

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля
коммерческого банка в современной банковской практике (на примере АО
«АЛЬФА-БАНК»)

Студент	<u>И.В. Корытин</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Руководитель	<u>Ю.А. Анисимова</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Консультант	<u>Е.В. Косс</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____
(личная подпись)

« ___ » _____ 20__ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Игорь Владимирович Корытин

Тема работы: «Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике (на примере АО «АЛЬФА-БАНК»)

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова

Цель исследования – проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля для разработки дальнейших мероприятий, направленных на совершенствование кредитного портфеля.

Объект исследования – акционерное общество «АЛЬФА – БАНК», сокращенное наименование АО «АЛЬФА-БАНК», коммерческий банк.

Предмет исследования – кредитный портфель АО «АЛЬФА-БАНК».

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате расчета экономического обоснования разработанных мероприятий выявлено что в случае их применения в АО «АЛЬФА-БАНК» улучшится кредитный портфель.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 46 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 45 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 17, рисунков – 15.

Abstract

Bachelor work performed: Igor Vladimirovich Korytin

Theme: “Structural analysis and assessment of the quality of the loan portfolio of a commercial bank in modern banking practice (by the example of ALFA-BANK JSC)

Scientific adviser: Ph.D. econ Associate Professor Yu.A. Anisimova

The purpose of the study is to conduct a structural analysis and assessment of the quality of the loan portfolio in order to develop further measures aimed at improving the loan portfolio.

The object of the research is the joint-stock company ALPHA-BANK, the short name of ALFA-BANK JSC, a commercial bank.

The subject of the research is the loan portfolio of ALFA-BANK.

Research methods - factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work: as a result of the calculation of the economic justification of the developed measures, it was revealed that in the case of their application in ALFA-BANK, the loan portfolio will improve.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of material of subsections 2.2, 3.1, 3.2 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

Structure and scope of work. The work consists of introduction, 3 sections, conclusion, list of references from 46 sources and 3 applications. The total amount of work, without attachments, is 45 typewritten pages, including tables - 17, figures - 15.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы формирования кредитного портфеля коммерческого банка	7
1.1 Понятие, содержание и значение кредитного портфеля коммерческого банка	7
1.2 Методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка	12
2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля АО «АЛЬФА – БАНК»	20
2.1 Техничко – экономическая характеристика АО «АЛЬФА – БАНК»	20
2.2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК»	24
3 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование кредитного портфеля АО «АЛЬФА – БАНК»	35
3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля АО «АЛЬФА – БАНК»	35
3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля АО «АЛЬФА – БАНК»	37
Заключение	41
Список используемой литературы	44
Приложение	48

Введение

На сегодняшний день существует множество коммерческих банков, которые оказывают разного вида услуги, как для физических, так и для юридических лиц. Весомую долю в пакете предоставляемых коммерческими банками услуг составляет кредитование. Для эффективного функционирования коммерческим банкам необходимо размещать имеющиеся в распоряжении денежные средства, поэтому кредитование является основным из видов услуг, приносящим коммерческим банкам высокую прибыль.

Эффективность кредитной политики коммерческих банков напрямую зависит от качества кредитного портфеля, поэтому коммерческим банкам необходимо регулярно проводить структурный анализ и оценку качества кредитного портфеля, что и обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Целью написания работы является проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля для разработки дальнейших мероприятий, направленных на совершенствование кредитного портфеля.

Для достижения цели необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить теоретическую основу формирования кредитного портфеля коммерческого банка;
- провести структурный анализ и оценку кредитного портфеля коммерческого банка;
- разработать мероприятия, направленные на совершенствование кредитного портфеля коммерческого банка.

В качестве объекта исследования выбрано акционерное общество «АЛЬФА – БАНК», сокращенное наименование АО «АЛЬФА-БАНК».

Предметом исследования выступает кредитный портфель АО «АЛЬФА-БАНК».

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

В первой главе изучаются теоретические основы формирования кредитного портфеля коммерческого банка, рассматриваются понятие, содержание и сущность кредитного портфеля коммерческого банка, методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Во второй главе проводится структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля, предоставляется технико-экономическая характеристика АО «АЛЬФА-БАНК».

Третья глава включает в себя разработку мероприятий, направленных на совершенствование кредитного портфеля и экономическое обоснование разработанных мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК».

Теоретическими основами послужили законодательные и нормативные документы, статьи и научные труды по теме исследования отечественных и зарубежных авторов таких как: Абрамова Е.С., Асташенко Г.А., Барсукова О.Е., Васильева Е.П., Глазова В.С., Гурков М.Е., Еремин С.С., Ильина Ю.Н., Ковалев А.И., Крюков С.Д., Лаврушин В.В., Макарова О.Л., Сяткина Ю.С., Уваров М.О., Федорова М.А. и другие.

Практическая значимость работы заключается в применении АО «АЛЬФА-БАНК» разработанных мероприятий с целью совершенствования кредитного портфеля.

1 Теоретические основы формирования кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Понятие, содержание и значение кредитного портфеля коммерческого банка

Российскими и зарубежными авторами в области темы исследования предоставляются различные трактовки понятию «кредитный портфель».

По мнению Гуркова М.Е. «кредитный портфель банка — это вся совокупность кредитов, предоставленных им на каждый данный момент. Однако если это не просто список кредитов, а такая совокупность, которая структурирована по определенному критерию (критериям), существенному для кредитов, то тем самым «кредитный портфель» становится характеристикой качества выданных кредитов и всей кредитной деятельности банка» [14; с. 360].

Крюков С.Д. утверждает «кредитный портфель представлен как совокупность требований банка по кредитам, которые систематизированы на критериях, связанных с различными факторами кредитного риска» [20; с. 309].

В учебнике под редакцией Уварова М.О. «кредитный портфель коммерческого банка представлен как остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату» [31; с. 331].

Рассматривая разные трактовки понятия «кредитный портфель» можно сказать, что он является результатом предоставляемых кредитных услуг коммерческим банком.

В качестве нормативно – правовой базы, регламентирующей кредитные отношения коммерческого банка, служат:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ [1];

- Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1991 г. № 146-ФЗ [2];

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 [3];

- Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ [4].

Классификация кредитного портфеля коммерческого банка по основным признакам представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Классификация кредитного портфеля коммерческого банка по основным признакам

Кредитный портфель коммерческого банка классифицируется по ряду признаков, а именно по видам клиентов, по диверсифицированности, по видам валюты, по характеру задолженности, по срокам и способу погашения, по качеству управления, по наличию обеспечения, по целевому назначению и по другим признакам.

По диверсифицированности кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на диверсифицированный и концентрированный кредитный портфель.

Диверсифицированный кредитный портфель отвечает по всем требованиям коммерческого банка таким как: по срокам, валютам, доходности, размещению и т.д.

Концентрированный кредитный портфель включает в себя вложения определенного вида или же одной категории заемщиков [22; с. 224].

По видам валют кредитный портфель коммерческого банка может быть представлен как в национальной валюте, так и в иностранной валюте.

По характеру задолженности кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на: срочный, пролонгированный и просроченный кредитный портфель. Срочный кредитный портфель коммерческого банка входят кредиты, задолженность по которым предоставляется в срок, установленный кредитным договором.

В пролонгированный кредитный портфель входят кредиты и займы срок погашения, по которым был продлен по тем или иным причинам.

Просроченный кредитный портфель коммерческого банка включает в себя кредиты и займы, по которым задолженность не была погашена в установленный срок, в результате чего у заемщика нарушается срок погашения кредитной задолженности [22; с. 224].

По качеству управления кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на оптимальный и сбалансированный кредитный портфель.

«Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка - это такой кредитный портфель, при котором аккумуляция и распределение

кредитных ресурсов происходят таким образом, что выданные ссуды соответствуют имеющимся кредитным ресурсам по срокам и суммам, уровень доходности по ним является максимально возможным в данных условиях, а степень риска сводится к минимально допустимому уровню. Формирование оптимального кредитного портфеля - одна из ключевых задач и главных проблем деятельности банка» [5; с. 311].

«Сбалансированный кредитный портфель - это портфель банковских кредитов, который по своей структуре и финансовым характеристикам лежит в точке наиболее эффективного решения дилеммы «риск-доходность»» [5; с. 311].

По сроку погашения кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на:

- краткосрочный (кредиты предоставляются на срок до года);
 - среднесрочный (кредиты предоставляются на срок от года до пяти лет);
 - долгосрочный (кредиты предоставляются на срок свыше пяти лет)
- кредитный портфель.

По способу погашения кредитный портфель коммерческого банка классифицируется на кредиты с единовременным взносом и кредиты, предоставляемые в рассрочку платежа.

По наличию обеспечения кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на доверительные кредиты, обеспеченные кредиты и кредиты под гарантии третьих лиц.

Помимо вышеперечисленных видов кредитный портфель коммерческого банка также подразделяется на кредиты, предоставляемые как физическим, так и юридическим лицам, а также кредитный портфель по другим банкам.

Кредитный портфель коммерческого банка является результатом предоставляемых кредитных услуг коммерческим банком. Кредитный портфель классифицируется по ряду признаков.

Коммерческий банк самостоятельно определяет для себя размер кредитного портфеля в соотношении доходности и возможных рисков.

На формирование кредитного портфеля могут оказывать влияние факторы, наиболее распространенным фактором является кредитоспособность заемщика.

С целью формирования оптимального кредитного портфеля коммерческому банку необходимо пройти следующие этапы, которые представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 - Этапы формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Формирование кредитного портфеля является основной задачей коммерческого банка. Оптимальный кредитный портфель коммерческого

банка позволяет приносить существенную прибыль, поэтому при формировании кредитного портфеля коммерческий банк должен учитывать все этапы формирования, с целью достижения оптимального кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля коммерческого банка оказывает влияние на уровень риска и надежности банка в целом, поэтому значительную роль в процессе формирования кредитного портфеля играют установленные ограничения, нормативы и правила регулирования банковской деятельности [3].

1.2 Методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка

Коммерческий банк, осуществляющий выдачу кредитов должен регулярно проводить анализ кредитного портфеля. При анализе должны учитываться данные по кредитным договорам за анализируемый период и за прошлые периоды времени.

При анализе кредитных договоров особое внимание уделяется следующим фактам: выданная сумма кредита, процентная ставка по кредитованию, наличие или отсутствие залога и поручительства и другие.

Благодаря структурному анализу кредитного портфеля можно определить наиболее приоритетные направления кредитования, которые приносят наибольший доход коммерческому банку.

Также благодаря структурному анализу кредитного портфеля можно выявить рискованные области кредитования с целью разработки мероприятий по устранению.

Структурный анализ кредитного портфеля способен определить дальнейший объем кредитования, сколько коммерческий банк может выдать максимально кредитов.

На сегодняшний день банковская система Российской Федерации сталкивается с такими явлениями как девальвация национальной валюты, усиление инфляции и повышение процентных ставок, что негативно отражает экономическое развитие в целом.

Для оценки качества кредитного портфеля рассчитываются абсолютные и относительные показатели, отражающие долю отдельных ссуд в общей структуре кредитного портфеля.

Для определения оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка используется следующая формула расчета:

$$\text{Оккп} = \frac{\text{ПЗ}}{\text{ЗС}}; \quad (1)$$

где, Оккп – оценка качества кредитного портфеля;

ПЗ – просроченная задолженность по ссудам;

ЗС - общая задолженность по ссудам.

Для определения оценки риска кредитных продуктов коммерческого производится расчет резервирования кредитного портфеля, расчет доли не приносящих дохода кредитов, расчет коэффициента покрытия просроченной задолженности резервами.

Формула расчета резервирования кредитного портфеля коммерческого банка:

$$\text{Кр} = \frac{\text{Р}}{\text{Кр}} \times 100\%; \quad (2)$$

где, Кр – процент резервирования кредитного портфеля коммерческого банка;

Р – объем резерва;

С – объем выданных кредитов.

Формула расчета доли не приносящих дохода кредитов в коммерческом банке:

$$K_{нд} = \frac{ДКр}{С} \times 100\%; \quad (3)$$

где, $K_{нд}$ – доля не приносящих дохода кредитов;

$ДКр$ – доля не приносящих кредитов в кредитном портфеле в течение 90 дней.

Формула расчета коэффициента покрытия просроченной задолженности резервами:

$$K_{ппз} = \frac{Р}{ДКр} \times 100\%; \quad (4)$$

где, $K_{ппз}$ - коэффициента покрытия просроченной задолженности резервами коммерческого банка.

Нормативное значение показателя оценки качества кредитного портфеля не должен превышать 10 %, если же показатель превышает нормативное значение, то это означает, что коммерческий банк понесет потери и убытки.

С целью решения возникновения проблемных кредитов коммерческие банки проводят реструктуризацию выданных ссуд, надеясь при этом на дальнейшее финансовое оздоровление заемщиков.

«Реструктуризация долга – мера, применяемая в отношении заемщиков, которые находятся в состоянии дефолта, т. е. не способны обслуживать свой долг» [26; с. 268].

Любой коммерческий банк старается увеличить качество кредитного портфеля, в результате этого многие коммерческие банки формируют риск – нейтральный кредитный портфель.

Риск – нейтральный кредитный портфель коммерческого банка характеризуется наименьшей степенью возможных рисков и наиболее низким доходом в будущем периоде.

В качестве методов оценки качества кредитного портфеля используются следующие методы: оценка качества поколений портфеля, оценка жизненного цикла кредита и метод построения матриц переходов.

Методы оценки кредитного портфеля коммерческого банка представлены на рисунке 3

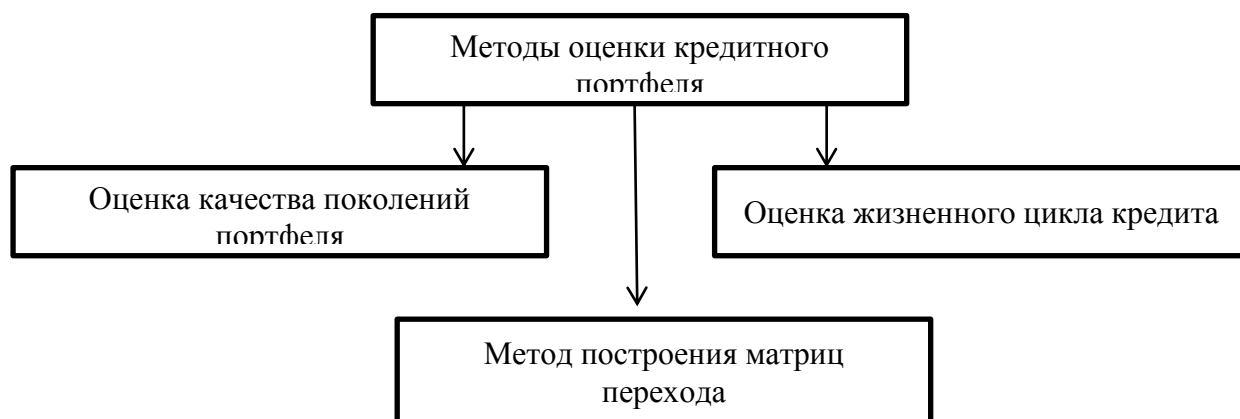


Рисунок 3 - Методы оценки кредитного портфеля коммерческого банка

Макарова О.Л. публикует, что: «Оценка качества поколений портфеля, которая подразумевает качество ссуды, зависящее от поколения, в котором она была выдана. Ссуда, которая выдана в неблагоприятствующий период, будет проявлять себя хуже, чем та, которая выдана в период благоприятствования» [24; с. 83].

«Оценка жизненного цикла кредита, которая подразумевает, что жизненный цикл кредита заключается в изменении его качества в зависимости от срока, который прошел с момента его выдачи. Представленная методика основана на наблюдениях за «поведением» выданных кредитов в различные моменты их жизненного цикла» [24; с. 83].

«Метод построения матриц переходов, который подразумевает построение матрицы переходов. Данный метод осуществляется с целью сравнения просроченной (проблемной) задолженности, которая определяется в месяц n_1 , с задолженностью, определенной в месяц n_2 . Кроме того, в

данном контексте следует упомянуть требуемый расчет доли кредитов, которые стали лучше или перешли в следующую стадию просрочки» [24; с. 83].

В коммерческом банке для контрагентов устанавливается величина лимита займа с целью предотвращения возможных рисков. Для установления кредитного лимита коммерческий банк проверяет кредитоспособность заемщика, исследует кредитную историю, оценивает репутацию заемщика, рассматривает специфику запрашиваемого кредитного продукта и т.д.

При оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка рассчитываются коэффициенты доходности кредитных вложений и коэффициенты качества управления кредитным портфелем. Расчет коэффициентов доходности кредитных вложений представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Коэффициенты доходности кредитных вложений

Коэффициент	Формула расчета	Характеристика	Нормативное значение, %
K1	(процентные доходы – процентные расходы) / кредитные вложения	Оценивает прибыль кредитного портфеля	0,6 – 1,4
K2	(процентные доходы – процентные расходы) / капитал банка	Оценивает долю процентной маржи в капитале банка	10,0 -20,0
K3	(процентные доходы – процентные расходы) / чистый кредитный портфель	Оценивает рентабельность кредитных вложений	2,0 -3,5
K4	полученные процентные доходы / чистый кредитный портфель банка	Оценивает доходность кредитных вложений	-

Расчет коэффициентов качества управления кредитным портфелем представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Коэффициенты качества управления кредитным портфелем

Коэффициент	Формула расчета	Характеристика	Нормативное значение
K5	кредитные вложения не приносящие доход / активы банка	Оценивает качество управления кредитным портфелем с позиции неработающих кредитов	0,5 -3,0

Окончание таблицы 2

Коэффициент	Формула расчета	Характеристика	Нормативное значение
К6	кредитные вложения не приносящие доход / всего кредитные вложения	Детализирует оценку качества управления кредитным портфелем банка	3,0 -7,0
К7	всего кредитные вложения / Депозиты	Оценивает привлеченные ресурсы	< 1
К8	(кредитные вложения – просроченные кредиты) / кредитные вложения	Оценивает долю качественных кредитов	-
К9	резерв по кредитам / кредитные вложения не приносящие доход	Оценивает степень покрытия возможных убытков, невозврата платежей по кредиту	-

Рейтинговая оценка кредитного портфеля представляет собой количественную характеристику предполагаемого кредитного риска по каждому виду ссуд, заемщиков и портфеля в целом.

Для определения рейтинговой оценки кредитного портфеля выделяют три общепризнанных агентств: Standard & Poor's, Moody's Agency, Fitch Agency.

Каждое агентство при определении кредитного рейтинга используют две шкалы:

- международная шкала, которая осуществляется в сравнении с другими странами и зарубежными компаниями по сравнению с долговыми обязательствами анализируемой компании;

- национальная шкала, которая осуществляется в сравнении с компаниями одной страны.

Кредитные рейтинги классифицируются на долгосрочные (от года) и краткосрочные (до года) рейтинги. Шкалы показателей рейтинговых агентств представлены в таблицах 3-5.

Таблица 3. Шкала рейтинга Standard & Poor's

Инвестиционная категория	
AAA (A-1)	Самый высокий показатель рейтинга, отражает способность банка выполнять финансовые обязательства
AA (A-2)	Отражает высокую способность банка покрывать имеющуюся задолженность

Окончание таблицы 3

Инвестиционная категория	
A (A-3)	Отражает умеренно – высокую способность банка погашать имеющуюся задолженность, присутствует зависимость от внешних факторов
BBB (B)	Отражает достаточную способность банка погашать имеющуюся задолженность, но присутствует высокая зависимость от воздействия конъюнктуры рынка
BBB-(B)	Наименьший показатель рейтинга в инвестиционной категории.
Спекулятивная категория	
BB+ (B)	Самый высокий показатель в данной категории
BB (B)	Отражает зависимость от негативных изменений в экономической, финансовой сфере, поэтому у банка присуще уязвимость в краткосрочном периоде
B (B)	Отражает сильную зависимость от внешних факторов, но банк еще способен погашать обязательства
CCC (C)	Отражает появление кредитных рисков, банк сможет погасить обязательства в случае благоприятных внешних факторов
CC (C)	Отражает высокую подверженность кредитных рисков
C (C)	При присвоении данного рейтинга банк находится на стадии банкротства и не выполняет свои обязательства
D	Банку объявлен дефолт

Шкала рейтинговых агентств подразделяется на инвестиционную и спекулятивную категорию.

Таблица 4. Шкала рейтинга Moody's Agency

Инвестиционная категория	
Aaa (P-1)	Наивысший показатель рейтинга в данной категории, отражает уровень надежности банка
Aa (P-1)	Отражает высокую надежность банка и низкие кредитные риски
A (P-1 или P-2)	Отражает выше среднего уровень надежности и низкие кредитные риски
Baa (P3)	Отражает среднюю надежность банка и умеренные кредитные риски
Спекулятивная категория	
Ba	Отражает уровень надежности банка ниже среднего, у банка существенные кредитные риски
B	Отражает низкую надежность банка, у банка высокие кредитные риски
Saa	Отражает очень низкую надежность банка, у банка высокие кредитные риски
Sa	Банку объявлен дефолт, но имеется вероятность выполнения обязательств
C	Самый низкий показатель, объявлен дефолт

Таблица 5. Шкала рейтинга Fitch Agency

Инвестиционная категория	
AAA (F1)	Самый высокий показатель, отражает высокую кредитоспособность банка
AA (F1)	Отражает способность банка выполнять свои обязательства на высоком уровне
A (F1)	Отражает высокую способность банка выполнять свои обязательства на высоком уровне, но имеется зависимость от внешних факторов
BBB (F2 или F3)	Отражает адекватную способность выполнять свои обязательства но имеется зависимость от внешних факторов
Спекулятивная категория	
BB (B)	Отражает повышенное влияние к риску дефолта
B (B)	Отражает дефолт, но банку присущ запас прочности
CCC (C)	Отражает дефолт, банку присуще кредитные риски
CC (C)	Отражает дефолт, банку присуще высокие кредитные риски
Продолжение таблицы 5	
C (C)	Отражает дефолт, банку присуще очень высокие кредитные риски
RD (KB)	Отражает ограниченный дефолт, банк в стадии банкротства
D (D)	Отражает дефолт

В результате определения рейтинговой оценки, можно выявить состояние кредитного портфеля коммерческого банка и в целом финансовое состояние банка.

Таким образом, структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка способны оценить возможности банка в вопросах размещения кредитов и вопросах возникновения кредитных рисков.

2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля АО «АЛЬФА – БАНК»

2.1 Техничко – экономическая характеристика АО «АЛЬФА – БАНК»

Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК», сокращенное фирменное наименование АО «АЛЬФА-БАНК», на английском языке Joint Stock Company «ALFA-BANK».

АО «АЛЬФА-БАНК» основан в 1990 году, головной офис банка располагается в Москве.

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

Адрес в интернет сети: www.alfabank.ru, адрес электронной почты: [mail@alfabank.ru/](mailto:mail@alfabank.ru)

АО «АЛЬФА-БАНК» с 01.01.2014 г. является участником банковского холдинга АВН Holdings S.A., является крупнейшим российским коммерческим банком по размеру совокупных активов и капитала, кредитному портфелю и размеру депозитов.

Основными направлениями деятельности банка являются:

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

Розничный бизнес включает в себя следующие основные направления:

- ипотечное кредитование;
- потребительское кредитование;
- выдача кредитов наличными;
- выдача кредитных карт;

- открытие накопительных счетов и депозитов;
- дистанционные каналы обслуживания.

На 2018 год клиентская база АО «АЛЬФА-БАНК» составила более 15 миллионов клиентов.

Филиальная сеть АО «АЛЬФА-БАНК» представлена на рисунке 4.

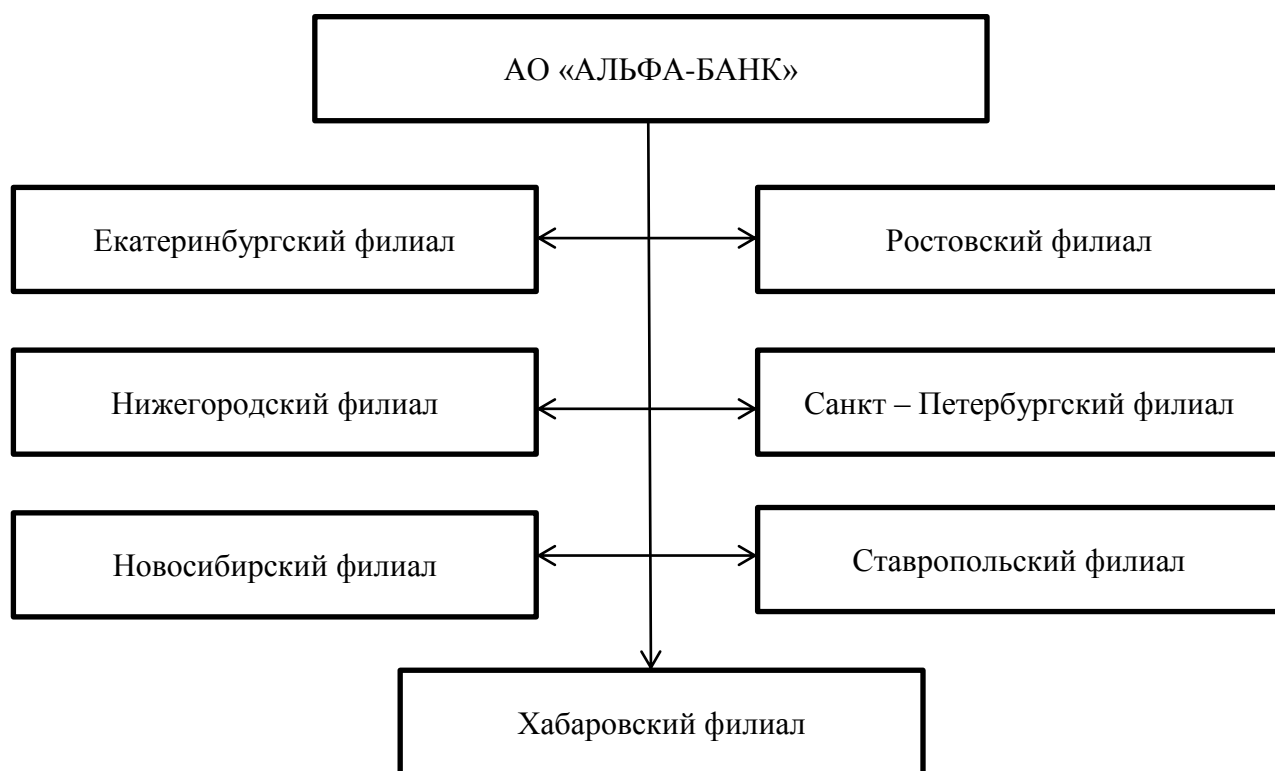


Рисунок 4 - Филиальная сеть АО «АЛЬФА-БАНК»

В АО «АЛЬФА-БАНК» филиальная сеть включает в себя семь филиалов: Екатеринбургский, Нижегородский, Новосибирский, Ростовский, Ставропольский, Хабаровский и Санкт – Петербургский филиал.

Акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» являются:

АО «АБ Холдинг» - 99,99983 %;

AVN FINANCIAL LIMITED – 0,1136 %.

Проведем анализ основных экономических показателей АО «АЛЬФА-БАНК».

Основные экономические показатели АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 - 2018 гг. представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Основные экономические показатели АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения в тыс. руб.	Изменения в %
Активы	2246840199	2495743432	3215947246	969107047	143,13
Капитал	352959351	326367530	446857298	93897947	126,60
Прибыль до налогообложения	11316068	60248489	139829221	128513153	1235,67
Прибыль после налогообложения	4985561	42605974	106597950	101612389	2138,13

В результате рассмотрения основных экономических показателей АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено увеличение активов банка на 969107047 тыс. руб. или 43,13 %. Рост активов произошел за счет увеличения кредитного портфеля объема вложений в ценные бумаги.

Динамика изменения активов и капитала АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 5.

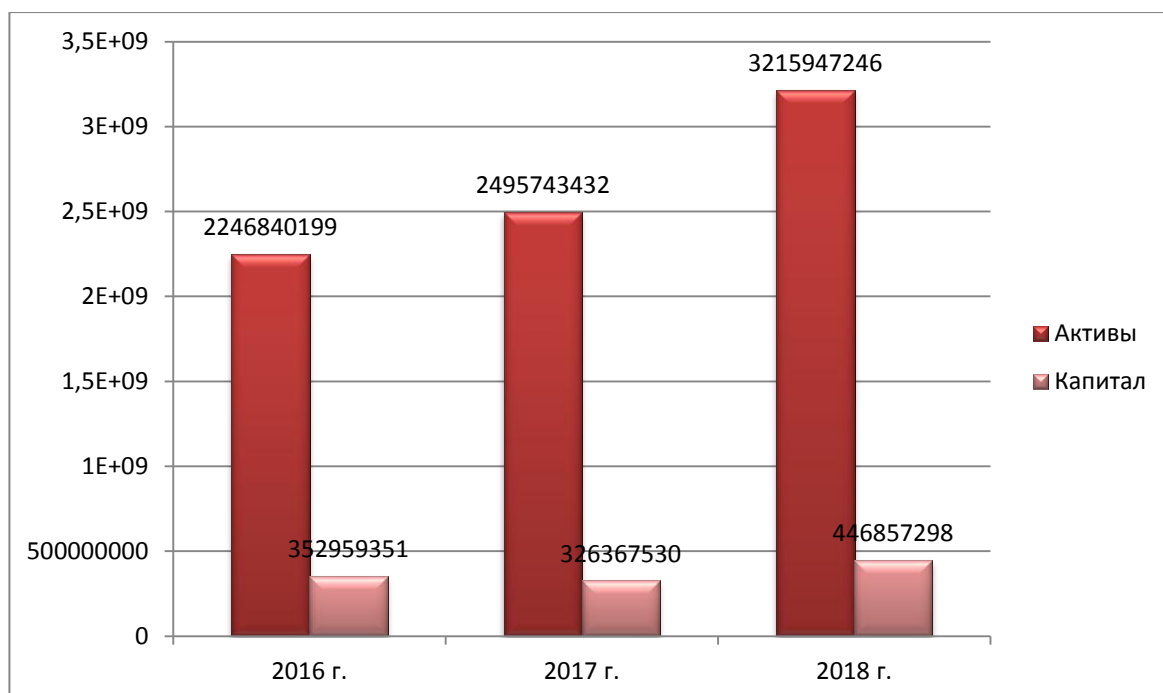


Рисунок 5 - Динамика изменения активов и капитала АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Капитал АО «АЛЬФА-БАНК» за период исследования возрос на 93897947 тыс. руб. или на 26,60 %. На рост капитала банка повлияло включение в состав источников добавочного капитала привлеченного бессрочного субординированного займа.

Динамика изменения прибыли до налогообложения и прибыли после налогообложения АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 6.

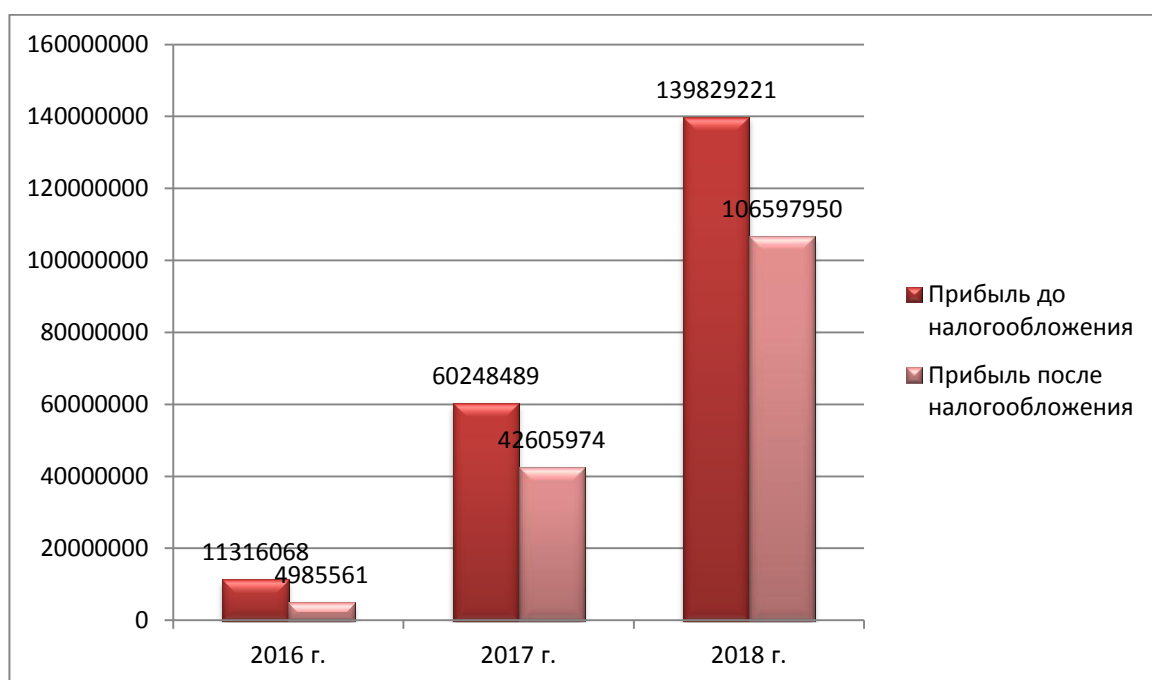


Рисунок 6 - Динамика изменения прибыли до налогообложения и прибыли после налогообложения АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Прибыль до налогообложения АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. увеличилась на 128513153 тыс. руб., прибыль после налогообложения возросла на 101612389 тыс. руб.

Наибольшую долю роста прибыли обеспечил доход от операций с финансовыми активами и операций с иностранной валютой и ее переоценки.

АО «АЛЬФА-БАНК» в 2018 г. занимает лидирующую позицию среди коммерческих банков по рейтингам.

Присвоенные рейтинги представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Рейтинги, присвоенные АО «АЛЬФА-БАНК» в 2018 г.

Рейтинговое агентство	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности	Прогноз
Standart & Pooris Global Raiting	BB+	B	стабильный
Fitch Raiting	BB+	B	стабильный
ACRA/АКРА		AA (RU)	стабильный
RAEX (Эксперт РА)		ruAA	стабильный
Moody's Agency	AA (A-2)	BB (B)	стабильный

Таким образом, АО «АЛЬФА-БАНК» является крупнейшим российским коммерческим банком по размеру совокупных активов и капитала, кредитному портфелю и размеру депозитов. В результате рассмотрения присвоенных рейтингов банку выявлено что АО «АЛЬФА-БАНК» является стабильным банком. Проведем структурный анализ и оценим качество кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК».

2.2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК»

В АО «АЛЬФА-БАНК» установлены следующие категории качества:

1 категория – первоклассный заемщик с минимальной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств;

2 категория – хороший и качественный заемщик, с низкой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств;

3 категория – потенциально нестабильный заемщик, с повышенной вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств;

4 категория – нестабильный заемщик – с высокой вероятностью неисполнения своих кредитных обязательств;

5 категория – обесцененный заемщик, в отношении которого установлен дефолт.

Рассмотрим ссудную задолженность кредитных организаций АО «АЛЬФА-БАНК» по категориям качества за 2016 - 2018 гг.

Таблица 7 – Ссудная задолженность по категориям качества кредитных организаций АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 - 2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Ссудная задолженность, в т. ч.	222402198	202584460	339998600	117596402	152,88
1 категория качества	197463895	161315468	334519874	137055979	169,41
2 категория качества	11173263	37983681	1103267	-10069996	9,87
3 категория качества	1690333	405632	4375459	2685126	258,85
4 категория качества	11912490	2879679	0	-11912490	0,00
5 категория качества	163017	0	0	-163017	0,00
Резерв под обесценение	0	830781	334975	334975	0,00
Чистая ссудная задолженность	222402198	201753679	339663625	117261427	152,72

В результате рассмотрения ссудной задолженности по категориям качества кредитных организаций АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре составляют кредитные организации первой категории качества – первоклассный заемщик.

Динамика изменения чистой ссудной задолженности представлена на рисунке 7.

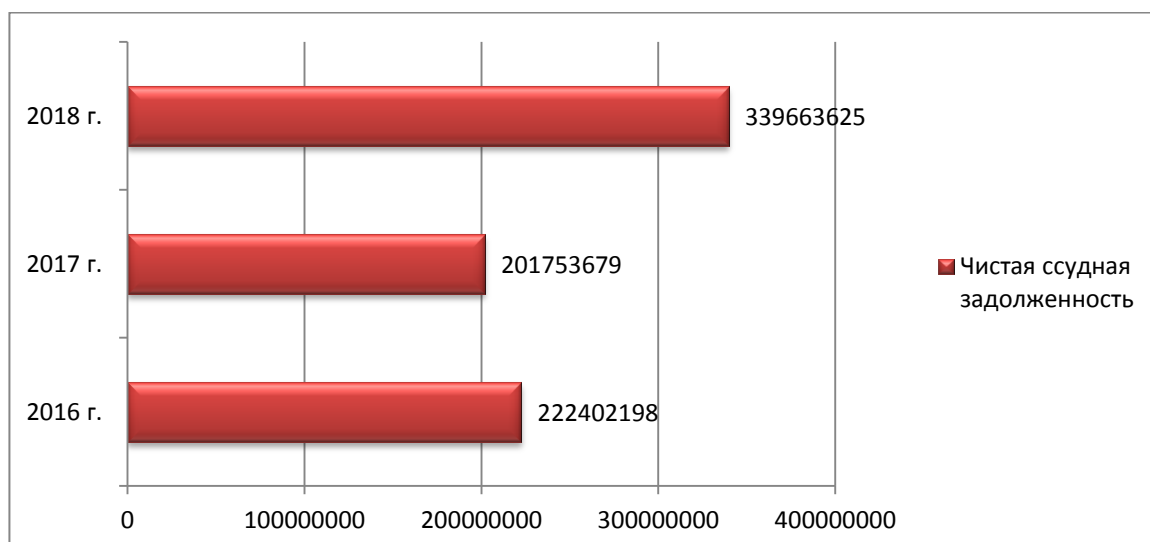


Рисунок 7 - Динамика изменения чистой ссудной задолженности кредитных организаций АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за период исследования увеличилась на 117261427 тыс. руб. или на 52,72 %.

Рассмотрим ссудную задолженность юридических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» по категориям качества за 2016-2018 гг.

Таблица 8 – Ссудная задолженность по категориям качества юридических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Ссудная задолженность, в т. ч.	1264079177	1374182443	1645430461	381351284	130,17
1 категория качества	739438865	791361770	1019672766	280233901	137,90
2 категория качества	207208928	326557252	399739524	192530596	192,92
3 категория качества	131670222	96029242	47468634	-84201588	36,05
4 категория качества	98051421	74652907	66915991	-31135430	68,25
5 категория качества	87709741	85581272	111633546	23923805	127,28
Резерв под обесценение	92527793	133342559	142347907	49820114	153,84
Чистая ссудная задолженность	1171551384	1240839884	1503082554	331531170	128,30

В результате рассмотрения ссудной задолженности по категориям качества юридических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что чистая ссудная задолженность возросла на 331531170 тыс. руб. или на 28,30 %. Динамика изменения представлена на рисунке 8.

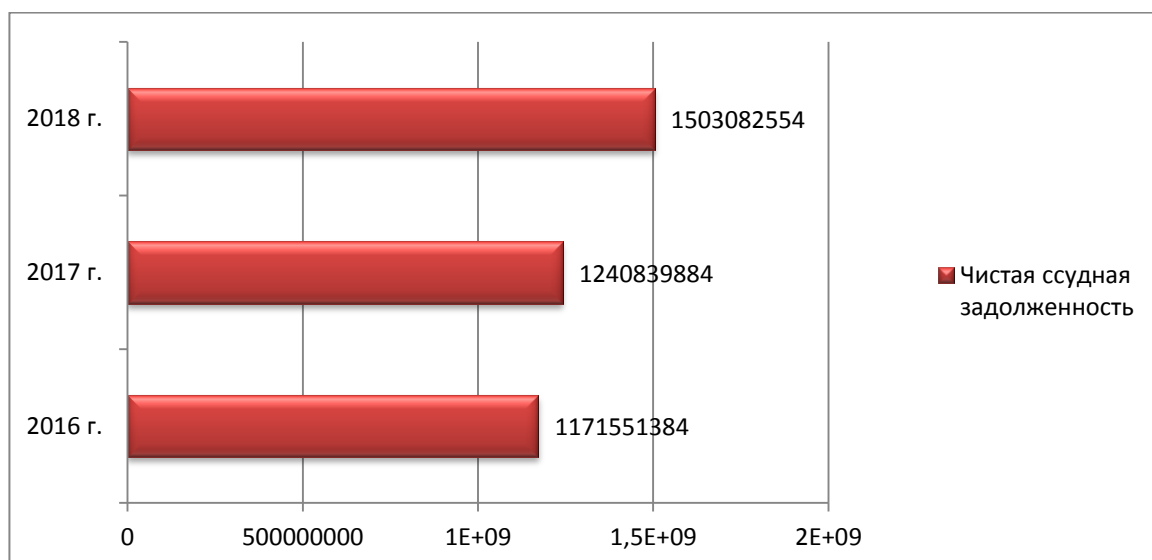


Рисунок 8 - Динамика изменения чистой ссудной задолженности юридических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наибольшую долю в структуре составляют юридические лица второй категории качества – хороший и качественный заемщик.

Рассмотрим ссудную задолженность физических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» по категориям качества за 2016-2018 гг.

Таблица 9 – Ссудная задолженность по категориям качества физических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Ссудная задолженность, в т. ч.	230186868	293631722	457887450	227700582	198,92
1 категория качества	86313	239258	872174	785861	1010,48
2 категория качества	164353121	233819159	173405431	9052310	105,51
3 категория качества	5291910	5633304	236674772	231382862	4472,39
4 категория качества	2446360	3961433	6774297	4327937	276,91
5 категория качества	58009164	49978568	40160776	-17848388	69,23
Резерв под обесценение	61443683	57612830	52890423	-8553260	86,08
Чистая ссудная задолженность	168743185	236018992	404997027	236253842	240,01

В результате рассмотрения ссудной задолженности по категориям качества физических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что чистая ссудная задолженность возросла на 236253842 тыс. руб. или на 140,01 %. Динамика изменения представлена на рисунке 9.

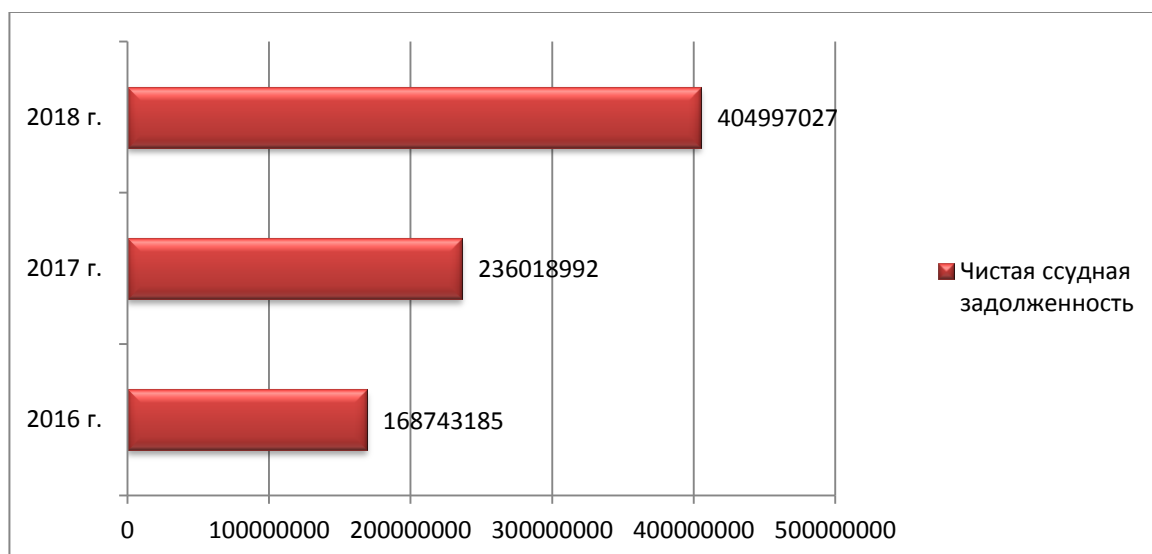


Рисунок 9 - Динамика изменения чистой ссудной задолженности физических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наибольшую долю в структуре составляют физические лица третьей категории качества – потенциально нестабильный заемщик.

Рассмотрим общую ссудную задолженность АО «АЛЬФА-БАНК» по категориям качества за 2016-2018 гг.

Таблица 10 – Общая ссудная задолженность по категориям качества АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Ссудная задолженность, в т. ч.	1716668243	1870398625	2443316511	726648268	142,33
1 категория качества	936988273	952916496	1355064814	418076541	144,62
2 категория качества	382735312	598360092	574248222	191512910	150,04
3 категория качества	138652465	102068178	288518865	149866400	208,09
4 категория качества	112410271	81494019	73690288	-38719983	65,55
5 категория качества	145881922	135559840	151794322	5912400	104,05
Резерв под обесценение	153971476	191786070	195573305	41601829	127,02
Чистая ссудная задолженность	1562696767	1678612555	2247743206	685046439	143,84

В результате рассмотрения общей ссудной задолженности по категориям качества АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что чистая ссудная задолженность возросла на 685046439 тыс. руб. или 43,84 %.

Динамика изменения общей чистой ссудной задолженности представлена на рисунке 10.

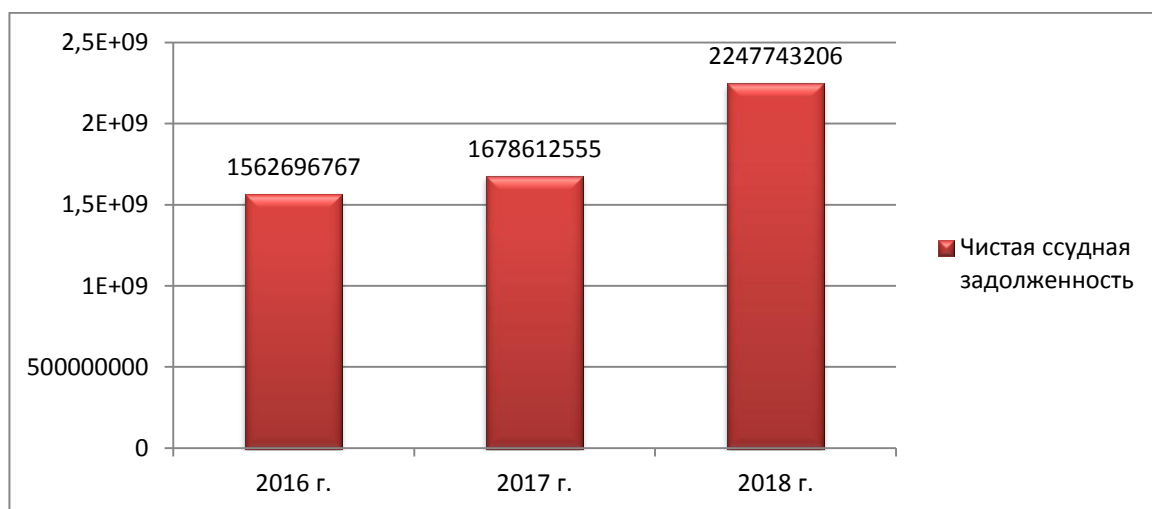


Рисунок 10 - Динамика изменения общей чистой ссудной задолженности АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Наибольшую долю в структуре общей ссудной задолженности составляют заемщики первой категории качества – первоклассный заемщик.

Проведем анализ объема и сроков просроченной задолженности АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг.

Таблица 11 – Анализ объема и сроков просроченной задолженности кредитных организаций АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Непросроченные ссуды	222402198	202584460	339998600	117596402	152,88
Ссудная задолженность до 30 дней	0	0	0	0	0,00
Ссудная задолженность 31 – 90 дней	0	0	0	0	0,00
Ссудная задолженность 91-180 дней	0	0	0	0	0,00
Ссудная задолженность свыше 180 дней	0	0	0	0	0,00
Всего ссудная задолженность	222402198	202584460	339998600	117596402	152,88

За период исследования просроченная задолженность кредитных организаций АО «АЛЬФА-БАНК» отсутствует.

Таблица 12 – Анализ объема и сроков просроченной задолженности юридических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Непросроченные ссуды	1011780633	1293066082	1550084253	538303620	153,20
Ссудная задолженность до 30 дней	5840945	3575070	6293588	452643	107,75
Ссудная задолженность 31 – 90 дней	4374944	257927	12605744	8230800	288,13
Ссудная задолженность 91-180 дней	5488302	4442621	618043	-4870259	11,26
Ссудная задолженность свыше 180 дней	73317324	72840743	75828833	2511509	103,43
Всего ссудная задолженность	1264079177	1374182443	1645430461	381351284	130,17

За период исследования непросроченные ссуды юридических лиц увеличились на 538303620 тыс. руб. или 53,20 %. В структуре просроченной ссудной задолженности юридических лиц наибольшую долю за 2016 -2018 гг. составляет ссудная задолженность свыше 180 дней, которая возросла на 2511509 тыс. руб. или 3,43 %.

Динамика изменения просроченной ссудной задолженности юридических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 11.

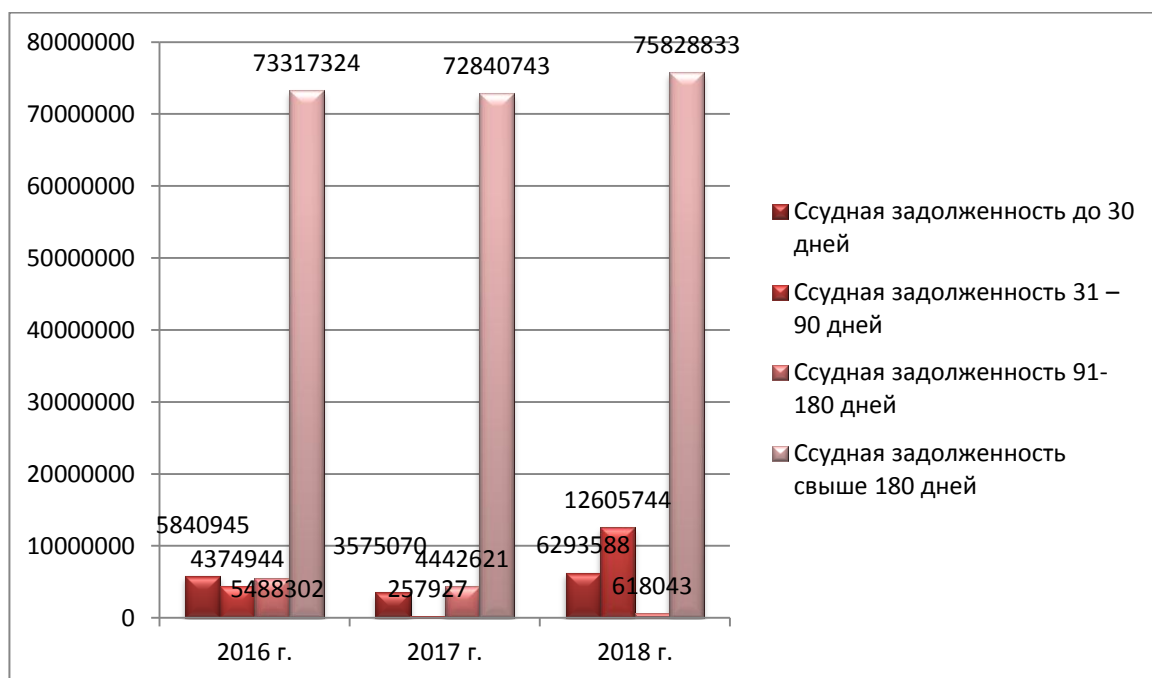


Рисунок 11 - Динамика изменения просроченной ссудной задолженности юридических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Ссудная задолженность юридических лиц от 91 до 180 дней за 2016 - 2018 гг. уменьшилась на 4870259 тыс. руб. или 88,74 %.

Таблица 13 – Анализ объема и сроков просроченной задолженности физических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Непросроченные ссуды	168743481	238684739	411065313	242321832	243,60
Ссудная задолженность до 30 дней	3463236	3203802	4425280	962044	127,78
Ссудная задолженность 31 – 90 дней	1996629	2089365	2785273	788644	139,50
Ссудная задолженность 91-180 дней	2146066	2273190	2665046	518980	124,18

Окончание таблицы 13

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Ссудная задолженность свыше 180 дней	53837456	47380626	36946538	-16890918	68,63
Всего ссудная задолженность	230186868	293631722	457887450	227700582	198,92

В результате проведения анализа объема и сроков просроченной задолженности физических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» выявлено, что за 2016 - 2018 гг. непросроченные ссуды возросли на 242321832 тыс. руб. или 143,60 %.

Наибольшую долю в структуре просроченных ссуд физических лиц за период исследования составила ссудная задолженность свыше 180 дней, которая уменьшилась на 16890918 тыс. руб. или 31,37 %.

Динамика изменения просроченной ссудной задолженности физических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. представлена на рисунке 12.

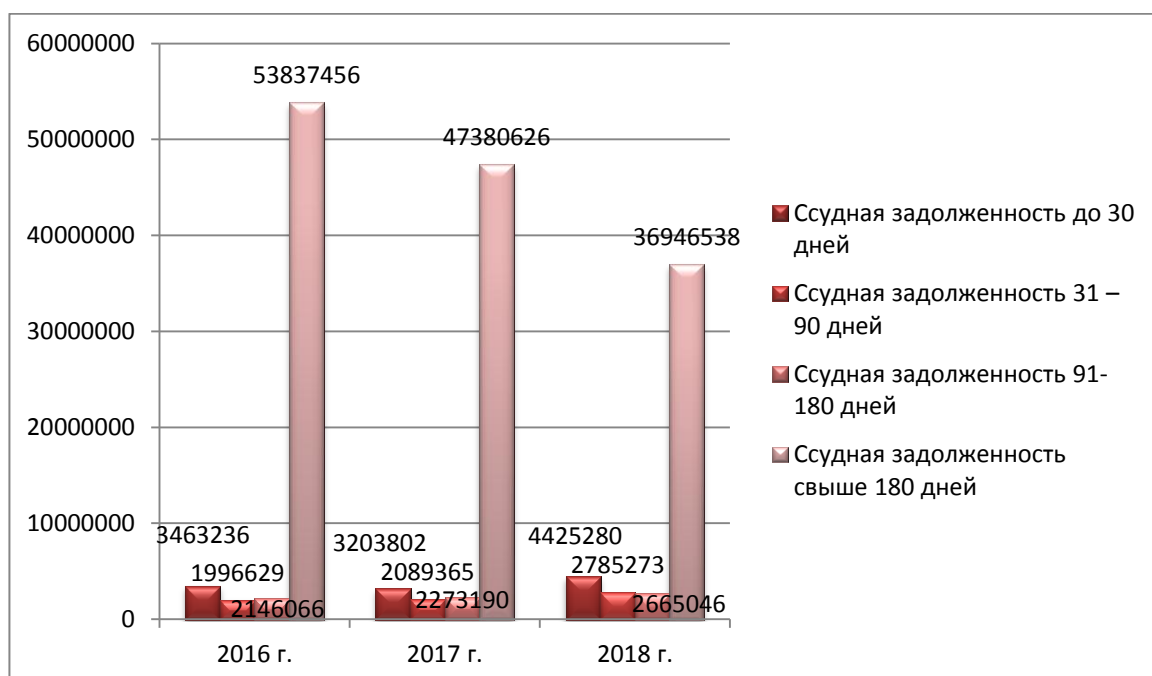


Рисунок 12 - Динамика изменения просроченной ссудной задолженности физических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в тыс. руб.

Проведем оценку качества кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг.

Таблица 14 – Оценка качества кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения +/-
Просроченная задолженность	536144129	338647804	482166945	-53977184

Общая задолженность	1716668243	1870398625	2443316511	726648268
Оценка качества кредитного портфеля, %	0,31	0,18	0,20	-0,11

В результате оценки качества кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что просроченная задолженность банка уменьшилась и в 2018 г. составила 20 %.

Рассчитаем коэффициенты доходности кредитных вложений и качества управления кредитным портфелем АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг.

Таблица 15 - Коэффициенты доходности кредитных вложений и качества управления кредитным портфелем АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. в %

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения +/-
К1	0,24	0,14	0,15	-0,09
К2	0,26	0,32	0,26	0,00
К3	0,06	0,06	0,05	-0,01
К4	0,12	0,12	0,10	-0,02
К5	0,24	0,14	0,15	-0,09
К6	0,31	0,18	0,20	-0,11
К7	0,05	0,07	0,06	0,01
К8	0,69	0,82	0,80	0,11
К9	0,29	0,57	0,41	0,12

В результате расчета коэффициентов доходности кредитных вложений выявлено, что прибыль кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 - 2018 гг. за период исследования уменьшилась на 9 % и в 2018 г. составила 15 %. Доля процентной маржи в капитале банка осталась неизменна и в 2018 г. составила 26 %.

За период исследования рентабельность кредитных вложений АО «АЛЬФА-БАНК» уменьшилась на 1% и в 2018 г. составила 5 %. Доходность кредитных вложений понизилась на 1 % и в 2018 г. составила 10 %.

В результате расчета коэффициентов качества управления кредитным портфелем АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что качество управления кредитным портфелем с позиции неработающих кредитов

уменьшилось на 9 % и в 2018 г. составило 15 %. Несмотря на это, увеличились привлеченные ресурсы на 1 % и в 2018 г. составили 6 %.

За период исследования в АО «АЛЬФА-БАНК» доля качественных кредитов возросла на 11 % и в 2018 г. составила 80 %.

АО «АЛЬФА-БАНК» способность покрытия возможных убытков, невозврата платежей по кредиту возросла на 12 % и в 2018 г. составила 41 %.

Таким образом, АО «АЛЬФА-БАНК» является крупнейшим российским коммерческим банком по размеру совокупных активов и капитала, кредитному портфелю и размеру депозитов. В результате рассмотрения присвоенных рейтингов банку выявлено что АО «АЛЬФА-БАНК» является стабильным банком.

В результате проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК» выявлено, что чистая ссудная задолженность возросла на 685046439 тыс. руб. или 43,84 %, но, не смотря на это, наибольшую долю в структуре общей ссудной задолженности составляют заемщики первой категории качества – первоклассный заемщик.

На основании вышеизложенного разработаем мероприятия, направленные на совершенствование кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК».

3 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование кредитного портфеля АО «АЛЬФА – БАНК»

3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля АО «АЛЬФА – БАНК»

В качестве мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК» предложим один из основных способов оптимизации кредитного портфеля – рефинансирование.

Коммерческие банки предоставляют денежные средства в кредит под 13-16 % годовых, за счет ключевой ставки Банка России 10% и дешевого фондирования путем привлечения денежных средств вкладчиков.

В 2017 году коммерческие банки выдавали кредиты под 17,5 -20 %. В ноябре-декабре 2018 г. кредитный рынок сформировался с максимальной ставкой по кредитованию 16 % годовых, в результате чего у клиентов появилась возможность оптимизировать имеющийся кредит по более привлекательным ставкам.

Большинство клиентов не имеют понятия, как происходит рефинансирование и переаккредитация кредитов и какие преимущество данная процедура дает.

Рефинансирование кредита позволяет клиенту получить в банке новый кредит на более выгодных условиях с целью полного или частичного погашения задолженности по имеющемуся кредиту.

АО «АЛЬФА-БАНК» рекомендуется проводить рефинансирование кредита под более низкий процент с увеличением периода финансирования. В результате этого понизится ежемесячный платеж по кредитованию у заемщика и снизится уровень просроченных платежей.

Услуга рефинансирования в коммерческом банке позволяет управлять не только рисками заемщика, но и банковскими рисками в том числе. За счет

рефинансирования АО «АЛЬФА-БАНК» сможет нарастить капитал и улучшить качество кредитного портфеля.

АО «АЛЬФА-БАНК» рекомендуется воспользоваться переаккредитованием и сформировать дополнительный резерв в Банке России или же осуществлять данную услугу за счет прямого рефинансирования.

Департамент Банка России систематически контролирует переаккредитование, следит за объемами перекредитования с целью сохранения банковской системы в целом в стране.

АО «АЛЬФА-БАНК» получит выгоду при использовании схемы переаккредитования за счет постепенного снижения текущей кредитной нагрузки на аналогичную сумму.

«Переаккредитация – это кредит, выданный сторонним банком клиенту, для закрытия задолженности в другом банке» [28; с. 114].

Переаккредитация бывает внутренняя и внешняя, представлена на рисунке 13.



Рисунок 13 - Виды переаккредитации в коммерческом банке

Одним из способов оптимизации кредитного портфеля является переаккредитация, за счет которой уменьшаются ежемесячные расходы

коммерческого банка на обслуживания кредита, а также сохраняет репутацию платежеспособности и положительной кредитной истории заемщика.

С помощью переаккредитации коммерчески банк может объединить несколько кредитов заемщика в один на более выгодных условиях кредитования для заемщика.

3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля АО «АЛЬФА – БАНК»

Проведем расчет экономической эффективности разработанных мероприятий, если в АО «АЛЬФА-БАНК» будет осуществляться рефинансирование кредитов заемщиков с просроченной ссудной задолженностью свыше 91 день.

Просроченная ссудная задолженность юридических лиц свыше 91 день в 2018 г. составила:

$$618043 + 75828833 = 76446876 \text{ тыс. руб.}$$

Просроченная ссудная задолженность физических лиц свыше 91 день в 2018 г. составила:

$$2665046 + 36946538 = 39611584 \text{ тыс. руб.}$$

Таблица 16 – Расчет прогнозного значения в результате рефинансирование кредитов заемщиков с просроченной ссудной задолженностью свыше 91 день в АО «АЛЬФА-БАНК» в тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г.	Прогноз	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Рефинансирование ссудной задолженности юридических лиц	1645430461	1568983585	-76446876	95,35
Рефинансирование ссудной задолженности физических лиц	457887450	418275866	-39611584	91,35
Итого	2103317911	1987259451	-116058460	94,48

В результате рефинансирования в АО «АЛЬФА-БАНК» кредитов юридических и физических лиц с ссудной задолженностью свыше 91 день банк уменьшит общую ссудную задолженность по кредитованию на 116058460 тыс. руб. или на 5,52 %.

Динамика изменения рефинансирования ссудной задолженности юридических и физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК» представлена на рисунке 14.

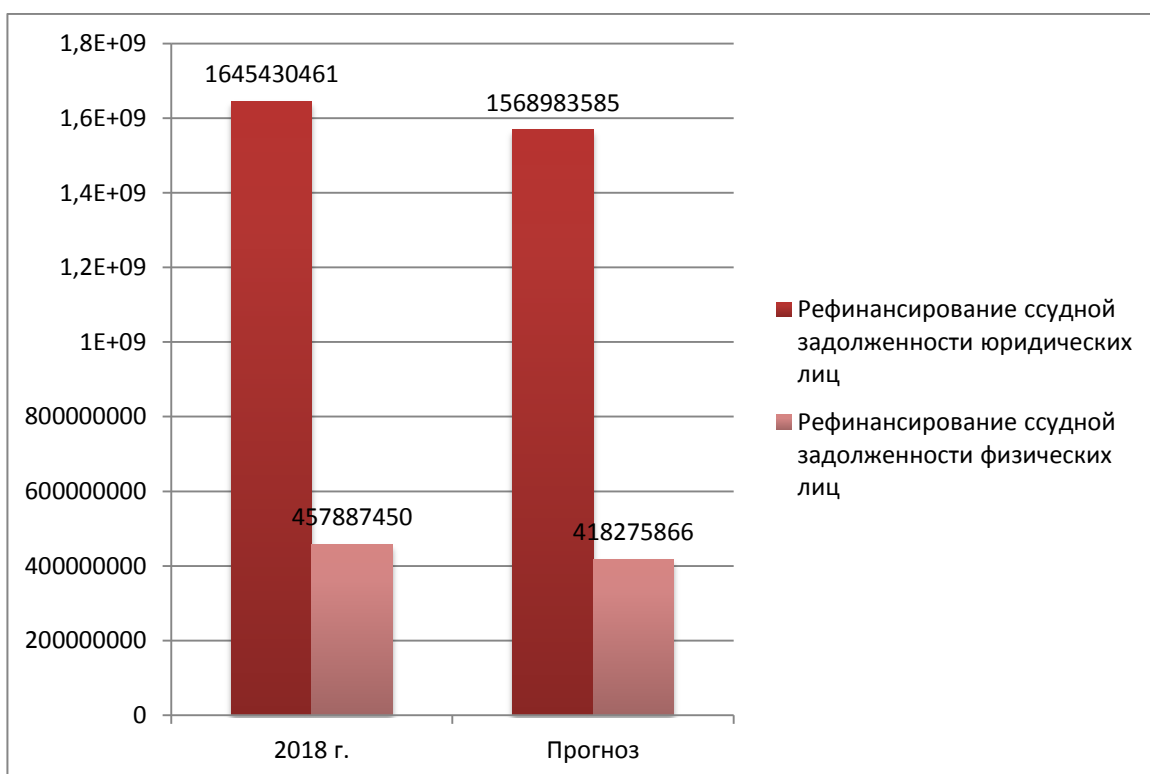


Рисунок 14 - Динамика изменения рефинансирования ссудной задолженности юридических и физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК» в тыс. руб.

Помимо уменьшения ссудной задолженности по кредитам в АО «АЛЬФА-БАНК» улучшится качество кредитного портфеля.

Таблица 17 – Расчет прогнозного значения оценки качества кредитного портфеля в АО «АЛЬФА-БАНК» в тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г.	Прогноз	Изменения тыс. руб.	Изменения %
Просроченная задолженность	482166945	63891079	-418275866	13,25
Общая задолженность	2443316511	456057060	-1987259451	18,67
Оценка качества кредитного портфеля, %	0,20	0,14	-0,06	x

В результате проведения оценки качества кредитного портфеля выявлено, что просроченная задолженность банка уменьшится на 0,06 и составит 0,14 %.

Динамика изменения оценки качества кредитного портфеля представлена на рисунке 15.

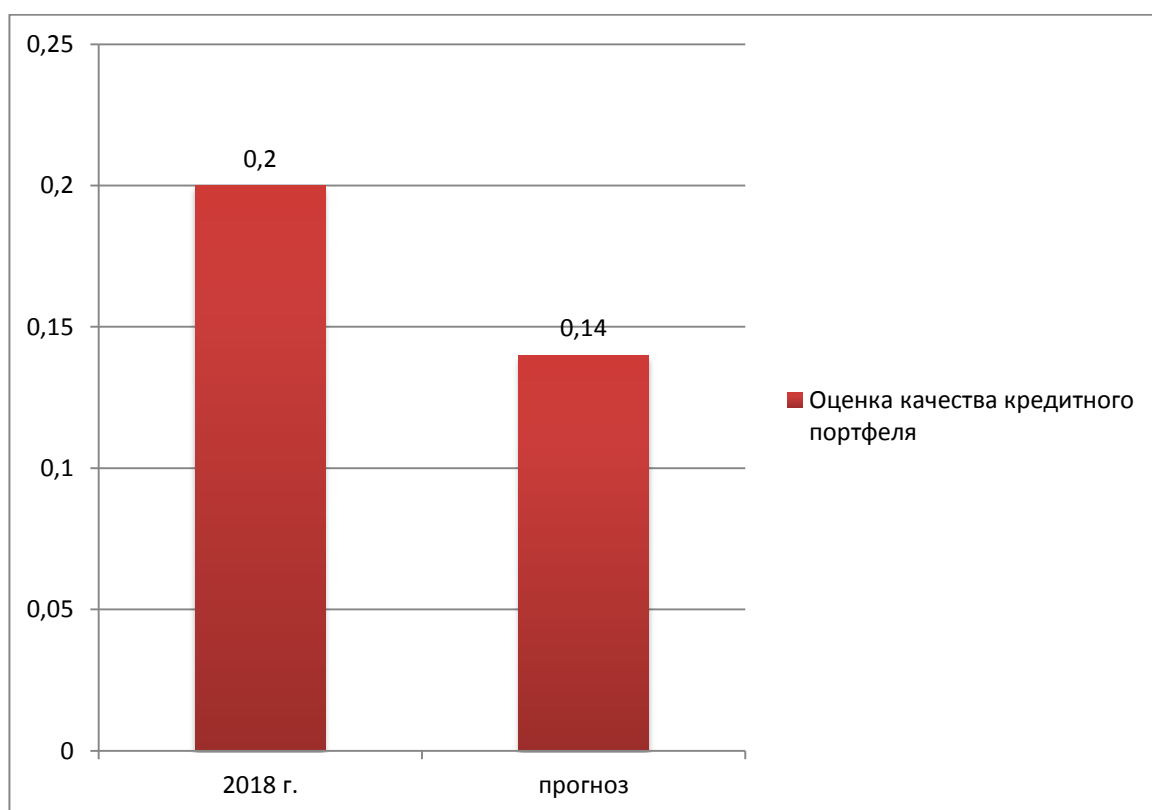


Рисунок 15 - Динамика изменения оценки качества кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК», %

Таким образом, в качестве мероприятия, направленного на совершенствование кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК» предложено ввести рефинансирование кредита.

В результате расчета экономического эффекта выявлено, что с помощью рефинансирования в АО «АЛЬФА-БАНК» кредитов юридических и физических лиц с ссудной задолженностью свыше 91 день банк уменьшится общая ссудная задолженность по кредитованию на 116058460 тыс. руб. или на 5,52 %.

В результате проведения оценки качества кредитного портфеля выявлено, что просроченная задолженность банка уменьшится на 0,06 и составит 0,14 %.

Заключение

АО «АЛЬФА-БАНК» является крупнейшим российским коммерческим банком по размеру совокупных активов и капитала, кредитному портфелю и размеру депозитов. В результате рассмотрения присвоенных рейтингов банку выявлено что АО «АЛЬФА-БАНК» является стабильным банком.

В результате рассмотрения основных экономических показателей АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено увеличение активов банка на 969107047 тыс. руб. или 43,13 %. Рост активов произошел за счет увеличения кредитного портфеля объема вложений в ценные бумаги.

Капитал АО «АЛЬФА-БАНК» за период исследования возрос на 93897947 тыс. руб. или на 26,60 %. На рост капитала банка повлияло включение в состав источников добавочного капитала привлеченного бессрочного субординированного займа.

Прибыль до налогообложения АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. увеличилась на 128513153 тыс. руб., прибыль после налогообложения возросла на 101612389 тыс. руб.

Наибольшую долю роста прибыли обеспечил доход от операций с финансовыми активами и операций с иностранной валютой и ее переоценки.

В результате рассмотрения ссудной задолженности по категориям качества кредитных организаций АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре составляют кредитные организации первой категории качества – первоклассный заемщик.

В результате рассмотрения ссудной задолженности по категориям качества юридических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что чистая ссудная задолженность возросла на 331531170 тыс. руб. или на 28,30 %. Наибольшую долю в структуре составляют юридические лица второй категории качества – хороший и качественный заемщик.

В результате рассмотрения ссудной задолженности по категориям качества физических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено,

что чистая ссудная задолженность возросла на 236253842 тыс. руб. или на 140,01 %. Наибольшую долю в структуре составляют физические лица третьей категории качества – потенциально нестабильный заемщик.

В результате рассмотрения общей ссудной задолженности по категориям качества АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что чистая ссудная задолженность возросла на 685046439 тыс. руб. или 43,84 %. Наибольшую долю в структуре общей ссудной задолженности составляют заемщики первой категории качества – первоклассный заемщик.

За период исследования просроченная задолженность кредитных организаций АО «АЛЬФА-БАНК» отсутствует.

За период исследования непросроченные ссуды юридических лиц увеличились на 538303620 тыс. руб. или 53,20 %. В структуре просроченной ссудной задолженности юридических лиц наибольшую долю за 2016 -2018 гг. составляет ссудная задолженность свыше 180 дней, которая возросла на 2511509 тыс. руб. или 3,43 %.

Ссудная задолженность юридических лиц от 91 до 180 дней за 2016 - 2018 гг. уменьшилась на 4870259 тыс. руб. или 88,74 %.

В результате проведения анализа объема и сроков просроченной задолженности физических лиц АО «АЛЬФА-БАНК» выявлено, что за 2016 - 2018 гг. непросроченные ссуды возросли на 242321832 тыс. руб. или 143,60 %.

Наибольшую долю в структуре просроченных ссуд физических лиц за период исследования составила ссудная задолженность свыше 180 дней, которая уменьшилась на 16890918 тыс. руб. или 31,37 %.

В результате оценки качества кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что просроченная задолженность банка уменьшилась и в 2018 г. составила 20 %.

В результате расчета коэффициентов доходности кредитных вложений выявлено, что прибыль кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 - 2018 гг. за период исследования уменьшилась на 9 % и в 2018 г. составила 15

% . Доля процентной маржи в капитале банка осталась неизменна и в 2018 г. составила 26 %.

За период исследования рентабельность кредитных вложений АО «АЛЬФА-БАНК» уменьшилась на 1% и в 2018 г. составила 5 %. Доходность кредитных вложений понизилась на 1 % и в 2018 г. составила 10 %.

В результате расчета коэффициентов качества управления кредитным портфелем АО «АЛЬФА-БАНК» за 2016 -2018 гг. выявлено, что качество управления кредитным портфелем с позиции неработающих кредитов уменьшилось на 9 % и в 2018 г. составило 15 %. Несмотря на это, увеличились привлеченные ресурсы на 1 % и в 2018 г. составили 6 %.

За период исследования в АО «АЛЬФА-БАНК» доля качественных кредитов возросла на 11 % и в 2018 г. составила 80 %.

АО «АЛЬФА-БАНК» способность покрытия возможных убытков, невозврата платежей по кредиту возросла на 12 % и в 2018 г. составила 41 %.

В качестве мероприятия, направленного на совершенствование кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК» предложено ввести рефинансирование кредита.

В результате расчета экономического эффекта выявлено, что с помощью рефинансирования в АО «АЛЬФА-БАНК» кредитов юридических и физических лиц с ссудной задолженностью свыше 91 день банк уменьшится общая ссудная задолженность по кредитованию на 116058460 тыс. руб. или на 5,52 %.

В результате проведения оценки качества кредитного портфеля выявлено, что просроченная задолженность банка уменьшится на 0,06 и составит 0,14 %.

Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 03.08.2018 г.).
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07.1991 г. № 146-ФЗ (часть первая).
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (последняя редакция).
4. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (последняя редакция).
5. Абрамова, Е.С. Банковское дело. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.
6. Абрамович, В.С. Финансовый анализ. Учебник для Вузов. – М.: Перспектива, 2015 – 214 с.
7. Асташенко, Г.А. Финансово – экономическое состояние коммерческого банка. Учебник – М.: Дело и сервис, 2016 – 235 с.
8. Балабанов, И.Т. Финансы предприятия. Учебник – М.: Финансы, 2016 – 390 с.
9. Барсукова, О.Е. Банковские риски. Учебник – М.: ИНФРА-М, 2015 – 207 с.
10. Бобров, С.С. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Методическое пособие – М.: ИНФРА-М, 2015 – 118 с.
11. Васильева, Е.П. Уроки банковской аналитики. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 216 с.
12. Волкова, А.Н. Финансовый анализ коммерческого банка. Учебник – М.: Перспектива, 2015 – 304 с.
13. Глазова, В.С. Кредитное качество банковских активов. Учебник – СПб.: Питер, 2015 – 251 с.
14. Гурков, М.Е. Оценка кредитного портфеля Банка. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.

15. Додонова, Л.М. Анализ финансовой отчетности. Методическое пособие – М.: ИНФРА-М, 2016 – 128 с.
16. Еремин, С.С. Кредитное качество банковских активов. Учебник – М.: Вектор, 2015 – 160 с.
17. Ильина, Ю.Н. Структурный анализ кредитного портфеля коммерческого банка. Учебник – М.: Экономика, 2015 – 134 с.
18. Казанов, С.К. Анализ финансового состояния коммерческого банка. Учебник – М.: Финансы, 2015 – 265 с.
19. Ковалев, А.И. Банковское дело. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 213 с.
20. Крюков, С.Д. Качество кредитного портфеля и его методы оценки Учебник – М.: ИНФРА – М, 2015 – 309 с.
21. Кувалдина, О.В. Финансовый анализ. Учебник – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016 – 391 с.
22. Лаврушин, В.В. Оценка кредитов. Учкбник для Вузов - М.: Фнансы, 2015 – 224 с.
23. Любушин, М.П. Управление организацией. Учебник – СПб.: Питер, 2016 – 117 с.
24. Макарова, О.Л. Методологические подходы к увеличению качества кредитного портфеля. Методическое пособие – М.: Экономика, 2016 – 83 с.
25. Никитин, С.С. Анализ деятельности предприятия. Учебник – М.: ИНФРА-М, 2015 – 214 с.
26. Пятилетова, О.Е. Корпоративные финансы. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 268 с.
27. Ракушин, П.Р. Анализ финансовой устойчивости организации. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 – 153 с.
28. Сяткина, Ю.С. Риск-менеджмент в коммерческом банке. Учебник – СПб.: Экономика, 2016 – 114 с.

29. Трихачев, В.К. Анализ финансового состояния компании. Учебник – М.: Финансы, 2015 – 264 с.
30. Трушкина, М.Л. Комплексный анализ финансового состояния компании. Учебник – М.: Экономика и финансы, 2016 – 209 с.
31. Уваров, М.О. Банковское дело. Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 331 с.
32. Федорова, М.А. Анализ кредитного портфеля и его оценка. – М.: Экономика, 2016 – 267 с.
33. Харитонов, С.С. Технологии и организация работы банка. – М.: Экономика, 2016 – 107 с.
34. Цаплина, П.Р. Управление организацией. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2016 – 361 с.
35. Чепелева, Т.В. Корпоративные финансы. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 244 с.
36. Шальнова, А.С. Экономика предприятия. Учебник – М.: Инфро-М, 2015 -118 с.
37. Шеремет, А.Д. Антикризисное управление. Учебник – М.: ЮНИТИ, 2015 -405с.
38. Щавелева, А.А. Основные показатели при анализе финансового состояния предприятия. Учебник – М.: Экономика, 2016 – 261 с.
39. Якушин, М.О. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Учебник – М.: Экономика и финансы, 2016 – 410 с.
40. Официальный сайт АО «АЛЬФА-БАНК» <https://alfabank.ru/>
41. Официальный сайт НК РФ <http://www.consultant.ru/>
42. O. Alien. Assessment of the quality of the loan portfolio of a commercial Bank. // Financial world. 2016. S. 408.
43. E. Biblion. Structural analysis of the Bank's loan portfolio. // Finance. 2015. S. 207.
44. D. Erica. The concept of the loan portfolio: the essence and value. // Economy. 2016. S. 183.

45. Oh. Gigi. Loan portfolio. // Economics and Finance. 2016. S. 142.
46. A. Urin. Analysis of the Bank's loan portfolio. // Economy. 2016. S. 234.

	но ОКДО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109412444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107079 Москва, Балаклавская 27

Код формы по ОКД 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование счета	Номер подсвойки	Данные на отчетный период, тыс. руб.	Данные на предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
11	Денежные средства		30877169	86174136
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15.2,7.1	118192454	217384960
12.1	Обязательные резервы		22612471	18329454
13	Средства в кредитных организациях	17.1	62023579	40252607
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17.2	95411578	46250738
15	Чистая стоимость выданных кредитов	15.2,7.6	2247743206	1678612655
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в наличии для продажи	17.3	315541504	159488447
16.1	Известным и дочерним и зависимым организациям	17.5	27022997	24669245
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17.7	166626035	151374698
18	Требования по текущему налогу на прибыль	16	2304628	2542328
19	Оснований налоговый актив	16	3477310	15237178
19.1	Основания средства, нематериальные активы и материальные активы	17.12	27322085	25930129
19.2	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2000	76208
19.3	Прочие активы	17.14	85214958	52149253
19.4	Всего активов	10.5,10.8,10.9	3215947244	2495743432
II. ПАССИВ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7944804	4932294
15	Средства кредитных организаций		203575117	186463349
16	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	17.15	2422405531	1063196331
16.1	Вклады (депозиты) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1122419923	943635025
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17.17	29199745	32385419
18	Выданные долгосрочные обязательства	17.16	106941315	7419200
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	16	1998609	9042123
20	Основания налоговые обязательства	16	1095446	1154710
21	Прочие обязательства	17.18	71313266	84306545
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с рейтингами офшорных зон		15572853	8782802
23	Всего обязательств	10.5,10.8,10.9	2859920506	2234345664
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	17.20	59587623	59587623

Общество с ограниченной ответственностью

Окончание Приложения А

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
126	Зачтенный доход	1810961	1810961
127	Резервный фонд	2979381	2979381
128	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-634240	2105762
129	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4381664	4618840
130	Пересценка обязательств (требований) по выкупу долгосрочных облигаций	0	0
131	Пересценка иностранных валют	0	0
132	Денежные средства балансового финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Вневыделенная прибыль (вычеты убытков) прошлых лет	181395121	147688237
134	Вневыделенная прибыль (убыток) за отчетный период	104597950	42605974
135	Всего законченных собственных средств	356018660	281397768
IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Выданные обязательства кредитной организации	2877326663	3003599036
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	182954142	145700764
138	Условные обязательства некредитного характера	6079086	2046004

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Чухлов А.Б.

Вайко К.И.

Приложение Б

		номер (/порядковый номер)
45	09610444	1324

Отчет о финансовых результатах
(сублициальная форма)
за 2018 год

Кредитный организатор АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Капачинская 27

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыль и убыток

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентная доходность, всего, в том числе:		214040549	197215301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		149892321	183043031
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171424061	157606508
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		50232457	213044892
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99130974	91756425
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12941325	12002016
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		79582235	73927346
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6597414	5827063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8.1	115727673	105458974
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе (вычитаемые процентные доходы, всего, в том числе:	8.2	-8026613	27794493
4.1	Изменение резерва на возможные потери по выданным процентным доходам		-163715	240484
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после оценок резерва на возможные потери		107701060	133253466
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	33375038	-17611482
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86429	-652706
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, являющимися в наличии для продажи		-8312	932510
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-11446	88133
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.4	7450386	-3227227
11	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты	8.4	27284269	-6961393
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8.4	-53124	-29271
13	Доходы от участия в выпуске других кредитных инструментов		3628924	387229
14	Комиссионные доходы	8.5	94407819	73693912
15	Комиссионные расходы	8.5	29144296	23477663
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, являющимся в наличии для продажи	8.2	-18	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8.2	-141528	380701
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.2	-1003093	-11506847
19	Прочие операционные доходы	8.6	6130803	4394941
20	Чистые доходы (расходы)		240973499	161371746

Сформировано в программе 1С:Бухгалтерия 8.3

Окончание Приложения Б

21	Операционные расходы	0,7	101044362	91123257
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		139829221	60248489
23	Возмещение (расход) по налогам	0,0	33231271	17642515
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		106597950	42605974
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
№	Наименование статьи	№ пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-294220	-735662
3.1	изменения фонда пересдачи основных средств		-294220	-735662
3.2	изменения фонда пересдачи обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-59244	-147113
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-234976	-588449
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-342490	-180794
6.1	изменения фонда пересдачи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-342490	-180794
6.2	изменения фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-68499	-36159
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-273992	-144635
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-297698	-733084
10	Финансовый результат за отчетный период		103620982	41872890

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Чухлов А.Е.

Байко Н.В.

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 3405027
Издания (Годовая)

Таблица 1. Прибыль и убыток

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		197215301	182321837
11.1	от размещения средств в кредитах организациям		16304301	8088698
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		157406508	150986189
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		31304492	18224950
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		91756425	91627833
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12802014	15279064
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		73827344	69543499
12.3	по выданным долговым обязательствам		8827063	6807270
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		105458876	90644004
14	Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудным, разовым и на корреспондентских счетах, а также на выданным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	27796439	28810551
14.1	Изменения резерва на возможные потери по выданным процентным доходам		245484	311155
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		130258366	119504555
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17611692	-18395340
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-622706	-3650347
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, выкупленные в наличии для продажи		832210	-650541
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения		881133	1092094
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-2227727	827069
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-4961393	-57783300
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2	-28271	71723
113	Доходы от учета в капитале других юридических лиц		397229	648885
114	Исключенные доходы		73893912	62404594
115	Исключенные расходы		23477683	18665320
116	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, выкупленные в наличии для продажи	6.1	0	23095
117	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	381701	-578955
118	Изменения резерва по провам потерям	6.1	-11808871	-6614140
119	Прочие операционные доходы		4399484	3320178
120	Чистые доходы (расходы)		151371746	98270620
121	Операционные расходы		91123257	78954553
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		60248489	11316068
123	Возмещение (расход) по налогам	5.3	17642515	6332507

124	Прибыль (убыток) от градопоставленной деятельности		42605974	4985561
125	Прибыль (убыток) от градопоставленной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) на отчетный период	4	42605974	4985561

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер подстатьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные на отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) на отчетный период		42605974	4985561
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-735562	4105324
13.1	изменения фонда резервов основных средств		-735562	4105324
13.2	изменения фонда резервов обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-147113	801011
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-588449	3294313
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-103794	3388715
16.1	изменения фонда резервов финансовых активов, нематериальных активов для продажи		-103794	3388715
16.2	изменения фонда резервов денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-26159	647462
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-144635	2729953
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-733084	606266
110	Финансовый результат за отчетный период		41872890	1098927

Заместитель Председателя Правления

Чухомов А. Е.

Заместитель Главного бухгалтера

Войков И. В.

