

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

Институт финансов, экономики и управления

(институт)

Финансы и кредит

(кафедра)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Анализ кредитного портфеля банка (на примере АО «Альфа-Банк»)

Студент(ка)

Д.А. Котенева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.И. Афоничкин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультант

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2017

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы анализа кредитного портфеля банка.....	8
1.1 Особенности и состояние современной банковской системы в РФ.....	8
1.2 Кредитный портфель банка: классификация, методы его формирования	15
1.3 Методы анализа и оценки кредитного портфеля.....	22
2 Анализ кредитного портфеля банка (на примере АО «Альфа-Банка»).....	31
2.1 Финансово-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк».....	31
2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Альфа-Банк».....	43
3 Основные направления по повышению качества кредитного портфеля банка.....	52
3.1 Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля банка.....	52
Заключение.....	61
Список литературы.....	64
Приложения	

Аннотация

Тема выпускной квалификационной работы: «Анализ кредитного портфеля банка (на примере АО «Альфа-Банк»).

Целью выпускной квалифицированной работы являлось акцентирование внимания на важности полноценного и своевременного анализа кредитного портфеля коммерческого банка в реалиях Российской экономики и ее условий. Также требуется обозначить проблемы в его формировании с одновременной разработкой мероприятий по их решению.

В качестве объекта исследования приняты проблемы, характерные для коммерческих банков, возникающие при кредитных операциях. Процесс исследования основывается на исторических данных АО «Альфа-Банк».

Мы уделим внимание кредитной политике, рассмотрению кредитных операций как самых рискованных, но и максимально доходных, рассмотрим значимость кредитного портфеля, оценим современные способы его анализа, а также принципы формирования резервов на возможные потери. В ходе анализа кредитного портфеля очень важным является рассмотрение не общей картины по портфелю, но и разбор его по каждому отдельному кредиту.

Обращаем внимание, что соблюдение банком требований надежности в первую очередь выражается в применении им принципов возврата кредитных обязательств. Любой кредит обладает риском невозврата и для минимизирования данного риска, аналитики обязаны должным образом подходить к процессу анализа и оценки активов в кредитном портфеле. Зачастую такие маркетинговые уловки, как например отсрочка платежа, отрицательно сказываются на активах самого банка, не покрывая брешь в ликвидности.

Ключевые слова: кредитный портфель, банк, кредитные операции, кредитная политика, предоставление кредита, риск невозврата кредита.

Abstract

The title of the given graduation work is analysis of the loan portfolio of a commercial bank.

The purpose of this graduation work is to show the necessity and significance of the analysis of the commercial bank's loan portfolio under the current conditions, as well as to identify problems and shortcomings in its formation and to justify the ways of solving these problems.

The object of the graduation work is the problems faced by a commercial bank when conducting the credit operations. The study covers the existence period of Alfa-Bank.

Much attention is given to the consideration of the credit policy of the commercial bank, the credit operations as the most risky but, at the same time, profitable operations of a commercial bank, to reveal the essence and significance of the loan portfolio, as well as to present the modern methods for its analysis and assessment and the procedure for forming the loan loss provision as an important component of the bank's profitability. During the analysis, it is very important to assess not only the state of the entire loan portfolio, but also its separate component (individual loan).

In conclusion we'd like to stress that the quality of the bank's credit policy depends on complying with the principles of the loan repayment. The need for analysis and assessment of the bank's loan portfolio is determined by the fact that the granting of loans is associated with a risk of non-repayment of the loans.

Key words: loan portfolio, commercial bank, credit operations, credit policy, assessment, profitability, loan granting, risk of non-repayment of the loan.

Введение

Банковская система безусловно неразрывно связана с экономикой страны, учитывая максимально короткие циклы межкризисных периодов в современных реалиях России, это накладывает огромный отпечаток на банковскую систему в целом. С учетом такой корреляции, банки обязаны учитывать большее количество факторов, к примеру стагнация экономики, политический фон, падение реальных доходов. В идеальном случае кредитный портфель должен строиться на максимально надежных активах, но постоянно меняющиеся условия извне негативно сказываются на качестве последних, что приводит к росту просроченной задолженности. Как и в любом деле, при слишком лояльном подборе активов, менее тщательном анализе их кредитоспособности, такой подход приводит к вполне объяснимого рода проблемам. Избежать этого возможно более строгим подходом к качеству кредитного портфеля, что ведет за собой оздоровление программ кредитования, которые в свою очередь являются важной составляющей экономического роста целого государства.

Трудно себе представить бурный рост банковского кредитования экономики России до 80% в 2020 году без последствий в виде очередного кризисного цикла. Подобные задачи решаются совокупностью факторов в виде улучшения качества кредитного портфеля, а именно лучшим соотношением высоконадежных и относительно рискованных активов. Именно решением данной задачи обусловлена актуальность текущей выпускной квалификационной работы, где мы рассмотрим и испытаем теоретико-методологические принципы анализа кредитного портфеля, учитывая сформировавшиеся особенности и проблемы текущего направления развития экономики России, особенно после длительного периода ее стагнации.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ кредитного портфеля банка на примере АО «Альфа-Банк».

Исходя из выше обозначенной цели, в данной выпускной квалификационной работе были сформулированы следующие наиболее важные задачи:

1. Исследование теоретических аспектов анализа кредитного портфеля банка;
2. Проведение анализа кредитного портфеля банка АО «Альфа-Банк»;
3. Определение потенциально эффективных мероприятий, способных оказать положительное влияние на качество кредитного портфеля банка АО «Альфа-Банк».

Для формирования теоретической, а также методологической базы, мы воспользовались авторитетными Российскими и зарубежными трудами; результатами работы исследовательских центров; выводами научных конференций. Стоит отметить, что текущей проблемой занимались такие специалисты данного направления, как А.С. Бражников, Д.И. Жилияков, А.П. Иванов, И.В. Ларионова, В.А. Леонгардт, Г.В. Меняйло и др.

Методологической базой, как основой принципов организации, то есть сочетания теории и практики, для решения данной проблемы мы взяли принципы ситуационного, сравнительного, экспертного, финансового, инвестиционного, инновационного и статистического анализа.

Информационной базой послужили статические данные Федеральные службы государственной статистики, отраслевой статистики (Росстат), Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов, а также министерства экономического развития Российской Федерации и других ведомств. Нами были задействованы периодические издания, ресурсы сети Интернет, а также результаты работы иностранных финансово-аналитических организаций. Результаты собственных исследований деятельности АО «Альфа-Банк» легли в основу информационной составляющей данной работы.

Характер рассматриваемых вопросов, поставленные ранее цели и задачи, обуславливают структуру и объем текущей квалификационной работы.

Выпускная квалификационная работа общим объемом 68 страниц состоит из введения, трех глав, заключения, список использованной литературы из 55 наименований, а также 8 приложений, содержит 22 таблицы и 13 рисунков.

Во введении обоснована актуальность и степень разработанности темы, определена цель, задачи, объект и предмет выпускной квалификационной работы.

Глава первая «"Теоретические основы анализа кредитного портфеля банка» состоит из трех параграфов и раскрывает экономическое содержание анализа кредитного портфеля банка, методику анализа кредитного портфеля, а также основные факторы, формирующие кредитный портфель банка.

Глава вторая «Анализ кредитного портфеля банка (на примере АО «Альфа-Банк»)» включает два параграфа и посвящена анализу финансового состояния АО «Альфа-Банк» и анализу его кредитного портфеля.

В главе третьей «Основные направления совершенствования качества кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»)» состоящей из одного параграфа, рассматриваются основные мероприятия по повышению качества кредитного портфеля банка АО «Альфа-Банк».

В заключении подведены основные итоги выпускной квалификационной работы, сделаны выводы и обобщения.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что практические рекомендации позволят повысить качество кредитного портфеля банка АО «Альфа-Банк».

1 Теоретические основы анализа кредитного портфеля банка

1.1 Особенности и состояние современной банковской системы в РФ

Банковская система является собой определенный комплекс кредитных, а также национальных банков и учреждений, взаимодействующих внутри национального кредитно-денежного механизма. Представим на рисунке 1.1 Банковскую систему России [29, 768 с.].



Рисунок 1.1 - Банковская система РФ

В банковскую систему Российской Федерации входят:

- Банк России (Центральный Банк РФ);
- кредитные учреждения;
- филиалы иностранных банков;
- представительства иностранных банков.

В общем банковскую систему можно разделить на три типа. Представим типы банковских систем на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 - Типы банковских систем РФ

Опишем подробнее каждый из типов банковских систем РФ.

Государство является непосредственным собственником распределительной (централизованной) банковской системы, которая имеет собственные уникальные черты, то есть [36, 70 с.]:

- государство обладает исключительным правом при формировании банков, т.е. существует монополия государства;
- присутствует одноуровневая система банков;
- банковская деятельность не отделена от операционной государственной деятельности;
- один банк объединяет в себе как эмиссионные, так и кредитные операции;
- высшими органами назначается руководитель банка.

Банковская система рыночного типа выгодно отличается от распределительной (централизованной) отсутствием в первой монополии государства, в связи с чем она может характеризоваться:

- конкуренцией среди банковских учреждений;
- разделением кредитных и эмиссионных обязанностей;
- определенной функциональностью, то есть операции по кредитованию выполняют коммерческие, ипотечные, инвестиционные и др. банки.

Банковская инфраструктура является базисом, без которого невозможно нормальное развитие банка, так как ему нужно выстраивать взаимодействие со всеми частями системы. Банковская инфраструктура состоит из нескольких элементов. Представим элементы банковской инфраструктуры в виде рисунка 1.3.



Рисунок 1.3 - Банковская инфраструктура

Законодательные нормы, представленные на рисунке 1.3, определяют перечень выполняемых банком операций [18, 224 с.].

Защиту интересов вкладчиков банковского учреждения, выполняют внутренние правила совершенствования операций, представленные на рисунке 1.3, которые также защищают интересы клиентов и самого банка.

Построение учета, аналитической базы и отчетности подразумевают под собой компьютерную обработку данных, а так же управление деятельностью банка при помощи коммуникационных современных концепций.

Банковская система, так же как и любая другая, выполняет ряд функций. Все эти функции выполняют задачи для стимулирования экономического роста (кредитование физических и юридических лиц), а также функционирования государственной системы РФ. Представим функции банковской системы в виде рисунка 1.4.

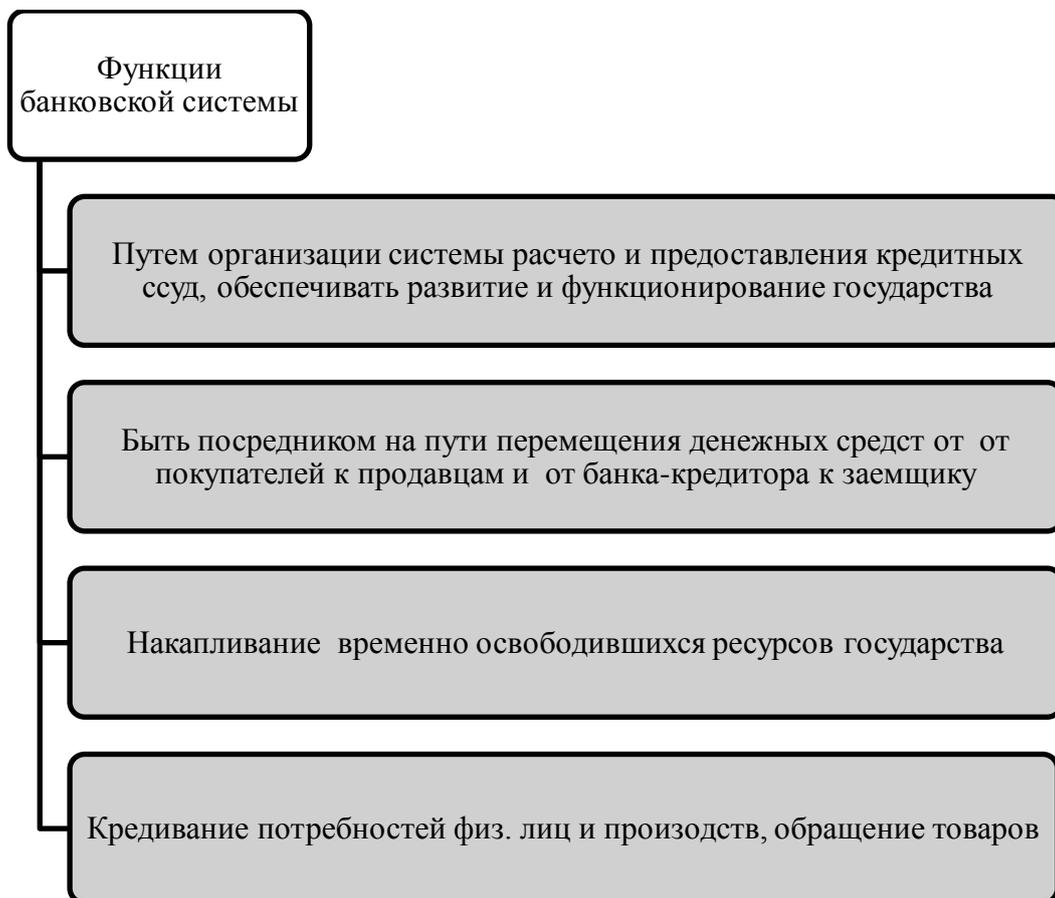


Рисунок 1.4 - Основные функции банковской системы РФ

Российская банковская система является собой двухуровневую систему, где верхний уровень - это Центральный Банк РФ, нижний уровень - кредитные учреждения и представители иностранных банков.

Центральный Банк Российской Федерации был основан 13 июля 1990 года. Как уже было сказано выше - Банк России является главным банком верхнего уровня. Именно он занимается эмиссионной и денежно-кредитной политикой. Данная функция делает из Центрального Банка РФ инструмент для управления экономикой. Центральный Банк РФ обязан обеспечивать и защищать устойчивость рубля [19, 176 с.].

Кредитные учреждения РФ делятся на две группы:

- коммерческие банки;
- небанковские кредитные учреждения.

Коммерческим банкам присущи такие виды банковских операций как:

- создание вкладов для физических и юридических лиц, путем привлечения их денежных средств;

- открытие банковских счетов для юридических и физических лиц;
- введение банковских счетов для юридических и физических лиц;
- введение банковских счетов на условиях платности;
- введение банковских счетов на условиях возвратности и т.д.

Небанковским кредитным учреждениям присущи только отдельные банковские операции. Например, выдача малого займа на малый срок [11, 189 с.].

Важнейшей составной частью экономической системы России является банковская система. Развитие и деятельность банков тесно связаны с материальными и нематериальными благами, с их производством и потреблением. Банки встроены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни страны. Они взаимодействуют как с налоговой и бюджетной системами, так и с системой ценообразования в условиях внешнеэкономической деятельности государства [4, 159 с.].

Уровень стабильности национального хозяйства напрямую зависит от уровня устойчивости и развития банковского сектора. Так, основополагающей задачей банковской системы России является обеспечение функции посредника в сфере предоставления проведения всевозможных финансовых операций [7, 249 с.].

Однако, на сегодняшний день на банках страны сказывается нехватка валютных резервов [5, 304 с.]. Таким образом, можно отметить три основных причины замедления в развитии банковской системы:

- явное уменьшение источников валютных резервов;
- ужесточенный надзор за банками со стороны ЦБ РФ;
- появление небанковских организаций, выдающих кредитные займы населению.

Положение банковского сектора зависит от ее регионального сегмента. Региональные банки предоставляют широкий спектр продуктов банка. Самым популярным банковским продуктом является долгосрочное кредитование. Главное качество таких банков - это способность удовлетворения потребностей субъектов отдельных регионов [6, 671 с.].

При всем при этом у региональных банков существует ряд проблем, мешающих более эффективно работать на финансовом рынке страны. Например [15, 176 с.]:

- ликвидность и достаточность собственного капитала банка;
- ограниченный сектор клиентов региона;
- недостаточное введение инноваций в процесс информационной обработки;
- распространение филиалов крупнейших банков страны и др.

В 2017 году продолжилось сокращение числа банков, действующих на территории Российской Федерации (далее РФ). Главный инструмент сокращения кредитных организаций - это отзыв лицензий, на втором месте - слияние и поглощение одних банков другими. Так, например, в 2004 году на территории РФ было зарегистрировано 1329 кредитных организации, имеющих право на осуществление банковских операций, а к настоящему моменту в России зарегистрировано всего 623 действующих кредитных организаций. Представим динамику сокращения кредитных организаций на рисунке 1.5.

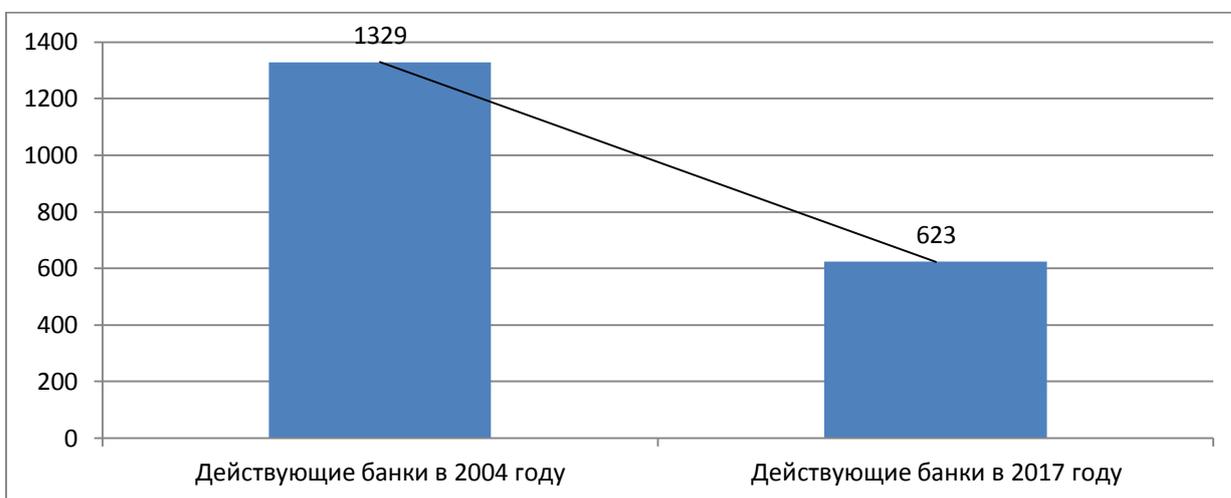


Рисунок 1.5 - Динамика сокращения кредитных организаций на территории РФ с 2004 года по 2017 год

Часть банков, которые были лишены лицензии, работали с физическими лицами. Стоит отметить, что вклады таких клиентов были застрахованы Агентством по страхованию вкладов и подлежали

возмещению. В большинстве случаев отзывали лицензии у малых кредитных организаций, у которых средний размер активов не превышал 6,1 млрд. руб. Наибольшее количество банков, с отозванной лицензией, было зарегистрировано в Москве [17, 117 с.].

В современной литературе множество предложений по устранению проблемы, связанной с отзывом лицензий у проблемных банков. Например, укрупнение банковского сектора путем ужесточения требований к минимальной величине уставного капитала [11, 415 с.]. Предполагается, что за счет этого небольшие проблемные банки уйдут с финансового рынка государства, а так же это позволит более легко регулировать оставшиеся кредитные организации. Подобные меры приведут к уменьшению конкуренции среди банков, но это может вызвать подъем цен и спад качества услуг на финансовом рынке [37, 70 с.].

Малые банковские учреждения - это неотъемлемая часть функционирующего банковского сектора, поэтому предложение по увеличению минимального уставного капитала нельзя считать однозначным. Кредитные учреждения, не лишившиеся лицензий, стали устойчивее и надежней, хотя в первой половине 2015 года была замечена убыточность по всему банковскому сектору страны.

В период с 2015 года по 2016 год активы всего банковского сектора сократились на 3,5%. Такое снижение активов произошло в основном из-за уменьшения кредитных ссуд для различных организаций на 9,5%. Но произошло увеличение потребительских кредитов физическим лицам на 1,1%.

Исследователи банковского сектора предполагают, что в 2017 году произойдет значительное улучшение показателей банковской сферы страны, т.к. отрицательные тенденции побеждены [37, 72 с.].

У всех банков России есть главная проблема - это высокая конкуренция с банками, чья доля иностранного капитала больше, а так же чья репутация устойчивее на мировом рынке банковских услуг. Они являются помехой для развития российской банковской системы. Для

решения такого рода проблемы государству требуется развить имеющиеся банки страны и сузить деятельность иностранных банков-конкурентов.

Еще одна существенная проблема российских банков в 2017 году - всевозможные банковские риски. Во-первых, это кредитные риски из-за которых происходит дефолт платежеспособности. Во-вторых, это время, затрачиваемое на взыскание имущества с неплатежеспособных клиентов, так же трудности со судебными расходами [37, 73 с.].

В 2017 году, так же как и в предыдущих годах, банковская система РФ имеет несколько составляющих, таких как:

- организации, отнесенные к группе "кредитные", т.е. они могут заниматься какой угодно деятельностью, если при этом их целью не является получение прибыли;

- самостоятельные банки международного уровня.

1.2 Кредитный портфель банка: классификация, методы его формирования

В современной российской экономической литературе существует много различных определений сущности банковского кредитного портфеля и его понятия.

Одни авторы относят к кредитному портфелю банка его активы и пассивы и трактуют его значение следующим образом: «Кредитный портфель - это списки заключенных, действующих контрактов по привлечению и размещению ресурсов» [23, 401 с.]. Данное определение подчеркивает, что банковский кредитный портфель основывается на привлечении и размещении средств банка.

Другие авторы объединяют понятие кредитного портфеля банка с его ссудными операциями: «Кредитный портфель - совокупность требований банка по предоставленным ссудам. В состав кредитного портфеля банка входят: межбанковские кредиты; кредиты организациям и предприятиям; кредиты частным лицам» [21, 639 с.].

Исходя из предложенных определений кредитного портфеля банка, можно сказать о том, что кредитный портфель банка формируется из нескольких элементов, а именно:

- эффективные активы, т.е. активы приносящие доход;
- неэффективные активы, т.е. активы не приносящие доход.

Эффективные активы состоят из кредитных обязательств приносящих доход банку-кредитору.

Неэффективные активы состоят из кредитов, выданных без процентов; ссудные задолженности с замороженными процентами; кредитные обязательства с большой просроченной задолженностью.

Кредитный портфель можно охарактеризовать тремя пунктами:

- доходность;
- риск;
- ликвидность.

Характерная черта доходности кредитного портфеля банка - это эффективная годовая процентная ставка, которая является маркером сопоставления доходности активов с процентными ставками по фактически выданным займам [48, 145 с.].

Риск кредитного портфеля банка - это возможность наступления неблагоприятных событий для банка, вызванных составляющими кредитного портфеля. Уровень риска портфеля обусловлен рядом факторов. Например, такими как:

- заострение особого внимания деятельности кредитной организации на каком либо сегменте, чувствительного к изменениям в экономике страны;
- перенаправление деятельности кредитной организации в новые сферы;
- новые клиенты банка;
- изменение кредитной политики банка и др.

Умение финансового инструмента преобразовываться в денежные средства, называется ликвидностью. Ликвидность кредитного портфеля

банка выражается в преждевременном возврате кредитных средств [32, 723 с.].

Кредитный портфель банка, как и любой другой банковский сегмент, имеет свою структуру. Структурой кредитного портфеля банка является совокупность различных параметров изменения состава портфеля, а именно виды кредитов в составе портфеля банка и их объемы. Изменяя структуру, кредитная организация получает более высокий шанс благоприятных значений риска, доходности и ликвидности. К факторам определения структуры кредитного портфеля банка можно отнести [34, 136 с.]:

- своеобразие рыночного сектора, который обслуживает банк;
- уставный капитал банка;
- правила, определяющие управление деятельностью банка;
- кредитная политика банка и др.

Цели кредитного учреждения напрямую зависят от уровня риска, не стоит забывать, что неизменная цель любого банка - это получение прибыли. Определившись с целью, кредитная организация формирует свой портфель [46, 32 с.].

Формирование кредитного портфеля разделяется на три этапа.

Первый этап - это определение и формирование лимитов кредитования, которые будут соответствовать стратегии и целям политики кредитного учреждения. Лимиты осуществляют управление рисками кредитов портфеля, являются основным способом контроля его формирования. С помощью установленных кредитных лимитов происходит совершенствование различных кредитных обязательств всего портфеля банка, что позволяет:

- огородить от любого вида риска платежеспособность заемщика;
- распределить риски кредитов входящих в портфель по нескольким направлениям, для поддержания стабильной прибыли [22, 8 с.].

Второй этап - это отбор кредитных продуктов для внесения в кредитный портфель банка. Главный критерий отбора - кредитоспособность клиента. Для выбора подходящего заемщику кредитного продукта,

необходимо оценить область деятельности клиента, провести анализ целевого назначения заемных средств, выявить риски предстоящей кредитной сделки. В первую очередь необходимо выяснить, соответствует заявка на кредит кредитной политике банка или нет. При положительном исходе происходит анализ финансового состояния потенциального заемщика [22, 6 с.].

Третий этап - это анализ состояния кредитного портфеля банка и управление отклонениями. Исследование, подготовка и реализация мер по улучшению качества портфеля являются прерогативой среднесрочного промежутка времени.

Анализ состояния кредитного портфеля банка осуществляется за счет мониторинга структуры портфеля по движению кредитных обязательств, по экономическим областям, по срокам предоставления займов, по годовым процентным ставкам предоставляемых кредитов, по возвратности займов и т.п. [25, 74 с.].

Такой мониторинг дает комплексное представление о величине резерва на возможные потери по выданным ссудам, риске портфеля. За счет мониторинга среднесрочного периода времени возможно обнаружить причины, воздействующие на качество и структуру портфеля, и тем самым менять их.

На основе рассмотренных выше пунктов формирования кредитного портфеля банка, была составлена таблица 1.1, в которой поэтапно расписан механизм формирования кредитного портфеля банка.

Таблица 1.1 - Механизм формирования кредитного портфеля банка

№ п/п	Содержание этапа
1	2
1	Определение лимитов основных групп кредитов портфеля и их степень риска.
2	Соотнесение каждого выданного кредитного обязательства с подходящей ему группой в портфеле банка.
3	Выяснение структуры портфеля с учетом всех свежих кредитных обязательств.

Продолжение таблицы 1.1

1	2
4	Комплексная оценка возможных рисков портфеля и возможность выдачи кредитных ссуд конкретному объекту.
5	Установка соответствий между кредитной политикой банка и его кредитным портфелем.
6	Определение величины резервов на возможные потери под каждую выданную ссуду.
7	Определение суммарного размера резерва, равного совокупному риску портфеля
8	Обнаружение причин, воздействующие на качество и структуру портфеля.
9	Разработка действий по улучшению качества портфеля.
10	Непрерывный мониторинг возможных отклонений портфеля кредитной организации.

Существует множество классификаций и видов кредитного портфеля банка. Наиболее используемые классификации:

- валовой портфель;
- «чистый» портфель.

Валовой портфель подразумевает под собой сумму всех выданных кредитов за конкретный срок.

«Чистый» портфель - это разница между суммой на покрытие рисков банка и валовым портфелем.

Чаще всего в экономической литературе можно встретить несколько видов кредитного портфеля. Они предоставлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Виды кредитного портфеля

Наименование кредитного портфеля	Сущность кредитного портфеля
1	2
Риск–нейтральный кредитный портфель	Для этого вида портфеля характерны низкие показатели нормативы риска и доходности.
Рискованный кредитный портфель	Для этого вида портфеля характерны высокие показатели риска и доходности.
Оптимальный кредитный портфель	Для этого вида портфеля характерно наибольшее соответствие по структуре и составу кредитной политике банка и его стратегическому развитию.

Продолжение таблицы 1.2

1	2
Сбалансированный кредитный портфель	Кредиты данного портфеля находятся в наиболее эффективном месте решения задачи "доходность-риск". Сбалансированный портфель не всегда сходится с оптимальным портфелем.
Деловой кредитный портфель	Портфель кредитов юридических лиц
Персональный кредитный портфель	Портфель кредитов физических лиц
Межбанковский кредитный портфель	Портфель кредитов других банков

Для формирования оптимального кредитного портфеля, необходимо выявить несколько основных критериев его формирования. Различают два вида воздействия в современной практике формирования кредитного портфеля. Представим их на рисунке 1.6.

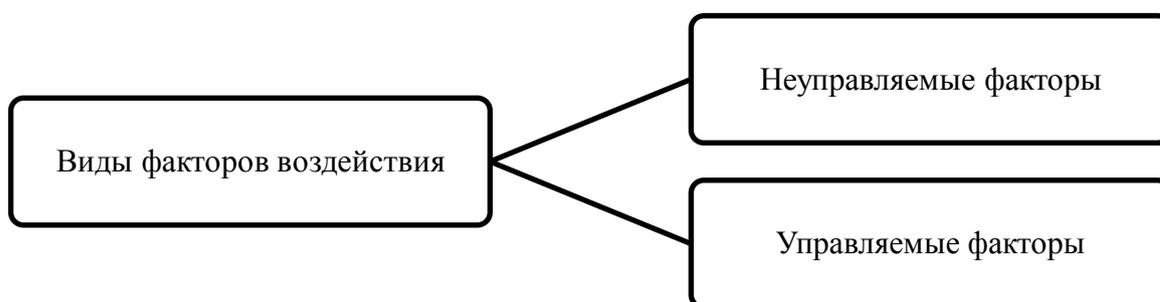


Рисунок 1.6 - Виды факторов воздействия формирования оптимального кредитного портфеля

Неуправляемые факторы, представленные на рисунке 1.6, это такие факторы, на которые кредитные учреждения не могут повлиять в процессе своей кредитной политики [30, 456 с.].

Управляемыми факторами, называются факторы, на которые банковские кредитные организации не могут повлиять в процессе своей кредитной политики.

В процессе анализа научной экономической литературы были выявлены ключевые факторы формирования портфеля кредитной организации. Представим их на рисунке 1.7.

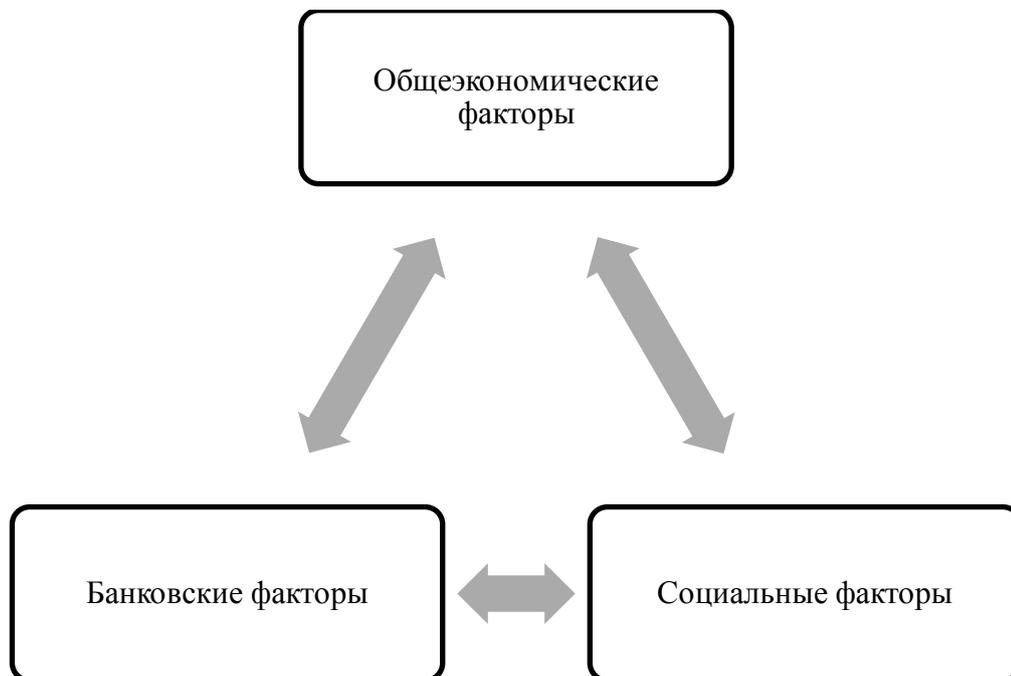


Рисунок 1.7 - Факторы, влияющие на формирование кредитного портфеля банка

Факторы представленные на рисунке 1.7 - общэкономические факторы, банковские факторы, социальные факторы - обуславливают современную специфику банковского кредитования. Эти факторы влияют на качество управления портфелем кредитной организации [19, 133 с.].

В зависимости от влияния на критерии качества кредитного портфеля банка, факторы данного влияния можно разделить на 2 группы:

- факторы макроэкономической среды;
- факторы микроэкономической среды.

Рассмотрим более подробно факторы макросреды и микросреды, такие как:

- ликвидность;
- рискванность;
- доходность;
- целенаправленность в таблице 1.3.

Таблица 1.3 - Факторы, оказывающие влияние на качество портфеля кредитной организации

Критерий качества портфеля кредитной организации	Факторы, оказывающие влияние на качество портфеля кредитной организации	
	Макроэкономические факторы	Микроэкономические факторы
1	2	3
Ликвидность	Рынок инструментов рефинансирования, производных инструментов и вторичных инструментов продолжает развиваться	Активы и пассивы равны по своим объемам и срокам. Доступ к инструментам рефинансирования открыт.
Рискованность	Финансовое положение клиентов банка. Своевременное обеспечение информацией.	Организация кредитной деятельности и ее уровень. Применение кредитных технологий и эффективность их использования. Совершенствование системы риск-менеджмента и его эффективность.
Доходность	Прибыльность и рентабельность организаций. Доходы населения.	Стоимость и структура привлеченных средств и собственных средств
Целенаправленность	Эффективность и наличие госпрограмм, отвечающих за поддержание развития стратегических отраслей.	Цели банка, направленные на его стратегическое развитие.

Кредитная организация не может справляться со всеми факторами сразу. Но в обязанность банка входит определение стратегии, которой он будет пользоваться при изменении данных факторов.

1.3 Методы анализа и оценки кредитного портфеля

Методы оценки кредитного портфеля банка являются одной из главных частей для непредвзятой оценки деятельности каждой кредитной организации. Оценка кредитного портфеля и ее правильность являются одним из важнейших пунктов для иностранных инвесторов.

Как уже было сказано в пункте 1.2 главной задачей анализа портфеля кредитной организации является формирование оптимальной группы кредитов, входящих в этот портфель.

Для получения более точного и качественного анализа кредитного портфеля банка используют несколько установленных принципов, предоставленных в таблице 1.4.

Таблица 1.4 - Установленные принципы анализа кредитного портфеля банка

№ п/п	Принцип	Содержание принципа
1	2	3
1	Принцип приоритетности	Упор направлен на кредитные обязательства имеющие высокий уровень риска, больший удельный вес в структуре, срок, состояние банковского сектора.
2	Принцип сбалансированности	Кредитные обязательства соразмеряются со сроком, на который они предоставлены.
3	Принцип комплексности	Принятие норм доходности, риска и ликвидности (в т.ч. по отдельному кредиту) и регулировка операций, отражающихся на качестве портфеля кредитного учреждения.
4	Принцип дифференцированности	Определение уровня надежности кредитозаемщика.
5	Принцип целенаправленности	Получение банком процентного дохода, согласно кредитному договору, от своего клиента.
6	Принцип иерархичности	Осуществляется на всех уровнях организационной структуры кредитной организации.

Принципы, приведенные в таблице 1.4, являются инструментами для более эффективного использования ресурсов банка.

Как было сказано в пункте 1.1, на сегодняшний момент продолжается отзыв лицензий у проблемных банков. Поэтому, анализ финансовой устойчивости является актуальным, он позволяет определить вероятность банкротства кредитной организации.

Одним из самых известных методов анализа банкротства является Z-анализ [15, 176 с.]. В данном случае вероятность банкротства можно рассчитать по следующей формуле:

$$Z = a_0 + a_1 K_n + a_2 K_{фз}, \quad (1.1)$$

где Z - показатель классифицирующей функции;

a_0 - постоянный фактор;

$K_{\text{п}}$ - коэффициент покрытия (текущей ликвидности);

$K_{\text{фз}}$ - коэффициент финансовой зависимости в %;

a_1 и a_2 - параметры, показывающие степень и направленность влияния коэффициента покрытия и коэффициента финансовой зависимости на вероятность банкротства соответственно [12, 415 с.].

Обработка различных данных статистики позволила экономистам вывести следующую зависимость с постоянными коэффициентами:

$$Z = -0,3877 - 1,0736K_{\text{п}} + 0,0579K_{\text{фз}}, \quad (1.2)$$

Если $Z=0$, то вероятность банкротства составляет 50%. Если $Z<0$, то шанс обанкротиться менее 50%. Если $Z>0$, то вероятность банкротства больше 50% и с увеличением Z она растет.

Большой популярностью пользуется модель оценки риска потери платежеспособности кредитной организации, разработанная Банком Франции. Данная модель представлена в таблице 1.5.

Таблица 1.5 - Модель риска банкротства, разработанная Банком Франции

Показатели	Коэффициенты
1	2
L1 - стоимость кредита/валовая прибыль	-1,225
L2 - степень покрытия инвестиций собственными средствами	+2,003
L3 - долгосрочная задолженность/чистые активы	-0,824
L4 - норма валовой прибыли	+5,221
L5 - продолжительность кредита поставщиков	-0,689
L6 - добавленная стоимость/обороты	-1,164
L7 - продолжительность кредитов клиентам	+0,706
L8 - производственные инвестиции/общие инвестиции	+ 1,408
Q - итоговый показатель риска банкротства	> 0,125 < - 0,25

Конечный результат Q , показывает уровень риска банкротства для банка и рассчитывается как сложение произведений каждого значения на определенный коэффициент. Если итоговый показатель $Q>0,125$, то положение банка считается достаточно устойчивым. Если итоговый показатель $Q<-0,25$, то банк стоит на рубеже серьезных финансовых

трудностей и в скором времени может оказаться банкротом. Если показатель Q находится в интервале между $-0,25$ и $0,125$, то положение кредитной организации считается туманным, т.е. риск банкротства и успешное развитие банка равны в своих прогнозах.

Центральный Банк России так же разработал свой метод анализа и оценки кредитного портфеля банка. Представим его поэтапно:

- выбрать критерии для оценки качества любой отдельно взятой кредитной задолженности;
- определить основные группы займов в общем кредитном портфеле банка и указать связанные с ними процентные риски;
- отнести каждый выданный кредит к соответствующей группе;
- определить структуру портфеля кредитной организации в соответствии с классификацией займов;
- оценить в целом качество кредитного портфеля;
- провести анализ операций, влияющих на движение структуры портфеля кредитной организации в динамике;
- рассчитать резервный фонд относительно общему риску кредитного портфеля банка;
- разработать меры для эффективного улучшения кредитного портфеля банка [4, 159 с.].

Методика анализа кредитного портфеля банка, разработанная Центральным Банком России, является одной из самых популярных методик среди российских банков. Данный метод позволяет распределить ссудные задолженности по пяти рисковым категориям. Представим эти категории на рисунке 1.8.

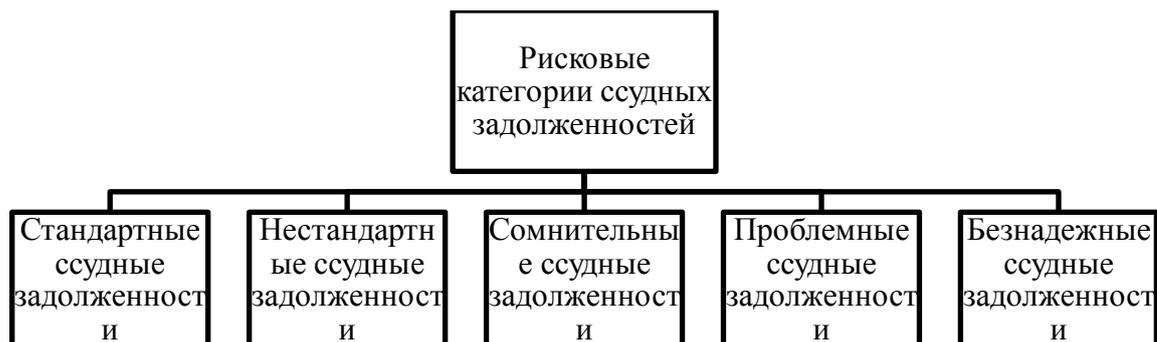


Рисунок 1.8 - Рисковые категории ссудных задолженностей

Так же для анализа портфеля кредитной организации используются методы для анализа зависимости финансовой устойчивости от качества портфеля кредитной организации:

- метод балансовой стоимости;
- экспертный метод;
- метод рыночной стоимости;
- метод регламентаций.

Краткая характеристика перечисленных методов анализа кредитного портфеля банка предоставлена в таблице 1.6.

Таблица 1.6 - Методы анализа кредитного портфеля банка

№ п/п	Название метода	Краткая характеристика метода
1	2	3
1	Метод балансовой стоимости	Данный метод позволяет отследить динамику кредитного портфеля и активов.
2	Экспертный метод	Данный метод предполагает комплексное использование качественных и количественных показателей, которые отображают состояние отдельных групп активов, в т.ч. кредитных займов и их состояние в целом.
3	Метод рыночной стоимости	Данный метод выявляет основные причины потери качества кредитного портфеля банка и подходит для оценки влияния активов и выданных кредитов на его финансовую устойчивость банка.
4	Метод регламентации	При использовании данного метода для оценки кредитного портфеля банка происходит сравнение фактических значений с экономическими нормативами, утвержденными Центральным Банком РФ

Отметим, что для более точной и справедливой оценки портфеля кредитной организации рекомендуется системное применение методов, указанных в таблице 1.6.

Не мало важным является выбор критериев для оценки отдельно взятой ссуды. Основными критериями можно назвать: вид, размер, срок и порядок погашения, характер ссуды и т.д. В Российской Федерации набор параметров анализа качества ссуд ограничивается всего несколькими. Это

качество обслуживания долга и финансовое состояние потенциального заемщика [37, с.126].

Далее разберем такие основополагающие параметры управления кредитным портфелем банка, как риск и доходность.

Доходность любой кредитной операции измеряется уровнем процентной ставки по выбранной ссуде, сроком выдачи ссуды и системой начисления процентных оплат. Доходность можно рассчитать по следующей формуле:

$$Д = \frac{Дк}{Кп}, \quad (1.3)$$

где Дк - доходы банка по кредитам;

Кп - величина совокупного кредитного портфеля.

Рассчитав доходность, становится понятно каков процент просроченных суд или же наоборот, рост прибыли банка.

На сегодняшний день главной задачей банковского сектора государства является разработка мер по минимизации банковских рисков и поддержание работоспособности банка. Решение такой проблемы требует использование многих методов. Таких как :

- диверсификация;
- лимитирование;
- создание резервов;
- структурирование;
- документирование;
- контроль и др.

Представим выше указанные методы в виде рисунка 1.9. Данные методы можно разделить на две группы, как указано на рисунке 1.9.

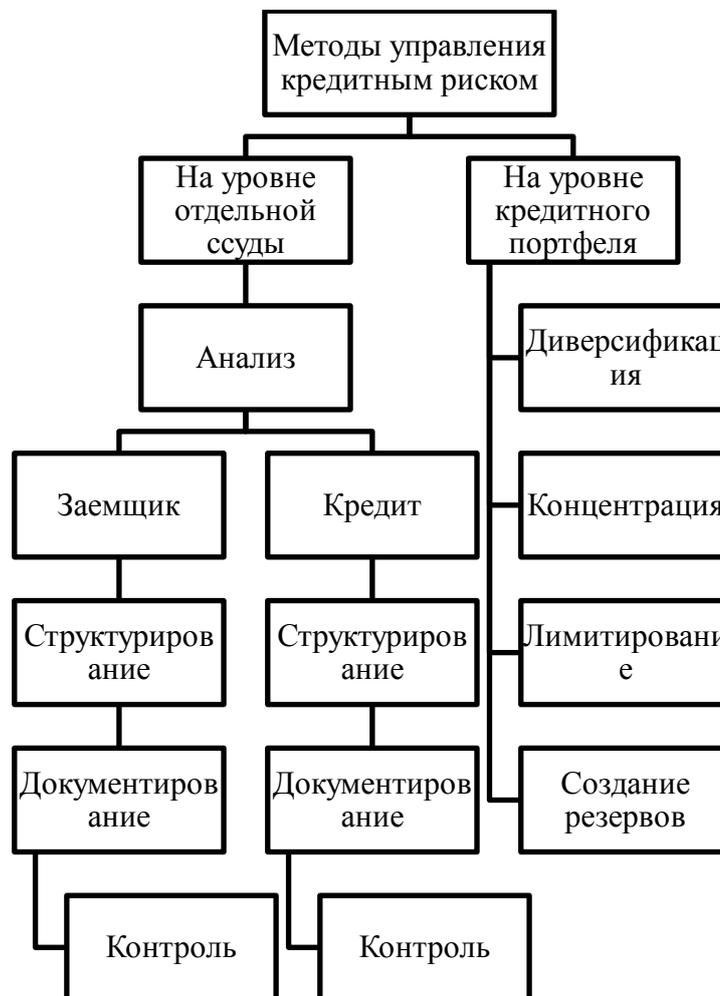


Рисунок 1.9 - Методы управления кредитным риском

Необходимость последовательного применения этих методов является их особенностью. Это этапы процесса кредитования.

Множество российских банков применяют для оценки своего кредитного портфеля американскую рейтинговую систему CAMEL.

Наиболее значимое место в такой методике отводится показателям доходности активов, достаточности капитала и ликвидности активов. После расчета всех показателей банка, суммируются все полученные баллы и на основании этого, определяется в национальном рейтинге место конкретного банка [6, 89 с.]. В таблице 1.7 предоставлены показатели оценки портфеля кредитной организации с помощью рейтинговой системы CAMEL.

Таблица 1.7 - Набор критериев оценки кредитного портфеля банка с помощью рейтинговой системы CAMEL

Показатель	Расчет показателя	Финансово-экономический смысл показателей
1	2	3
Коэффициенты качества ссудного портфеля		
SamA41	Общая сумма кредитов, выданных банкам/Общий объем кредитов	Рассчитываются для оценки качества ссудного портфеля кредитной организации по контрагентам
SamA42	Общая сумма кредитов, выданных организациям/ Общий объем кредитов	
SamA43	Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам/Общий объем кредитов	
SamA44	Общая сумма просроченных кредитов/Общий объем кредитов	
Коэффициент отношения просроченных ссуд к капиталу		
SamA6	Общая сумма просроченных кредитов/Собственный капитал банка	Рассчитывается для оценки критического состояния кредитной организации
Коэффициент рискованности ссудного портфеля		
SamA7	Резерв под возможные потери по ссудам/Общий объем кредитов	Рассчитывается для оценки качества ссудного портфеля банка

На основе анализа коэффициентов, предоставленный в таблице 1.7, можно сделать выводы о специфике политике кредитной организации:

- агрессивная кредитная политика банка;
- 94087- активная кредитная политика банка;
- умеренная кредитная политика банка;
- слабая кредитная политика банка;
- пассивная кредитная политика банка.

Так же можно сделать выводы о качестве ссудного портфеля кредитной организации:

- положительное качество ссудного портфеля;
- удовлетворительное качество ссудного портфеля;
- отрицательное качество ссудного портфеля;
- рост просроченной задолженности банка в ближайшем будущем не гарантируется.

Кредитными организациями при осуществлении своей деятельности применяются нормативно-правовые и законодательные акты. Например, такие как:

- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.05.2017) «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Инструкция Центрального Банка РФ от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) «Об обязательных нормативах банков»;
- Положение ЦБ РФ от 27.02.2017 «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Положение ЦБ РФ от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»;
- Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Инструкция ЦБ РФ от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» и др.

Первая глава раскрывает экономическое содержание анализа кредитного портфеля банка, методику анализа портфеля кредитной организации, основные факторы, формирующие кредитный портфель банка и содержит перечень нормативно-правовых и законодательных положений и указаний. Перейдем к финансово-экономической характеристике АО "Альфа-банк" и к анализу его кредитного портфеля.

2 Анализ кредитного портфеля банка (на примере АО «Альфа-Банк»)

2.1 Финансово-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» был основан в 1990 году. АО «Альфа-Банк» - это универсальный банк. Он реализует все виды основных кредитных операций на финансовом рынке услуг. АО «Альфа-Банк» так же осуществляет такие виды банковских операций как обслуживание корпоративных и частных клиентов, бизнес в сфере банковских инвестиций, управление активами и торговое финансирование.

АО «Альфа-Банк» по итогам 2016 года продолжает занимать позиции среди лидеров банков России. 20 октября 2015 года Банком России был утвержден список из десяти системно значимых банков страны, в который вошел АО «Альфа-Банк».

Стратегическими приоритетными АО «Альфа-Банк» планами на 2017 год являются такие позиции как:

- поддержание позиции среди лидирующих частных банков российского банковского сектора;
- улучшение качества и надежности активов;
- улучшение обслуживания своих клиентов;
- внедрение новых технологий и др.

Далее проведем анализ динамики активов АО «Альфа-Банк», предоставленный в Приложении Б.

Проанализировав Приложение Б можно сделать следующие выводы: в 2016 году по сравнению с 2014 годом произошло сокращение денежных средств на 21082458 тыс. руб. или на 20,09%.

Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ в отчетном периоде возросли на 61184790 тыс. руб. или на 128,63%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2016 году по сравнению с 2014 годом уменьшились на 132494386 тыс. руб. или на 57,07%.

Чистая ссудная задолженность в 2015 году по сравнению с 2014 году уменьшилась, но в 2016 году вновь возросла на 20320424 тыс. руб. или на 1,38%.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи увеличились на 99480548 тыс. руб. или на 90,31%, в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации увеличились на 10413059 тыс. руб. или на 148,07% по сравнению с 2014 годом.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в отчетном периоде возросли на 59654029 тыс. руб. или на 107,28%. Значительно увеличился в 2016 году отложенный налоговый актив на 12292759 тыс. руб. или на 377,29%.

В целом с 2014 года по 2016 год активы увеличились на 89464050 тыс. руб. или на 4,15%.

Далее проведем анализ структуры активов АО «Альфа-Банк» на основе данных, предоставленных в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Анализ структуры активов АО «Альфа-Банк», %

№ строк и	Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение 2016 г. по отношению к 2014 г.
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	4,86	4,50	3,73	-1,13
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	2,2	1,54	4,84	2,64
2.1	Обязательные резервы	0,63	0,44	0,67	0,04
3	Средства в кредитных организациях	3,15	1,51	2,29	-0,85
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,76	7,17	4,44	-6,33
5	Чистая ссудная задолженность	68,20	67,96	66,39	-1,81
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,11	9,24	9,33	4,22
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,33	0,51	0,78	0,45
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,58	4,07	5,13	2,55

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0,06	0,17	0,18	0,12
9	Отложенный налоговый актив	0,15	0,00	0,69	0,54
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0,83	0,92	1,19	0,36
11	Прочие активы	2,1	2,93	1,79	-0,32
12	Всего активов	100	100	100	0

Из таблицы 2.1 мы видим, что денежные средства в 2016 году, из общего числа активов, имеют удельный вес равный 3,73%, что на 1,13% меньше, чем в 2014 году.

В 2016 году удельный вес средств кредитных организаций в Центральном банке РФ составил 4,84%, что на 2,64% больше, чем в 2014 году, в т.ч. обязательные резервы увеличили свой удельный вес на 0,04%.

В 2016 году по сравнению с 2014 годом удельный вес средства в кредитных организациях снизился на 0,85% и составил 2,29%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток имеют наибольшую потерю в удельном весе из общего числа активов, а именно на 6,33% и в 2016 году составляют 4,44%.

Чистая ссудная задолженность так же в 2016 году по сравнению с 2014 годом немного снизила свою долю в общем числе активов, а именно на 1,81%, но не смотря на это данный показатель занимает наибольший удельный вес в общем числе активов.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи увеличили свою долю в числе всех активов на 4,22% по сравнению с 2014 годом и теперь их доля равна 9,33%, в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации за рассматриваемый период увеличили свою долю в общей сумме активов на 0,45%.

Удельный вес чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, равен 5,13%, что на 2,55% больше, чем в 2014 году. Доля отложенного налогового актива в 2015 году была равна 0, в 2016 году она изменилась до 0,69%. Доля прочие активы за рассматриваемый период уменьшилась на 0,32% и в 2016 году равна 1,79%.

Далее перейдем к анализу пассивов АО «Альфа-Банк», предоставленного в Приложение В.

Проанализировав Приложение В можно сказать о том, что в 2016 году по сравнению с 2014 годом кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ уменьшились на 321839266 тыс. руб. или на 95,06%.

Средства кредитных организаций увеличились всего на 20285644 тыс. руб. или на 9,73%. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями возросли на 438594938 тыс. руб. или на 39,51%, в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 189029496 тыс. руб. или на 38,39%.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2 года сократились на 63471998 тыс. руб. или на 40,35%. Так же уменьшились и выпущенные долговые обязательства на 42142908 тыс. руб. или на 38,32%.

Значительный рост произошел у обязательств по текущему налогу на прибыль, в отчетном году по сравнению с 2014 годом они выросли на 6651,8% или на 8237391 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство увеличилось на 818364 тыс. руб. или на 169,27%. В целом с 2014 года по 2016 год пассивы увеличились на 38839688 тыс. руб. или на 1,96%.

Далее проведем анализ структуры пассивов АО «Альфа-Банк» на основе данных, предоставленных в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Анализ структуры пассивов АО «Альфа-Банк», %

№ строк и	Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение 2016 г. к 2014 г.
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	17,09	1,47	0,83	-16,27
2	Средства кредитных организаций	10,52	9,64	11,33	0,8
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56,06	77,77	76,7	20,64
3.1	Вклады (средства) физических лиц и ИП	44,31	43,83	43,96	-0,34

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,94	3,12	4,65	-3,3
5	Выпущенные долговые обязательства	5,55	4,27	3,36	-2,19
6	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,01	0,1	0,41	0,4
7	Отложенное налоговое обязательство	0,02	0,4	0,06	0,04
8	Прочие обязательства	1,95	2,7	2,33	0,38
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,85	0,54	0,34	-0,51
10	Всего обязательств	100	100	100	0,00

Из таблицы 2.2 мы видим, что кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ в 2016 году, из общего числа пассивов, имеют удельный вес равный 0,83%, что на 16,27% меньше, чем в 2014 году.

В 2016 году удельный вес средств кредитных организаций составил 11,33%, что на 0,8% больше, чем в 2014 году.

а рассматриваемый период наибольший удельный вес в общем числе пассивов занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 76,7%, за 2 года их доля возросла на 20,64%, в т.ч. доля вкладов (средств) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в 2016 году равна 43,96%.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток имеют в 2016 году из общего числа пассивов, имеют удельный вес равный 4,65%, что на 3,3% меньше чем в 2014 году.

Выпущенные долговые обязательства так же в 2016 году по сравнению с 2014 годом немного снизили свою долю в общем числе пассивов, а именно на 2,19%.

Обязательство по текущему налогу на прибыль увеличили свою долю в числе всех обязательств на 0,4% по сравнению с 2014 годом и теперь их доля равна 0,41%.

Наименьший удельный вес 0,06% имеет отложенное налоговое обязательство.

Доля резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в 2016 году равна 0,34%, что на 0,51% меньше чем в 2014 году.

Далее проанализируем динамику источников собственных средств АО "Альфа-Банк", на основе данных предоставленных в Приложении Г.

Из Приложения Г, мы видим, что статья № 5 из Таблицы 2.3 из отрицательного значения в 2014 году, переросла в положительное в 2016 году, увеличив свое значение на 8529678 тыс. руб. или на 135,84%. Статья "Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство" так же увеличилась на 3283014 тыс. руб. или на 170,61%. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет возросла в 2016 году на 78450196 тыс. руб. или на 108,58%. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период уменьшился на 39638526 тыс. руб. или на 88,83%.

В целом в 2016 году источники собственных средств увеличились на 50624362 тыс. руб. или на 28,62%.

Далее проведем анализ структуры источников собственных средств АО "Альфа-Банк" на основе данных, предоставленных в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Анализ структуры источников собственных средств АО «Альфа-Банк», %

№ строк и	Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение 2016 г. к 2014 г.
1	2	3	4	5	6
1	Средства акционеров (участников)	33,68	26,3	26,19	-7,49
2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
3	Эмиссионный доход	1,02	0,8	0,8	-0,23
4	Резервный фонд	1,68	1,32	1,31	-0,37
5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3,55	0,2	0,99	-2,56

Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6
6	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1,09	0,85	2,29	1,2
7	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	40,84	51,59	66,24	25,39
8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25,23	19,35	2,19	-23,03
9	Всего источников собственных средств	100	100	100	0

Из таблицы 2.3 мы видим, что средства акционеров (участников) за рассматриваемый период уменьшились на 7,49% и в 2016 году их удельный вес равен 26,19%.

Эмиссионный доход так же уменьшил свой удельный вес в источниках собственных средств на 0,23% (в 2016 году - 0,8%).

За рассматриваемый период уменьшился удельный вес резервного фонда на 0,37%, в 2016 году она равен 1,31%.

В 2016 году уменьшился удельный вес статьи "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)" на 2,56%. Теперь ее удельный вес равен 0,99%.

Удельный вес переоценки основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство в рассматриваемом году по сравнению с 2014 годом увеличился на 1,2% и теперь равен 2,29%.

Так же увеличился удельный вес нераспределенной прибыли (непокрытых убытков) прошлых лет на 25,39%.

Удельный вес неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период уменьшился в рассматриваемом периоде на 23,03% и в 2016 году удельный вес данной статьи составил 2,19%.

Далее проведем анализ динамики внебалансовых обязательств АО «Альфа-Банк» на основе данных, предоставленных в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Анализ динамики внебалансовых обязательств АО «Альфа-Банк», тыс. руб.

№ строк и	Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютное изменение 2016 г. по отношению к 2014 г.	Изменение 2016 г. к 2014 г., %
1	2	3	4	5	6	7
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	238931088	2737529891	2965252303	575941415	24,1
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	191962403	97005068	103931664	-88030739	-45,86
3	Условные обязательства не кредитного характера	0	0	0	0	0
4	Всего внебалансовых обязательств	2581273291	2834534959	3069183967	487910676	18,9

Проанализировав таблицу 2.7 мы видим, что в 2016 году по сравнению с 2014 годом безотзывные обязательства кредитной организации увеличились на 575941415 тыс. руб. или на 24,1%. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства уменьшились в 2016 году по сравнению с 2014 годом на 88030739 тыс. руб. или на 45,86%. Условные обязательства не кредитного характера за весь рассматриваемый период равны 0. В целом небалансовые обязательства увеличились в 2016 году по сравнению с 2014 годом на 487910676 тыс. руб. или на 18,9%.

Далее проведем анализ структуры внебалансовых обязательств АО «Альфа-Банк» на основе данных, предоставленных в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Анализ структуры внебалансовых обязательств, %

№ строк и	Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение 2016 г. к 2014 г.
1	2	3	4	5	6
1	Безотзывные обязательства кредитной организации	92,56	96,58	96,61	4,05
2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7,44	3,42	3,39	-4,05

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6
3	Условные обязательства не кредитного характера	0	0	0	0
4	Всего внебалансовых обязательств	100	100	100	0

Из таблицы 2.5 мы видим, что наибольший удельный вес равный 96,61% в 2016 году во внебалансовых обязательствах занимают безотзывные обязательства кредитной организации, а наименьший удельный вес равный 3,39% занимают выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.

Далее проведем анализ динамики финансовых результатов АО «Альфа-Банк» на основе данных, предоставленных в Приложении Д.

Из Приложения Д видно, что за рассматриваемый период произошло увеличение процентных расходов на 21277160 тыс. руб. или на 30,24% и в 2016 году они составили 91627833 тыс. руб. Это произошло из-за увеличения расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 25641372 тыс. руб. или на 58,40%, но расходы по привлеченным средствам кредитных организаций уменьшились на 4286676 тыс. руб. или на 21,91%.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) в 2016 год равны 90694004 тыс. руб., что на 12225176 тыс. руб. или на 15,58% больше, чем в 2014 году.

Статья «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» в 2016 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 117856342 тыс. руб. или на 132,35% и на конец 2016 года составила 28810551 тыс. руб..

Значительное сокращение имеют чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери на 130081518 тыс. руб. или на 1229,86%, в 2016 году они составили 119504555 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 4060937 тыс. руб., но их значение все равно осталось отрицательным.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в 2016 году по сравнению с 2014 годом уменьшились на 147,73% и принял отрицательное значение - 178784538 тыс. руб.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за рассматриваемый период увеличились на 372537 тыс. руб. или на 135,79%, что является положительной тенденцией.

Комиссионные доходы увеличились на 14333540 тыс. руб. или на 29,82%, но так же произошло увеличение комиссионных расходов на 5311148 тыс. руб. или на 39,77%.

Статья «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» в 2016 году принял отрицательное значение и по сравнению с 2014 годом уменьшился на 80,34%. Чистые доходы за рассматриваемый период уменьшились на 25411048 тыс. руб. или на 21,97%.

За рассматриваемый период увеличились операционные расходы на 27557183 тыс. руб. или на 53,62%.

Вполне логично, что ликвидными активами мы можем считать те инструменты, которые можно в кратчайшие сроки конвертировать в денежные средства, принадлежащие действующим клиентам банка. При рассмотрении такого параметра как ликвидность, мы оценим временной промежуток в 30 дней, когда коммерческий банк сможет обеспечить возврат часть обязательств перед своими клиентами. При определении надежности банка, предполагаемый отток средств является максимально важной частью его расчета.

Проведем анализ структуры высоколиквидных активов АО «Альфа-Банк» на основе данных, представленных в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Структура высоколиквидных активов АО «Альфа-банк», тыс. руб.

Наименование показателя	2014 год	Уд. вес, %	2015 год	Уд. вес, %	2016 год	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
средств в кассе	9177771 9	24,5	8600562 7	36,60	7965752 7	19,46
средств на счетах в Банке России	3403040 9	9,08	2254630 3	9,59	9364665 5	22,87
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	6785724 8	18,11	3111853 9	13,24	5149852 1	12,58
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	1223095 06	32,65	6445519 5	27,43	1208438 71	29,52
высоколиквидных ценных бумаг РФ	5849227 1	15,61	2979608 3	12,68	6363676 2	15,54
высоколиквидных ценных бумаг банков	191681	0,05	1268474	0,54	136711	0,03
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок	3746300 82	100	2349999 50	100	4093995 40	100

Из таблицы 2.6 видно, в 2015 году по сравнению с 2014 годом незначительно изменились суммы средств в кассе.

Сильно увеличились суммы высоколиквидных ценных бумаг банков и государств.

Сильно уменьшились суммы средств на счетах в Банке России. Так же уменьшилась сумма корсчетов НОСТРО в банках.

В рассматриваемом периоде произошло уменьшение межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней.

Так же уменьшились высоколиквидные ценные бумаги РФ, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) уменьшился за рассматриваемый период с 374630082 тыс. руб. до 234999950 тыс. руб.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом незначительно изменились суммы средств в кассе.

Произошло сильное увеличение суммы средств на счетах в Банке России. Так же произошло увеличение чистых корсчетов НОСТРО в банках

(чистых). Увеличились межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней. Высоколиквидных ценные бумаги РФ в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились.

В 2016 году относительно 2015 произошло сильное уменьшение объема высоколиквидных ценных бумаг, отметим, что количество высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) вырос за рассматриваемый период с 234999950 тыс. руб. до 409399540 тыс. руб.

Далее проведем анализ финансовой устойчивости АО «Альфа-Банк» по показателям, рассчитанным в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Показатели финансовой устойчивости АО «Альфа-Банк», %

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Изме нение
1	2	3	4	5
Финансовый рычаг (Отношение активов к капиталу (без субординированных займов))	12,2	9,09	9,88	-2,32
Отношение заемных и собственных средств (плечо финансового рычага)	11,2	8,09	8,88	-2,32
Показатель достаточности (автономии) капитала (1 /Финансовый рычаг)	8,2	11,01	10,13	1,93
Коэффициент нестабильности ресурсов (доля привлеченных средств не кредитных организаций в общем объеме привлеченных средств)	0,78	0,85	0,84	0,06
Доля средств не кредитных организаций в пассивах	0,56	0,78	0,77	0,21
Долговая вексельная нагрузка на обязательства	5,55	4,27	3,36	-2,19
Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формировании собственного капитала	66,07	70,94	68,43	2,36

Из таблица 2.7 видно, что финансовый рычаг с 2014 года по 2016 год снизился на 2,32%, что говорит о небольшом снижении рентабельности капитала банка. Показатель достаточности за рассматриваемый период вырос на 1,93% и к концу 2016 года составил 10,13%, что говорит о улучшении способности банка устранять возможные финансовые потери за свой счет, не доставляя неудобств заемщикам. Коэффициент нестабильности ресурсов в 2016 году по сравнению с 2014 годом вырос на 0,06%, но по сравнению с 2015 годом уменьшился на 0,01%, что говорит о

уменьшении доли привлеченных средств не кредитных организаций в общем объеме привлеченных средств.

2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» является одним из крупнейших российских банков. АО «Альфа-Банк» занимает 7 место, по рыночной стоимости капитала, с учетом его нематериальных активов и долговых обязательств или активам-нетто, среди крупнейших банков России.

На конец 2016 года рыночная стоимость капитала АО «Альфа-Банк», с учетом его нематериальных активов и долговых обязательств, составила 2480,21 млрд. руб. Активы АО «Альфа-Банк» за 2016 год возросли на 7,85%.

Такой прирост негативно сказался на показателе рентабельности активов ROI. В 2015 году рентабельность активов-нетто была 2,58%, а в 2016 году снизилась до 0,34%.

Банк России выставляет для банков собственный свод обязательств и правил, которые обязаны выполнять все коммерческие банки. Когда мы говорим о надежности банка, мы понимаем, что это не один, а совокупность факторов, анализируя совокупность которых, мы можем судить о надежности банка.

Качество кредитного портфеля - это свойство его структуры. Данное свойство позволяет обеспечить максимальный уровень доходности кредитного портфеля банка при допустимом уровне ликвидности баланса банка и уровне кредитного риска.

Далее рассмотрим структуру текущих обязательств АО «Альфа-Банк» на основе данных, приведенных в таблице 2.8.

Таблица 2.8 - Структура текущих обязательств АО «Альфа-Банк», тыс. руб.

Наименование показателя	2014 год	Уд. вес, %	2015 год	Уд. вес, %	2016 год	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
вкладов физ.лиц со сроком свыше года	592954 71	6,83	700905 55	6,43	54759 843	3,96

Продолжение таблицы 2.8

1	2	3	4	5	6	7
остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	441210 301	50,79	572136 854	52,47	64774 7302	46,82
депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	246759 030	28,41	348393 757	31,95	48797 6858	35,27
в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	168087 222	19,35	211604 294	19,41	30431 9176	22,00
корсчетов ЛОРО банков	214237 73	2,47	264781 26	2,43	20933 426	1,51
межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	525436 45	6,05	434694 92	3,99	11803 7498	8,53
собственных ценных бумаг	240976 69	2,77	815149 4	0,75	15247 927	1,10
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	233090 18	2,68	217205 52	1,99	38697 633	2,80
ожидаемый отток денежных средств	267163 521	30,76	299895 380	27,5	45561 9950	32,93
Итого текущих обязательств	868638 907	100	109044 0830	100	13834 00487	100

Из таблицы 2.8 видно, что в 2015 году по отношению к 2014 году произошло незначительное уменьшение суммы вкладов физических лиц со сроком свыше года.

Произошло увеличение обязательства по уплате процентов, просроченные ссуды, кредиторская и прочая задолженности.

Произошло увеличение суммы остальных вкладов физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юридических лиц (без ИП), корсчетов ЛОРО банков.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшились суммы межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, так же сильно уменьшились суммы собственных ценных бумаг, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с 267163521 тыс. руб. в 2014 году до 299895380 тыс. руб. в 2015 году.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом видно, что с ресурсной базой произошло увеличение суммы остальных вкладов физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года).

Произошло увеличение суммы депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юридических лиц (без ИП).

Произошел большой рост суммы межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней. Так же увеличились собственные ценные бумаги, обязательства по уплате процентов, ссудная задолженность, кредиторская и прочая задолженность.

Суммы вкладов физических лиц со сроком свыше года уменьшились. Так же произошло уменьшение корсчетов ЛОРО банков, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с 299895380 тыс. руб. в 2015 году до 455619950 тыс.руб. в 2016 году.

За рассматриваемый период соотношение высоколиквидных активов и предполагаемого оттока текущих обязательств равно 89,86%, что означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является крупными такой значительный отток маловероятен.

Составим таблицу структуры доходных активов АО «Альфа-Банк».

Таблица 2.9 - Структура доходных активов АО «Альфа-Банк», тыс. руб.

Наименование показателя	2014 год	Уд. вес, %	2015 год	Уд. вес, %	2016 год	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Межбанковские кредиты	14724075 9	7,19	10365373 2	5,01	1894785 69	8,82
Кредиты юр.лицам	11673429 38	56,97	12438880 31	60,14	1216267 171	56,62
Кредиты физ.лицам	28062324 2	13,69	24333741 8	11,76	2301630 89	10,71
Векселя	3543608	0,17	9057933	0,44	2698417	0,13
Вложения в операции лизинга и приобретенные права требования	45029346	2,2	39765023	1,92	8001142 7	3,72
Вложения в ценные бумаги	25415875 8	12,4	34474943 4	16,67	3874328 84	18,04
Прочие доходные ссуды	7327454	0,36	6593744	0,32	4257122	0,2
Итого доходных активов	20491292 29	100	20683453 00	100	2148157 532	100

Проанализировав таблицу 2.9 видим, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились суммы кредитов юридическим лицам; увеличились кредиты физическим лицам; увеличились вложения в операции лизинга и приобретенные права требования.

Произошло увеличение суммы вложений в ценные бумаги.

Также произошел значительный рост суммы векселя.

Межбанковские кредиты уменьшились в своем объеме, а общая сумма доходных активов увеличилась на 0,9% с 2049129229 тыс.руб. в 2014 году до 2068345300 тыс. руб. в 2015 году.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом видно, что незначительно изменились суммы выданных кредитов юридическим лицам, кредиты физическим лицам, инвестиции в ценные бумаги, серьезно подросли суммы межбанковских кредитов, вложения в операции лизинга, а также приобретенные права требования, сильно уменьшились суммы векселя, а общая сумма доходных активов увеличилась на 3,9% с 2068345300 тыс. руб. в 2015 году до 2148157532 тыс.руб. в 2016 году.

Далее проведем анализ выданных кредитов АО «Альфа-Банк» по их степени обеспеченности и структуре по данным, предоставленным в таблице 2.10.

Таблица 2.10 - Аналитика выданных кредитов АО «Альфа-Банк» по степени их обеспеченности и структуре, тыс. руб.

Наименование показателя	2014 год	Уд. вес, %	2015 год	Уд. вес, %	2016 год	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	124368680	7,6	101587425	6,2	93165074	5,42
Имущество, принятое в обеспечение	1102341386	67,38	1078513258	65,87	858702332	49,92
Полученные гарантии и поручительства	5408608385	330,58	5272551208	322,04	4463399827	259,47
Сумма кредитного портфеля	1636085188	100	1637237948	100	1720177378	100
- в т.ч. кредиты юр.лицам	1091512872	66,71	1163833103	71,09	1138486316	66,18

Продолжение таблицы 2.10

1	2	3	4.	5	6	7
- в т.ч. кредиты физ. лицам	28062324 2	17,15	243337 418	14,86	230163 089	13,38
- в т.ч. кредиты банкам	13576220 8	8,3	103653 732	6,33	189478 569	11,02

Анализ таблицы 2.10 позволяет предположить, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом коммерческая организация направляет средства на кредитование организаций (юридических лиц), где в качестве обеспечения выступает имущество. При таком подходе банк получает достаточно высокий уровень обеспеченности кредитов, в связи с этим, даже возникший высокий уровень невозврата, будет нивелирован.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом видно, что банк делает упор на кредитование юридических лиц, формой обеспечения которого являются гарантии и поручительства. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Теперь проведем анализ процентных обязательств АО «Альфа-Банк», т.е. средств, которые клиенты получают от банка на условиях договора депозита и так далее.

Таблица 2.11 - Структура процентных обязательств АО «Альфа-Банк», тыс. руб.

Наименование показателя	2014 год	Уд. вес, %	2015 год	Уд. вес, %	2016 год	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Средства банков (МБК и корсчетов)	2010085 013	10,91	17996794 2	10,2	2552304 94	13,05
Средства юр. лиц	6225265 99	32,34	80169813 6	45,46	8671392 18	44,34
в т.ч. текущих средств юр.лиц	1831466 16	9,51	24040049 5	13,63	3446911 15	17,62
Вклады физ. лиц	4854463 78	25,22	61343120 8	34,78	6621352 06	33,85
Прочие процентные обязательства	6068818 05	31,53	16845426 7	9,55	1713565 52	8,76
в т.ч. кредиты от Банка России	3385470 02	17,59	26860955	1,52	1670773 6	0,85
Итого процентные обязательства	1924939 795	100	17635515 53	100	1955861 470	100

Из таблицы 2.11 видим, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом незначительно уменьшились суммы средств банков (МБК и корсчетов).

Произошло увеличение суммы средства юридических лиц и вкладов физических лиц, а общая сумма процентных обязательств уменьшилась на 8,4% с 1924939795 тыс. руб. до 1763551553 тыс. руб.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом видно, что незначительно изменились суммы средств юридических лиц.

Произошло увеличение вкладов физических лиц. Так же увеличились суммы средств банков (МБК и корсчетов).

Общая сумма процентных обязательств в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась с 1763551553 тыс. руб. до 1955861470 тыс.руб. или на 10,9%.

Проведенный анализ финансовой деятельности, а также рассмотрение статистических данных за отчетный период (прошедший год) кредитной организации АО «Альфа-Банк» говорят о наличии положительных факторов, которые смогут обеспечить кредитной организации устойчивую перспективу.

Следующим шагом будет анализ кредитного риска АО «Альфа-Банк» по данным предоставленным в таблице 2.13. Под кредитным риском понимается риск невозврата заемщиком кредитной ссуды в установленный срок. Анализ кредитного риска АО «Альфа-Банк» предоставлен в таблице 2.12.

Таблица 2.12 - Анализ кредитного риска АО «Альфа-Банк», %

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение 2015 г. к 2014 г.	Изменение 2016 г. к 2014 г.
1	2	3	4	5	6
Показатель доли просроченных ссуд	5,11	8,29	9,73	3,18	1,44
Показатель размера резервов на потери по ссудам	12,07	14,63	16,90	2,56	2,27

Продолжение таблицы 2.12

1	2	3	4	5	6
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ – 800%)	325,11	270,64	224,12	54,47	-46,52
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Максимальное значение Н10.1, установленное ЦБ – 3%)	0,05	0,07	0,03	0,02	-0,04

Исходя из анализа представленного в таблице 2.12, мы видим, что в 2016 году доля просроченных ссуд за рассматриваемый период увеличилась на 1,44%, что является отрицательной тенденцией.

Доля резервирования в рассматриваемом периоде увеличилась на 2,27%, что так же является отрицательной тенденцией.

Размер крупных кредитных рисков в 2016 году года имеет значение 224,12%, при максимальном значении установленным ЦБ - 800%, и принимает положительную тенденцию, т.к. по сравнению со значением в 2015 году, снизилась на 46,52%.

Тоже самое можно сказать и о совокупной величине риска по инсайдерам банка - за рассматриваемый период значение показателя снизилось на 0,04%, что является положительной тенденцией.

Далее проведем анализ просроченных кредитных требований АО «Альфа-Банк», предоставленный в таблице 2.13.

Таблица 2.13 - Анализ просроченных кредитных требований АО «Альфа-Банк», тыс. руб.

Тип контрагента	2015 год		2016 год		Изменение	
	Просроченные кредитные требования	Сформированный резерв	Просроченные кредитные требования	Сформированный резерв	Просроченные кредитные требования	Сформированный резерв
1	2	3	4	5	6	7
Юридические лица	161433253	115182832	125353972	102071523	-36079281	-13111309

Продолжение таблицы 2.13

1	2	3	4	5	6	7
Физическ ие лица	61961604	56870393	68079442	59802110	6117838	293171 7
Кредитны е организац ии	694	694	0	0	0	0
Итого	229513389	174985636	187315576	15894191 6	-42197813	- 160437 20

Из таблицы 2.13 видно, что за рассматриваемый период просроченные кредитные требования среди юридических лиц уменьшились на 36079281 тыс. руб., что привело к уменьшению сформированного резерва. Просроченные кредитные требования среди физических лиц увеличились на 6117838 тыс. руб., что привело к увеличению формирования резерва. Просроченные кредитные требования среди кредитных организаций уменьшились до 0.

Во второй главе был проведен финансово-экономический анализ АО «Альфа-Банк» и анализ кредитного портфеля АО «Альфа-Банк». Основываясь на полученных результатах данного анализа можно отметить, что объем активов, приносящих доход банка в 2016 году составляет 86,61% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 78,86% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам и равен 87%. Анализ кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» показал, что в 2016 году произошло увеличение просроченных кредитных ссуд на 1,44%. Это связано с увеличением просроченные кредитные требования среди физических лиц и в связи с этим произошло увеличение формирования резервов на покрытие просроченных ссуд, что снизило качества кредитного портфеля АО «Альфа-Банк».

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации АО «Альфа-Банк» свидетельствуют

об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Рассмотрим в третьей главе мероприятия по повышению качества кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»

3 Основные направления по повышению качества кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»

3.1 Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»

Отрицательными факторами, выявленными в результате проведения анализа кредитного портфеля АО «Альфа-Банк», который мы получили во второй главе, являются:

1. Увеличение доли просроченной задолженности по потребительским кредитам;
2. Уменьшение доходности кредитных операций банка.

АО «Альфа-Банк» компенсирует возможные потери по ссудам, резервируя активы под их возможные потери, тем самым банк обезопасит себя от роста просроченной задолженности. Подобные действия положительно сказываются на соответствия критериям надежности, но приводят к снижению прибыли.

Делая вывод из вышесказанного, мы ставим задачу разработать мероприятия, которые смогут привести к уменьшению кредитного невозврата АО «Альфа-Банк». Разработанные меры будут эффективны для: сокращения суммы, направленной на резервирование средств для покрытия просроченной ссудной задолженности; роста прибыли АО «Альфа-Банк»; повышения качества кредитного портфеля АО «Альфа-Банк», путем изменения показателей оценки качества портфеля.

В таблице 3.1 указаны мероприятия, которые помогут улучшить качество портфеля кредитной организации.

Таблица 3.1 - Комплекс мероприятий по совершенствованию качества кредитного портфеля банка

Название мероприятия	Краткая характеристика мероприятия	Результат внедрения мероприятия
1	2	3
Диверсификация кредитного портфеля по отдельно взятым ссудам	Увеличение числа потенциальных клиентов, путем предоставления маленьких сумм займов	Ускорит рост развития потребительского кредитования населения

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3
Лимитирование одного или группы потенциальных клиентов	Уделить большее внимание кредитованием маленьких сумм на маленькие сроки, путем ограничения кредитования больших сумм на большой срок	Позволит уменьшить потери по просроченным ссудам через сосредоточение на каком-либо виде риска в совокупном кредитном портфеле банка
Диверсификация корпоративного кредитного портфеля	Проведение диверсификации портфеля кредитной организации с возможностью меньшего суммарного риска потери по кредитам за одно операционное событие	Способствует развитию кредитования, путем увеличения их удельного веса в совокупном портфеле кредитной организации
Страхование кредитов на случай банкротства предприятия	Страхование рисков невозврата по ссудной задолженности	Страхование кредитов на случай банкротства предприятия
Управление кредитным риском	Постоянный мониторинг риска, включение службы риск-менеджмента	Повышение доли возврата кредитных займов
Удержание кредитного риска	Ответственность по кредитованию какого-либо проекта остается за банком	Минимизация риска профессионализмом менеджеров банка, ответственных за проект

Из таблицы 3.1 видно, что представленные меры подразумевают под собой основные виды действий такие как:

- ввод специализированной системы управления кредитным риском портфеля;
- улучшение существующих методов по снижению риска кредитного портфеля банка.

Снижение процентной ставки позволит АО «Альфа-Банк» выйти вперед в сравнении с конкурентами, это станет возможным благодаря снижению размера просроченных задолженностей.

Управление кредитным риском включает в себя два этапа:

- превентивный или досудебный этап;
- судебный этап.

Рассмотрим более подробно этапы управления кредитным риском в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Этапы управления кредитным риском банка

№ п/п	Название этапа	Краткая характеристика этапа	Примечание
1	2	3	4
1	Превентивный (досудебный) этап		
1.1	Текущий мониторинг состояния кредитного портфеля банка	Распознавание допустимых и действующих угроз, проблемных кредитных займов и вследствие принятие мероприятий для снижения уровня кредитного риска	Min - 1 раз/месяц
		Формирование отчетности состояния займов и просроченных ссудных платежей	Ежедневно
		Мониторинг отклонения реальной кредитоспособности населения, оценка предмета залога, реализация условий договора по кредиту ранее указанной в нем даты	Min - 1 раз/месяц
1.2	Включение службы риск-менеджмента	Напоминание о предстоящем очередном платеже по кредиту	Min 2-3 раза/неделю
2	Судебный этап		

На двух главных этапах, также как и на всех остальных этапах, следует автоматизировать все процессы. На сегодняшний день с помощью используемого мониторинга можно отследить снижение качества кредитного займа:

- заемщик закрывает свое кредитное обязательство после установленной даты платежа, прописанной в кредитном договоре;
- смещение в худшую сторону финансового положения клиента
- смещение в худшую сторону состояния предмета залога;
- возникновение задач с налоговыми органами
- понижение внешней оценки клиента.

В АО «Альфа-Банк» ежемесячные платежи по основному кредитному долгу автоматически списываются со счета, закрепленным за клиентом, в прописанный в договоре и графике день, если на счете клиента имеются денежные средства. Задолженность по кредиту заемщика возникает уже на

следующий день, если не происходит списание средств со счета клиента. Поэтому банк нацелен на своевременное предупреждение своих клиентов о предстоящей дате платежа по кредитному договору, на случай забывчивости заемщика. Для этого в момент подписания договора клиенту предлагается выбрать удобный для него способ оповещения о предстоящем платеже по своему кредиту, самое популярное из которых SMS-напоминание.

Так же необходимо проинформировать клиента, если списание денежных средств с кредитного счета клиента не произошло в дату прописанную в кредитном договоре.

На досудебном этапе следует определить причины, по которым появилась просроченная задолженность и предложить заемщику меры по их устранению. Для этого можно реструктурировать кредит по следующим этапам:

- подготовить новый договор кредитования;
- согласовать новый договор кредитования;
- заключить новый договор кредитования с клиентом;
- заключить и подписать соглашение, согласно которому кредит будет реструктурирован;
- проводить мониторинг за исполнением нового договора кредитования.

Целью совершенствования системы управления кредитным портфелем является повышение эффективности бизнеса кредитной организации путем наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов и расширения клиентской базы АО «Альфа-Банк».

Минимизация кредитного риска позволит более эффективно управлять качеством портфеля кредитной организации. Существует несколько методов управления рисками портфеля кредитования:

- лимитирование;
- диверсификация;
- страхование.

Рассмотрим эти методы более подробно.

Лимитирование, как метод управления кредитным риском портфеля банка, представляет собой назначение максимальных сумм расходов, в зависимости от вида банковской операции. Лимитирование позволяет уменьшить потери по просроченным ссудам. С помощью лимитирования так же можно решить проблемы связанные с диверсификацией по отношению к заемщикам и залогов. Лимитирование рисков связанных с кредитованием клиентов, предоставляет кредитной организации регулировку качества, динамики и структуры кредитного портфеля банка, а так же уменьшать объем операций с одним потенциальным или действующим клиентом [26, 59 с.]. Инструкцией Центрального Банка РФ от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) «Об обязательных нормативах банков» определены максимальные нормы значения рисков на одного или группу заемщиков, предельный размер рисков по крупным кредитным ссудам, предоставляемых банком своим акционерам (участникам). Кредитные организации, по мимо обязательных нормативов по кредитным рискам, могут назначать дополнительные критерии ограничений своей деятельности. Например, по отраслям экономики, по сфере деятельности клиента, по видам кредитных продуктов и т.д. Лимитирование предназначено для назначения полномочий работников кредитной организации об максимальном объеме предоставляемых кредитных ссуд. Менеджер кредитной организации уполномочен определять лимит на одного потенциального клиента, не противореча кредитной политике банка и с учетом конкретной ситуации. Руководство кредитной организации устанавливает лимиты для кредитного портфеля банка, учитывая особенности выявленные менеджером банка.

Внедрение лимитирования в АО «Альфа-Банк» позволит уделить большее внимание кредитование маленьких сумм на маленькие сроки, путем ограничения кредитования больших сумм на большой срок. Возвратность малой кредитной суммы с маленьким процентом по кредитованию выше, чем большой суммы кредита. Лимитирование

позволит привлечь новых потенциальных клиентов, которые в свою очередь увеличат прибыльность банка.

Следующий метод управления кредитным риском портфеля кредитной организации - диверсификация. Диверсификация является одним из самых простых и бюджетных методов. На рисунке 3.1 представлены основные способы диверсификации кредитного портфеля банка.

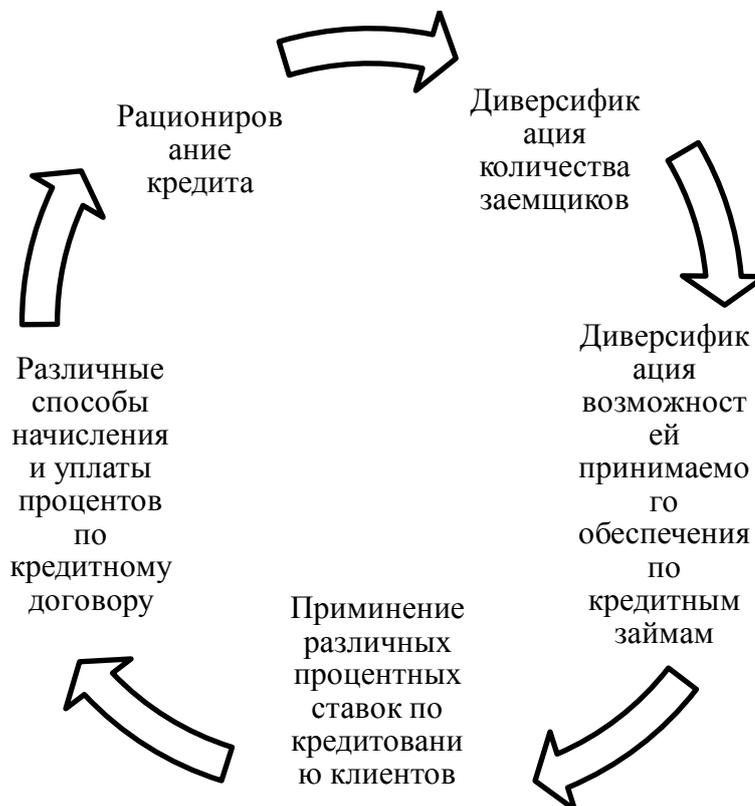


Рисунок 3.1 - Способы диверсификации кредитного портфеля банка

Следует провести диверсификацию розничного кредитного портфеля АО «Альфа-Банк». На сегодняшний день большая доля выдаваемых кредитов принадлежит отдельно взятым заемщикам, так же как и просроченные ссудные задолженности. Следует проводить диверсификацию портфеля кредитной организации с возможностью меньшего суммарного риска потери по кредитам за одно операционное событие. Развитие кредитования потребительских кредитов позволит снизить степень риска на одного заемщика путем привлечения новых клиентов.

Следующий метод управления кредитным риском портфеля кредитной организации - страхование кредитных рисков банка.

Страхованием кредитных рисков следует называть страхование просроченных ссуд по кредитам. Существует два вида метода страхования кредитного риска, представим их на рисунке 3.2.

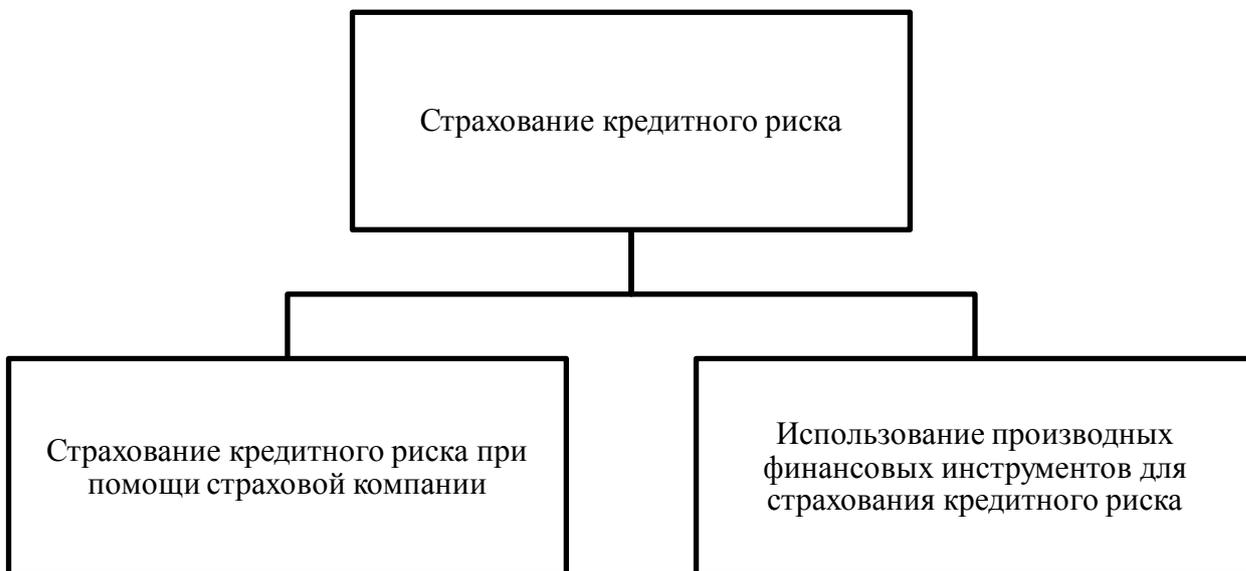


Рисунок 3.2 - Виды метода страхования кредитного риска банка

Передача кредитного риска специализированной компании по страхованию кредитных рисков, представляет собой передачу кредитного риска от страхователя к страховщику. Такой вид страхования риска кредитной организации возможен на срочном рынке с использованием производных финансовых инструментов. Например, таких как опционы, свопы и др.

В АО «Альфа-Банк» следует ввести страхование кредитов на случай банкротства предприятия. Следует более тщательно подготовить персонал банка для работы с клиентами. Персонал должен уметь предложить кредитный продукт по страхованию таких рисков так, что бы у потенциального заемщика не возникало сомнений в необходимости приобретения для себя данного продукта, клиент всегда должен видеть свою выгоду.

Так же следует отметить, что контроль и управление кредитным риском банка предусматривает ряд мер в различных областях. Например,

организационные или кадровые мероприятия, особые меры по защите от всевозможных нарушений банка-кредитора.

Следующий метод управления кредитным риском портфеля кредитной организации - удержание кредитного риска портфеля банка. Существует несколько мер, которыми банк может воспользоваться, что бы удержать кредитный риск портфеля на определенном уровне. Предоставим эти меры на рисунке 3.3.



Рисунок 3.3 - Меры удержания кредитного риска банком

Метод удержания риска банком целесообразен только в тех случаях, когда собственные средства банка смогут компенсировать возможные потери по кредитным ссудам, без ущерба для финансового состояния кредитора.

Так же еще можно выделить такой метод как предупреждение потерь или профилактика кредитного риска банка-кредитора. профилактика кредитного риска портфеля банка позволяет вовремя заметить и избежать от возможных потерь по кредитным ссудам при помощи некоторых действий. Предоставим данные действия для профилактики кредитного риска банка на рисунке 3.4.

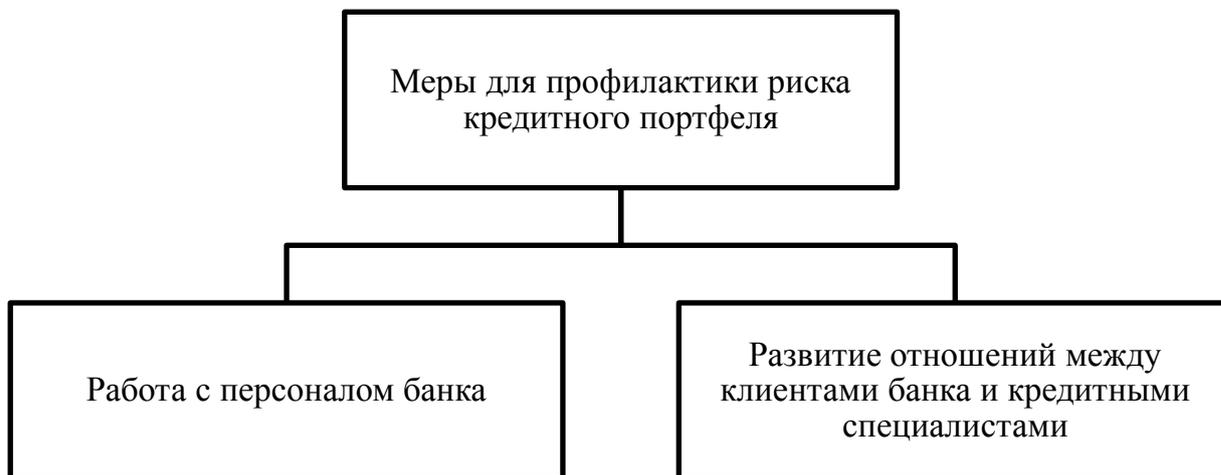


Рисунок 3.4 - Мероприятия по профилактике кредитного риска портфеля банка

Данные мероприятия по профилактике кредитного риска портфеля банка относятся к методам косвенного воздействия. Они направлены на создание благоприятных условий для деятельности сотрудников банка-кредитора.

Проанализировав выше изложенные мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля банка, следует отметить, что АО «Альфа-Банк» рекомендуется усилить отбор потенциальных клиентов и расширить рынок своих услуг и предложений, для сокращения суммы просроченных кредитных задолженностей. Данные рекомендации являются экономически целесообразны для АО «Альфа-Банк». Формирование банком качественного кредитного портфеля позволяет уменьшить риски потери прибыли по просроченным ссудным задолженностям и уменьшить сумму на формирование резервов для покрытия просроченных ссудных задолженностей. Так же внедрение данных рекомендаций в деятельность АО «Альфа-Банк» подействует на стабильность и репутацию банка.

Заключение

Задачей данной выпускной квалифицированной работы было проведение анализа кредитного портфеля АО «Альфа-Банк».

Первая глава под названием «Теоретическое обеспечение кредитного портфеля банка» дала ответы на вопрос, почему вне зависимости от наличия огромного объема тематической литературы и работ различных ученых, до сих пор нет единого объективного понятия об экономическом содержании анализа кредитного портфеля. Совокупность выдаваемых банком кредитов, с учетом их надежности, обусловленную взаимоотношениями между банком и клиентом (социально-экономические и денежно-кредитные отношения), понимают под наименованием кредитный портфель. В первой главе мы рассматриваем экономическое содержание анализа кредитного портфеля банка, методику проведения его анализа, а также принципы, лежащие в основе его формирования.

Основной задачей анализа кредитного портфеля является формирование его оптимального баланса. Стоит отметить, что практически у каждого Российского банка существует собственная система анализа кредитного портфеля, работая с недостатками которых, происходит постоянное совершенствование рабочих методик.

Во второй главе «Анализ кредитного портфеля банка (на примере АО «Альфа-Банк»)» мы провели финансово-экономический анализ состояния и кредитного портфеля АО «Альфа-Банк». АО «Альфа-Банк» - это универсальный банк. Он реализует все виды основных кредитных операций на финансовом рынке. АО «Альфа-Банк» занимает лидирующие позиции среди банков России.

За рассматриваемый период с 2014 года по 2016 год активы АО «Альфа-Банк» увеличились на 4,15%; пассивы увеличились на 1,96%; источники собственных средств увеличились на 28,62%; внебалансовые обязательства на 18,9%; коэффициент мгновенной ликвидности уменьшился на 1%; коэффициент быстрой ликвидности увеличился на 3%; коэффициент

текущей ликвидности уменьшился на 2%. Основываясь на полученных результатах данного анализа можно отметить, что объем активов, приносящих доход банка составляет 86,61% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 78,86% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

Кредитный портфель банка за рассматриваемый период с 2014 года по 2016 год увеличился на 292270 млн. руб. Примерно 60% общего роста кредитного портфеля объясняются увеличением объемов кредитования.

В целом анализ коэффициентов качества кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» за рассматриваемый период с 2014 года по 2016 год показал, что произошло снижение качества кредитного портфеля банка. Увеличился показатель просроченной задолженности в активах банка на 1,44%, вызвав тем самым увеличение размера резервов на потери по ссудам на 2,27%.

В третьей главе «Основные направления совершенствования качества кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»», был предложен ряд мероприятий по повышению качества кредитного портфеля банка, таких как:

- рационализация кредитных займов;
- диверсификация количества заемщиков, как новых, так и существующих;
- применение различных процентных ставок по кредитованию клиентов;
- страхование кредитного риска банка;
- разработка новых кредитных продуктов;
- развитие отношений между клиентами банка и кредитными специалистами и др.

Следует отметить, что АО «Альфа-Банк» рекомендуется ужесточить требования к отбору потенциальных клиентов для сокращения суммы просроченных кредитных задолженностей. Данные рекомендации являются целесообразными для АО «Альфа-Банк» без задействования дополнительных финансовых резервов. Формирование банком качественного кредитного портфеля позволяет уменьшить риски потери прибыли по просроченным

ссудным задолженностям и уменьшить сумму на формирование резервов. Также внедрение данных рекомендаций в деятельность АО «Альфа-Банк» окажет положительное влияние на надежность банка с точки зрения Центрального банка Российской Федерации.

Список литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.05.2017) «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
3. Инструкция Центрального Банка РФ от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) «Об обязательных нормативах банков»
4. Актуальные проблемы финансов глазами молодежи : Всероссийская студенческая научно-практическая конференция (г. Ульяновск, май 2015 года) : сборник научных трудов. - Ульяновск : УлГТУ, 2016. - 159 с.
5. Алексеев, И. С. Внешнеэкономическая деятельность / И. С. Алексеев. - М.: «Дашков и К», 2013. - 304 с.
6. Алиев, И. И. Экономика труда: учебник для бакалавров / И. И. Алиев, Н. А. Горелов, Л. О. Ильина. - М.: Юрайт, 2015. - 671 с. - (Серия: Бакалавр. Базовый курс)
7. Арсенова Е.В., Крюкова О.Г. Экономика фирмы: схемы, определения, показатели: справочное пособие. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2014. - 163 с.
8. Балдоржиев, Д.Д. Экономическая теория: Учеб. пособие / Д.Д. Балдоржиев. — Смоленск, 2014. – 249 с.
9. Банковские риски : учебное пособие /- М. : КНОРУС, 2016. - 232 с.
10. Бирюкова Л.А. Банковские гарантии: теория и практика. – М., Юнити. 2014. – 376 с.
11. Бисултанова А.А. Банковский сектор Чеченской Республики: современное состояние, интеграция в банковскую систему СКФО // Современные проблемы науки и образования. –2015
12. Борисов, Е. Ф. Основы экономики: Учебное пособие / Е. Ф. Борисов. — М.: Юрайт — Издат, 2015. – 415 с.

13. Боровикова Е.Н. Состояние и перспективы развития банковской системы российской федерации в периоды на 2015 – 2016 года. // Экономика и социум» №3(22) 2016. 1-4 с.
14. Булатов А.С.: Экономика. Банковские операции, 2013. - 89 с.
15. Верещагин В.В., Екатеринославский Ю.Ю. Интегративный риск-менеджмент компании. Концепция, процедуры и инструменты проектирования и внедрения. Монография. М.: ИНФРА-М, 2016. - 106 с.
16. Викулина Т.О.: Лизинг и долгосрочные кредиты, 2014. - 16 с.
17. Горфинкель, В.Я. Экономика предприятия / В.Я. Горфинкель. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 663 с.
18. Горячих, С.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: Учебное пособие / А.В. Зонова, С.П. Горячих, Р.В. Зонова; Под ред. А.В. Зонова. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.
19. Демакова, Е.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: сборник заданий Всероссийской студенческой олимпиады / Е.А. Демакова. - М.: КноРус, 2016. - 176 с.
20. Синкли Дж.: Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг, 2015. - 317 с.
21. Дмитрова Т.А.: Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка, 2017. - 56 с.
22. Добрынин А.И, Тарасевич Л.С.: Экономическая теория: Учебник для вузов. Санкт-Петербург, 2004. - 544 с.
23. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. для вузов. – М.: Экономист, 2014. – 421 с.
24. Жариков В.В., Жарикова М.В.: Управление кредитными рисками: учебное пособие, 2013. - 215 с.
25. Иода Е.В, Унанян И.Р.: Основы организации деятельности коммерческого банка, 2013. - 74 с.
26. Ионов В.И.: Технологии обработки денежной наличности, 2015 - 59 с.
27. Ковалева А.М.: Финансы и кредит: Учебное пособие, 2015. - 126 с.

28. Кох Л. В., Фролов К. Д.: Лимитирование как способ управления кредитным риском в коммерческом банке, Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет, 2014. - 117 с.
29. Лаврушин И.О.: Банковское дело, 2012. - 768 с.
30. Маркова О.Г., Мартыненко Н.Е.: Банковские операции, 2012. - 456 с.
31. Москвин В.А. Риски инвестиционных проектов. Монография. - М.: КУРС: ИНФРА-М, 2016. - 320 с.
32. Мхитарян Р.А. Современное состояние банковской системы России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015.№ 8-4. - 723-726 с.
33. Новашина Т.С., Карпунин В.И., Леднев В.А. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Московский финансово-промышленный университет "Синергия", 2014. - 192 с.
- Овчарова Е.В.: Финансовый контроль в Российской Федерации: Учебное пособие, 2015. - 193 с.
34. Продченко И.А.: Деньги. Кредит. Банки, 2012. - 136 с.
35. Рождественска Т.Э.: Банковское право, 2014. - 78 с.
37. Ровенский Ю. А., Наточеева Н. Н., Полетаева В. М.: Социально-экономические проблемы, снижающие финансовую устойчивость российских кредитных организаций, 2017. - 69-73 с.
39. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 267 с.
- 40.Тавасиев А.М.: Антикризисное управление кредитными организациями, 2014. - 138 с.
41. Тавасиев А. М.: Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011. – 639 с.
42. Семенихина В.А, Крючков С.А.: Экономическая теория: макроэкономика: Учебное пособие , 2003. - 148 с.

43. Степанов Р.В. Анализ эффективности банковской системы России // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. 2015г. - 1-8 с.
44. Султанов Г.С., Алиев Б.Х., Магомедова А.М., Джанбулатова С.М.: Современное состояние и проблемы развития банковского сектора РФ// Фундаментальные исследования. – 2016. – № 8-2. – 399-403 с.
45. Угарова Ю.А.: Гражданско -правовое регулирование банковского кредитования, 2014, 23 с.
47. Филина Ф.Н.: Все виды кредитования. Практическое пособие, 2013. - 201 с.
48. Чичуленков, Д. А. Особенности управления портфелем банковских активов, 2015. - 145 с.
49. Чичуленков // Финансы и кредит. 2012. №12. - 31 -35 с.
- Шевчук Д.А.: Банковские операции, 2012. - 224 с.
50. Шевчук Д.А.: Кредитная политика банков: цели, элементы и особенности формирования (на примере коммерческого банка), 2012. - 156 с.
51. Laurent Maurin, Mervi Toivanen: Risk, capital buffers and bank lending: The adjustment of euro area banks, 2015
52. Laffer A. The Laffer curve: Past, Present, and Future, 2016
53. Pfaff, D. Schweizer Leitfaden zum internen Kontrollsystem. / D. Pfaff, F.Ruud. - Verlag: Orell Fuessli. Bern, 2014
54. Pustovalova, E. Compliance in Russia and the CIS, 2016
55. Tax Planning and Corporate Responsibilities of Board Members, Kluwer Law International, 2015

Приложение А (обязательное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	09610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"/ АО "АЛЬФА-БАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Данежные средства	5.1	92549420	104917438
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	31662813	4756823
2.1	Обязательные резервы	5.1	9116510	13537822
3	Средства в кредитных организациях	5.1	31112867	67851759
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3	147502924	232161326
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	139895614	1471399625
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	190263930	110149529
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	10472553	7032691
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	83743599	55606635
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.4	3432845	1298362
9	Отложенный налоговый актив	4.4	0	3258156
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	19019427	17811828
11	Прочие активы	5.10	60314889	45353260
12	Всего активов		205855885	2157376149
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	26860955	338547002
14	Средства кредитных организаций	5.11	176516775	208426055
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1424717125	1110177453
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	624466860	491879792
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	57139861	157320523
17	Выпущенные долговые обязательства	5.13	78316348	109988998
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.4	1789713	123837
19	Отложенное налоговое обязательство	4.4	7316847	483458
20	Прочие обязательства	5.14	49509256	38634616
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9847087	16773475
22	Всего обязательств		1832013967	1980475417
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.15	0	0
25	Эмиссионный доход			1810961
26	Резервный фонд			2979381
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		460585	-6279291



Продолжение Приложения А

	Отложенный налоговый актив			
28	Пересценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1923030	1924275
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		116879028	72253696
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	43825450	44624087
31	Всего источников собственных средств		226544888	176900732
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2737529891	2389310888
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		97005068	191962403
34	Условные обязательства некредитного характера		01	01

И.о. Председателя Правления - Главный управляющий директор

А. А. Марей



Заместитель Главного бухгалтера

М. В. Шейко

28.04.2016



Продолжение Приложения А

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	109610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Почтовый адрес 107078 Москва, Каланчевская 27

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1	83834980	92549420
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	108753021	31662813
12.1	Обязательные резервы		15106366	9116510
13	Средства в кредитных организациях	5.1	51492905	31112867
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3, 5.7	99666940	147502924
15	Чистая осудная задолженность	5.4	1491720049	1398956141
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	209630077	190263930
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	17445750	10472553
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	115260664	83743599
18	Требования по текущему налогу на прибыль		4057661	3432845
19	Отложенный налоговый актив		1550915	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3, 5.9	26723914	19019427
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2000	0
12	Прочие активы	5.10	40147073	60314889
13	Всего активов		2246840199	2058558855
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	16707736	26860955
15	Средства кредитных организаций	5.11	228711699	176516775
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1548772391	1424717125
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	680909288	624466860
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	93848525	57139861
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	67846090	78316348
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		8361228	1789713
20	Отложенное налоговое обязательство		1301822	7316847
21	Прочие обязательства		46992881	49509256
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6772733	9847087
23	Всего обязательств		2019315105	1832013967
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1810961	1810961
27	Резервный фонд		2979381	2979381



Продолжение Приложения А

128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2250387	-460585
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5207289	1923030
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		150703892	116879028
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	4985561	43825450
135	Всего источников собственных средств		227525094	226544888
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		2965252303	2737529891
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		103931664	97005068
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления, Главный финансовый директор, Блок «Финансы»

Чухлов А. Е.

Заместитель Главного бухгалтера – начальник Управления банковской отчетности

Шейко М. В.

31.03.2017



Анализ динамики активов АО "Альфа-Банк", тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютное изменение 2016 г. по отношению к 2014 г.	Изменение 2016 г. по отношению к 2014 г., %
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	104917438	92549420	83834980	-21082458	-20,09
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	47568231	31662813	108753021	61184790	128,63
2.1	Обязательные резервы	13537822	9116510	15106366	1568544	11,59
3	Средства в кредитных организациях	67851759	31112867	51492905	-16358854	-24,11
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232161326	147502924	99666940	-132494386	-57,07
5	Чистая ссудная задолженность	1471399625	1398956141	1491720049	20320424	1,38
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110149529	190263930	209630077	99480548	90,31
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7032691	10472553	17445750	10413059	148,07
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55606635	83743599	115260664	59654029	107,28
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1298362	3432845	4057661	2759299	212,52

Продолжение Приложения Б

1	2	3	4	5	6	7
9	Отложенный налоговый актив	3258156	0	15550915	12292759	377,29
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17811828	19019427	26723914	8912086	50,03
11	Прочие активы	45353260	60314889	40149073	-5204187	-11,47
12	Всего активов	2157376149	2058558855	2246840199	89464050	4,15

Анализ динамики пассивов АО "Альфа-Банк", тыс. руб.

№ строк и	Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютное изменение 2016 г. по отношению к 2014 г.	Изменение 2016 г. по отношению к 2014 г.,%
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	33854700 2	26860955	16707736	-321839266	-95,06
2	Средства кредитных организаций	20842605 5	17651677 5	22871169 9	20285644	9,73
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11101774 53	14247171 25	15487723 91	438594938	39,51
4	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	49187979 2	62446686 0	68090928 8	189029496	38,43
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15732052 3	57139861	93848525	-63471998	-40,35
6	Выпущенные долговые обязательства	10998899 8	78316348	67846090	-42142908	-38,32
7	Обязательство по текущему налогу на прибыль	123837	1789713	8361228	8237391	6651,80
8	Отложенное налоговое обязательство	483458	7316847	1301822	818364	169,27
9	Прочие обязательства	38634616	49509256	46992881	8358265	21,63
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16773475	9847087	6772733	-10000742	-59,62
11	Всего обязательств	19804754 17	18320139 67	20193151 05	38839688	1,96

Анализ динамики источников собственных средств АО "Альфа-Банк", тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютное изменение 2016 г. по отношению к 2014 г.	Изменение 2016 г. по отношению к 2014 г., %
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)	59587623	59587623	59587623	0	0,00
2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0,00
3	Эмиссионный доход	1810961	1810961	1810961	0	0,00
4	Резервный фонд	2979381	2979381	2979381	0	0,00
5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-6279291	-460585	2250387	8529678	-135,84
6	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1924275	1923030	5207289	3283014	170,61
7	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	72253696	116879028	150703892	78450196	108,58
8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	44624087	43825450	4985561	-39638526	-88,83
9	Всего источников собственных средств	176900732	226544888	227525094	50624362	28,62

Анализ динамики финансовых результатов АО "Альфа-Банк", тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютное изменение 2016 г. по отношению к 2014 г.	Изменение 2016 г. по отношению к 2014 г., %
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные доходы, всего, в том числе	148819501	178991117	182321837	33502336	22,51
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3363300	7050457	8098698	4735398	140,80
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	133676784	157764830	155996189	22319405	16,70
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0,00
1.4	от вложений в ценные бумаги	11779417	14175830	18226950	6447533	54,74
2	Процентные расходы, всего, в том числе	70350673	116580982	91627833	21277160	30,24
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	19561740	22621295	15275064	-4286676	-21,91
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	43904127	85958293	69545499	25641372	58,40
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6884806	8001394	6807270	-77536	-1,13
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78468828	62410135	90694004	12225176	15,58
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	-89045791	-86608063	28810551	117856342	-132,35

Продолжение Приложения Д

1	2	3	4	5	6	7
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-481988 3	-5412510	311155	5131038	-106,46
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-105769 63	-24197928	11950455 5	13008151 8	-1229,86
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-386809 51	-7246281	-18395340	20285611	-52,44
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-471147 8	-2968140	-650541	4060937	-86,19
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	787	1090284	1090284	0,00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2347525 6	16921117	9527069	-13948187	-59,42
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1210212 38	81828836	-57763300	-17878453 8	-147,73
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	274348	272279	646885	372537	135,79
12	Комиссионные доходы	4807105 4	55434684	62404594	14333540	29,82
13	Комиссионные расходы	1335418 2	16165163	18665330	5311148	39,77
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	118460	11267	23285	-95175	-80,34
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5057	5057	-578955	-573898	1348,59
16	Изменение резерва по прочим потерям	-118999 63	5039024	-6614140	5285823	-44,42

Продолжение Приложения Д

1	2	3	4	5	6	7
17	Прочие операционные доходы	1949906	1031908	-258446	-2208352	-113,25
18	Чистые доходы (расходы)	1156816 68	10996744 7	90270620	-25411048	-21,97
19	Операционные расходы	5139736 9	50932249	78954552	27557183	53,62
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6428429 9	59035198	11316068	-52968231	-82,40
21	Возмещение (расход) по налогам	1512321 0	15209748	6330507	-8792703	-58,14
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4916108 9	43825450	4985561	-44175528	-89,86
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	4537002	0	0	-4537002	-100,00
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	4537002	0	0	-4537002	-100,00
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0,00
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4462408 7	43825450	4985561	-39638526	-88,83

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 2 экземплярах.

Библиография составляет 55 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «_____» _____ 2017г.

Дата «_____» _____ 2017г.

Студент _____ (Д.А. Котенева)