренции. Во-вторых, введение новых услуг с отличными сервисными показателями за счет применения высокотехнологичных современных оборудований. В-третьих, наращивание результативности новых банковских услуг банковскими учреждениями.

На нынешнем этапе новые банковские услуги связаны напрямую с научно-техническим прогрессом, т. е. являются технологическими инновациями.

В итоге анализа введения новых банковских услуг при нынешних условиях возможно сделать вывод: многие банковские учреждения рассматривают дистанционное обслуживание как основную часть комплексного механизма привлечения клиентов, сокращения операционных затрат и получения прибыли.

С точки зрения методов предоставления возможно определить такие виды дистанционного банковского обслуживания, как: интернет-банкинг — предоставления услуг ДБО на базе банковской системы платежей через

Интернет; мобильный банкинг — предоставления услуг ДБО на базе мобильных технологий; внешние сервисы — банкоматы, киоски, АТМ; телефонный банкинг — предоставление услуг ДБО на базе банковской системы голосовых сообщений; классический «Клиент-банк».

Из всех совокупности форм дистанционного банковского обслуживания более результативным направлением инноваций для юридических лиц в российской банковской области представляется интернет-банкинг.

Главным видом ДБО для юридических лиц в России до сегодняшнего дня представляется система «Клиент-банк». Но все же активно развивается система интернет-банкинга.

В таблице 9 приведена оценка популярности основных видов ДБО юридических лиц в коммерческих банках России.

Таблица 9 - Оценка популярности видов ДБО коммерческих банков России

Виды ДБО	Коэффициент популярности
Система интернет-банкинга	0,4
Система кол-центра	0,2
Система класса «Клиент-банк»	0,1

Большую часть пользующихся интернет-банкингом в России являются юридические лица. Для завлечения новых клиентов банковские учреждения определяют более низкую стоимость на операции, исполняемые в удаленном режиме. Подобная стратегия, которая направляется на наращивание клиентской базы, в особенности результативна на этапе становления рынка.

Таким образом, инновационное развитие, которая определяет нынешнюю финансовую и в целом экономическую жизнь, оказывает противоречивое воздействие на банковскую деятельность. С одной стороны, открываются новые возможности развития, а с иной – укрепляется давление традиционных и новых конкурентов, нужны нестандартные решения, какие затрагивают тактику их развития. Чтобы не растерять конкурентные

преимущества, банковские учреждения обязаны регулярно оптимизировать собственные операции и услуги, вводить более прогрессивные структуры управления, какие дали бы возможность гибко реагировать на внешние условия, которые изменяются и вместе с этим обеспечивали бы качество деятельности, контроль затрат и результативности.

Рост функциональности систем интернет-банкинга позволил банкам снизить операционные издержки на совершение транзакций. В ближайшие 2 года мы ожидаем дальнейшего роста функционала систем интернет-банкинга, что позволит увеличить долю активных пользователей до 10 % (в 2016 году – только 8-9 %). Этот уровень – порог, после которого может начаться этап взрывного роста числа активных пользователей и, как следствие, объема комиссионных денежных поступлений от систем интернет-банкинга. Даже небольшие банки имеют возможность предложить интернет-банкинг с хорошим функционалом за счет присоединения к мультибанковским платежным системам.

Таким образом, возможно предположить, что прибыль АО «Альфа-Банк» увеличится на 10 % и составит в плановом периоде: $43825450 * 10 \% = 48207995$ тыс. руб.

Заключение

В итоге проведенного исследования организации кредитных операций автором были сделаны следующие выводы. В первой главе были рассмотрены теоретические основы организации кредитных операций в функционировании коммерческого банка. В итоге был сделан вывод о том, что кредитные операции самая доходная статья банковского бизнеса за счет, которого формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам. Также кредитование представляется самой рискованной активной операцией коммерческого банка.

Описывая коммерческие банковские организации как кредиторов под денежные потоки, мы указываем на традиционную ориентацию банков, привыкших, что кредиты, особенно коммерческие, погашаются за счет поступающих к заемщику денежных потоков. К числу иных источников выплаты ссуд следует отнести продажу активов (кредитование на основе активов) либо альтернативные источники финансирования, связанные либо с долговым, либо с акционерным капиталом. Наличие «иных источников» говорит о способности заемщика генерировать ликвидность и увеличивать денежный поток для обслуживания непогашенного долга. Заемщики, имеющие стабильный денежный поток для обслуживания долга, получают преимущества по сравнению с клиентами, чьи денежные потоки отличаются меньшей стабильностью. В целом с точки зрения кредитного анализа важны как уровень, так и изменчивость денежного потока, оба эти показателя обязаны быть отражены в переменной денежного потока.

Во второй главе автором был проведен анализ практических аспектов организации кредитных операций в коммерческом банке (на примере АО «Альфа-Банк»).

Совокупные активы АО «Альфа-Банк» составили 2058558855 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года, снизившись на 4,58 % по сравнению с 2157376149 тыс. руб. на конец 2014 года.

Собственные средства банка увеличились на 27,71 % в 2014 году и 28,06 % в 2015 году, увеличившись с 138515147 тыс. руб. в 2013 году, 176900732 тыс. руб. в 2014 году до 38385585 тыс. руб. в 2015 году.

Нераспределенная прибыль в 2014 выросла на 41626058 тыс. руб., однако снизившись в 2015 году на 798637 тыс. руб.

Кредитный портфель составил 1398956141 тыс. руб. за 2015 год по сравнению с 1471399625 тыс. руб. на конец 2014 года. Сокращение кредитного портфеля обусловлено как низкой экономической активностью населения и организаций, так и подходом Банковского учреждения, направленным на поддержание качества кредитного портфеля.

Можно сделать вывод о совокупном банковском риске, так как коэффициенты покрытия, просроченных платежей, не возврата увеличивают свои показатели в динамике, а коэффициент обеспечения практически не увеличивается, то делается вывод о неверной политике банка по управлению кредитным портфелем.

За период с 01.01.13 по 01.01.16 у банка АО «Альфа-Банк» наблюдается наличие долгосрочной ресурсной базы и об удовлетворении банком потребностей клиентов разных секторов экономики. Также «Альфа-Банк» концентрирует свою деятельность на рынке физических лиц. Обеспечение гарантиями и поручениями по сравнению с 2013 годом на 2015 год уменьшилось на 14,37 %, а обеспечение имуществом заемщика (помимо ценных бумаг) - увеличилось на 12,73 %.

За 2015 год балансовая прибыль Банка сократилась на 5249101 тыс. руб. или на 8 %, во основном за счет увеличения расходов на 0,01 %.

Положительной тенденцией является увеличение прибыли от кредитов на 18 %, что повлекло увеличения рентабельности кредитных ресурсов на 33 %.

В третьей главе автор исследовала проблемы и перспективы развития кредитных операций в банковской системе РФ.

В качестве основных проблем автор выделила такие проблемы, как:

Во-первых, большинство компаний и даже целые отрасли не знают перспектив развития рынка.

Во-вторых, экономика России уже длительное время испытывает дефицит долгосрочных ресурсов.

В-третьих, несовершенство нормативно-правовой базы и судебной практики негативно влияет на деятельность банков.

В-четвертых, проблема «плохих» активов на балансах банков.

В-пятых, у большинства банковских учреждений недостаточно денег (собственных и привлеченных) для того чтобы выдавать кредиты на крупные суммы, какие подчас требуются большим организациям, либо одновременно много разных по объемам ссуд значительному числу заемщиков.

В-шестых, весьма высокие риски, какие принимают на себя банковские организации, кредитующие отечественные организации, организации и физических лиц.

В-седьмых, недостаточно развита инфраструктура, обеспечивающая кредитный процесс.

В качестве основных перспектив развития банковского предоставления ссуд можно выделить такие как:

1) расширение и дальнейшее совершенствование законодательных актов и нормативных положений, регламентирующих кредитные отношения, разработка законов общего действия, положения которых определяют более частные нормы правового обеспечения отдельных видов банковского кредита;

2) дальнейшее развитие новых кредитных продуктов и технологий;

3) повышение качества кредитных продуктов;

4) совершенствование системы предупреждения и минимизации кредитных рисков на разных стадиях процесса предоставления кредитов.

Список используемой литературы

1. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года (в ред. федер. Конституционных законов от 30 декабря 2008 № 6-ФКЗ и № 7 – ФКЗ) // СПС «Консультант плюс» (Дата обращения: 30.03.2016)

2. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон № 51-ФЗ 30.11.94: принят ГД ФС РФ 21.10.1994: по состоянию на 06.04.2016 г. // СПС «Консультант плюс» (Дата обращения: 10.04.2016)

3. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон № 14-ФЗ 26.01.96: принят ГД ФС РФ 22.12.1995: по состоянию на 06.04.2016 г. // СПС «Консультант плюс» (Дата обращения: 10.04.2016)

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 21.04.2016) «О банках и банковской деятельности» // СПС Консультант Плюс.

2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изменениями от 29.12.2015 г.) // СПС Консультант плюс.

3. Инструкция Банковского учреждения России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 16.02.2016) // СПС «Консультант плюс».

4. Акимова, Е.М., Финансы. Банковские организации. Кредит [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.— 264 с.

5. Алиев, А. Т., Деньги. Кредит. Банковские организации [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А. Т. Алиев, Е. Г. Ефимова. - М.: ФЛИНТА : НОУ ВПО «МПСУ», 2014. - 296 с.

6. Батракова, Л.Г., Экономический анализ функционирования коммерческого банковского учреждения [Электронный ресурс]: учебник/ Батракова Л.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: Логос, Университетская книга, 2016.— 368 с.
7. Белотелова, Н.П., Деньги. Кредит. Банковские организации [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 400 с.
8. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. пособие / Под ред. Я.В. Соколова. - М.: Магистр, 20. - 479 с.
9. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясменко и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 407 с.
10. Герасименко, О. А., Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов [Электронный ресурс] / Алексей Герасименко. — 3-е изд. — М.: Альпина Паблишер, 2014. — 436 с.
11. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 155 с.
12. Деньги, ссуда, банковские организации: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 155 с.
13. Деньги. Кредит. Банковские организации: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 288 с.
14. Договоры коммерческой функционирования: Практическое пособие/А.М.Петров - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 396 с.
15. Зверькова, Т.Н., Анализ функционирования коммерческого банковского учреждения [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Зверькова Т.Н.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016.— 146 с.
16. Иванов, О.М., Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]: научно-

практический/ Иванов О.М., Щербакова М.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2014.— 767 с.

17. Калинин, Н.В., Деньги. Кредит. Банковские организации [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Калинин Н.В., Матраева Л.В., Денисов В.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 304 с.

18. Комплексный анализ хозяйственной функционирования организации: Учебник/Савицкая Г. В., 7-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 608 с.

19. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 352 с.

20. Короткевич, А.И., Деньги, ссуду, банковские организации [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очкольда И.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.

21. Корпоративные финансы: Финансовые расчеты: учебник/А.И.Самылин - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.

22. Кредитный анализ в коммерческом банке: Учебное пособие / Хасянова С.Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 197 с.

23. Кузнецова, Е.И., Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.— 687 с.

24. Линников, А.С., Международно-правовые стандарты регулирования банковской функционирования [Электронный ресурс]/ Линников А.С., Карпов Л.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2014.— 173 с.

25. Методология научного изучения: Учебник/Овчаров А. О., Овчарова Т. Н. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.

26. Новоселова, Е.Г. Деньги, ссуду, банковские организации [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский политехнический университет, 2014.— 79 с.

27. Олимпиев, А.Ю., Преступления в кредитно-банковской сфере. Общая характеристика, виды и методические рекомендации по их расследованию [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 030501 «Юриспруденция»/ А.Ю. Олимпиев; под ред. Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИДАНА: Закон и право, 2013. — 279 с.

28. Правовая аналитика: Учебное пособие / В.Б. Исаков. - М.: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 384 с.

29. Разрешительная система в Российской Федерации: монография/Ноздрачев А.Ф. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 928 с.

30. Рудько-Силиванов, В. В., Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики [Электронный ресурс] : Науч.- практ. пособие для специалистов / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина; под ред. В. В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2012. - 318 с.

31. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии / Исаев Р. А. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 222 с.

32. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на базе международных принципов: монография-М.:НИЦ ИНФРА-М,2015.-240 с.

33. Стандартизация бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учебное пособие/Бескоровайная С.А. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 277 с.

34. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. — 896 с.

35. Управление банковскими рисками в условиях глобализ. мировой...: Науч.-практ. пос. для спец. / Под ред. В.В. Ткаченко - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013 - 318с.
36. Управление денежными потоками : учебник / И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с.
37. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / М.В. Чараева. - 2-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 240 с.
38. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.П. Климович. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 336 с.
39. Глазунов, М. И. Проблемы кредитной политики банка / М. И. Глазунов // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – №21. – С. 58–65.
40. Ендовицкий, Д. А. Системный подход к анализу финансовой устойчивости коммерческой организации / №6. – С. 7–13.
41. Миркина, Я. М. Аналитический доклад «Среднесрочный прогноз развития финансовой системы России (2010-2015 гг.)» // Экономическая теория - М., 2014. – С. 7
42. Напольнов, А. В. Новая реальность бизнеса // Оценка финансового состояния организации. – М., 2014. - №1. – С. 18-19.
43. Ермоленко, О.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения/ Ермоленко О.М.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014.— 67 с.
44. <http://www.consultant.ru> – справочно – правовая система
45. <http://www.finansy.ru/menu.htm> - сайт экономической тематики
46. minfin-samara.ru – официальный сайт Министерства управления финансами по Самарской области.

Приложение А

Приложение 1
к Указанию Банка
России
от 12.11.2009 № 2332-У

(в ред. Указаний Банка
России
от 31.05.2014 № 3269-У,
от 02.12.2014 № 3468-У)
Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

Кредитной организации АльфаБанк

Код формы по ОКУД 0409003
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. Активы				
1	Денежные средства	5.1	104917438	46 847 689
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	47568231	36 669 111
2.1	Обязательные резервы	5.1	13537 822	10 311 461
3	Средства в кредитных организациях	5.1	67851 759	27 945 294
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3, 5.7	232 161 326	112 913 149
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	1471 399 625	1 094 782 588

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3, 5.5, 5.7	110 149 529	80 851 936
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.3, 5.5	7 032 691	7 889 275
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	55 606 635	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.4	1 298 362	536 790
9	Отложенный налоговый актив	4.2	3 258 156	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3, 5.9	17 811 828	15 265 300
11	Прочие активы	5.10	45 353 260	61 477 356
12	Всего активов		2 157 376 149	1 477 289 213
II. Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	338 547 002	92 931 983
14	Средства кредитных организаций	5.11	208 426 055	172 452 618
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1 110 177 453	882 319 242
15.1	Вклады физических лиц	5.12	491 879 792	375 819 605
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	157 320 523	50 546 931
17	Выпущенные долговые обязательства	5.13	109 988 998	102 762 082
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		123 837	723 569
19	Отложенное налоговое обязательство	4.2	483 458	0
20	Прочие обязательства	5.14	38 634 616	30 466 175
21	Резервы на возможные потери по	4.2	16 773 475	6 571 466

	условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
22	Всего обязательств		1 980 475 417	1 338 774 066
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	5.15	59 587 623	59 587 623
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.15	0	0
25	Эмиссионный доход		1 810 961	1 810 961
26	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-6 279 291	-524 248
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 924 275	2 417 292
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		72 253 696	42 246 109
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	44 624 087	29 998 029
31	Всего источников собственных средств		176 900 732	138 515 147
IV. Внебалансовые обязательства				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 389 310 888	1 052 062 653
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		191 962 403	160 388 197
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Приложение Б

Приложение 1
к Указанию Банка
России
от 12.11.2009 № 2332-У

(в ред. Указаний Банка
России
от 31.05.2014 № 3269-У,
от 02.12.2014 № 3468-У)
Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

Кредитной организации АльфаБанк

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Денежные средства	5.1	92549420	104 917 438
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	31662813	47 568 231
2.1	Обязательные резервы	5.1	9116510	13 537 822
3	Средства в кредитных организациях	5.1	31112867	67 851 759
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3, 5.7	147502924	232 161 326
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	1398956141	1 471 399 625
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся	4.3, 5.5, 5.7	190263930	110 149 529

	в наличии для продажи			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.3, 5.5	10472553	7 032 691
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	83743599	55 606 635
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.4	3432845	1 298 362
9	Отложенный налоговый актив	4.2	0	3 258 156
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3, 5.9	19019427	17 811 828
11	Прочие активы	5.10	60314889	45 353 260
12	Всего активов		2058558855	2 157 376 149
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	26860955	338 547 002
14	Средства кредитных организаций	5.11	176516775	208 426 055
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1424717125	1 110 177 453
15.1	Вклады физических лиц	5.12	624466860	491 879 792
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	57139861	157 320 523
17	Выпущенные долговые обязательства	5.13	78316348	109 988 998
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1789713	123 837
19	Отложенное налоговое обязательство	4.2	7316847	483 458
20	Прочие обязательства	5.14	49509256	38 634 616
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2	9847087	16 773 475

22	Всего обязательств		1832013967	1 980 475 417
23	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59 587 623
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.15		0
25	Эмиссионный доход		1810961	1 810 961
26	Резервный фонд		2979381	2 979 381
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-460585	-6 279 291
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1923030	1 924 275
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		116879028	72 253 696
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	43825450	44 624 087
31	Всего источников собственных средств		226544888	176 900 732
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2737529891	2 389 310 888
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		97005068	191 962 403
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Приложение В

Приложение 1
к Указанию Банка
России
от 12.11.2009 № 2332-У

(в ред. Указаний Банка
России
от 31.05.2014 № 3269-У,
от 02.12.2014 № 3468-У)
Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2014 ГОД (публикуемая форма)

Кредитной организации АльфаБанк

Код формы по ОКУД
0409807
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		148 819 501	122 277 265
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		3 363 300	2 484 323
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		133 676 784	112 434 506
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0

1.4	От вложений в ценные бумаги		11 779 417	7 358 436
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		70 350 673	57 897 692
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		19 561 740	8 792 779
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		43 904 127	43 136 203
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		6 884 806	5 968 710
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		78 468 828	64379573
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:	6.1	-89 045 791	-16516112
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 819 883	-215543
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-10 576 963	47863461
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по		-38 680 951	-1134802

	справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-4 711 478	-221076
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		23 475 256	2270321
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	121 021 238	6191998
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		274 348	95032
12	Комиссионные доходы		48 071 054	38430544
13	Комиссионные расходы		13 354 182	10569918
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	118 460	31391
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	-5 057	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-11 899 963	-1956443
17	Прочие операционные доходы		1 949 906	1656077
18	Чистые доходы (расходы)		115 681 668	82656585

19	Операционные расходы	6.4	51 397 369	42654645
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		64 284 299	40001940
21	Возмещение (расход) по налогам	6.3	15123210	10003911
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		49161089	29998029
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		4537002	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		4537002	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	44624087	29998029

Приложения Г

Приложение г
к Указанию Банка
России
от 12.11.2009 № 2332-У

(в ред. Указаний Банка
России
от 31.05.2014 № 3269-У,
от 02.12.2014 № 3468-У)
Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2015 ГОД (публикуемая форма)

Кредитной организации АльфаБанк

Код формы по ОКУД
0409807
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		178991117	148819501
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		7050457	3363300
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		157764830	133676784
1.3	От оказания услуг по		0	0

	финансовой аренде (лизингу)			
1.4	От вложений в ценные бумаги		14175830	11779417
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		116580982	70350673
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		22621295	19561740
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		85958293	43904127
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		8001394	6884806
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		62410135	78468828
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:	6.1	-86608063	-89045791
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5412510	-4819883
5	Чистые процентные доходы (отрицательная		-24197928	-10576963

	процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7791893	-38680951
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2968140	-4711478
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		787	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		16921117	23475256
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	81828836	121 021238
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		272279	274348
12	Комиссионные доходы		55434684	48071054
13	Комиссионные расходы		16165163	13354182
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	11287	118460
15	Изменение резерва на возможные потери по	6.1	5057	-5057

	ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	5039024	-11899963
17	Прочие операционные доходы		3059944	1949906
18	Чистые доходы (расходы)		111449871	115681668
19	Операционные расходы	6.4	52414673	51397369
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		59035198	64284299
21	Возмещение (расход) по налогам	6.3	15209748	15123210
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		43825450	49161089
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	4537002
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	4537002
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	43825450	44624087

