

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему: «Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля в современной банковской практике (на примере АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Студент

Д. В. Косырева
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

док. экон. наук, профессор Д.Л. Савенков
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю. Буренкова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Д. В. Косырева.

Тема работы: «Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике (на примере АО Кредит Европа Банк (Россия))».

Научный руководитель: док. экон. наук, профессор Д.Л. Савенков.

Цель исследования – проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка для разработки эффективных мероприятий по его совершенствованию.

Объект исследования – Акционерное общество «Кредит Европа Банк (Россия)».

Предмет исследования – показатели кредитного портфеля Акционерного общества «Кредит Европа Банк (Россия)».

Методы исследования – структурно-функциональный анализ, прогнозирование, методологические положения, сравнительный подход, нормативно-техническая документация, результаты практики.

Краткие выводы по выпускной классификационной работе: в результате структурного анализа у кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. наблюдалась отрицательная динамика, он понизился на 20272 млн. р., в связи распространением коронавирусной инфекции в начале 2020 г. Оценка качества подтвердила рост кредитного риска. Было предложено внедрение нового кредитного продукта «СТАРТ».

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные подразделы 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3 разделов, заключения, списка литературы из 33 литературных источников и 9 приложений. Общий объем работы, без приложений, 58 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 13, рисунков – 24.

Abstract

The graduation work was performed by D.V. Kosyreva.

The title of the graduation work is "Structural analysis and assessment of the quality of a commercial bank's loan portfolio in modern banking practice (on the example of Credit Europe Bank JSC (Russia))".

Supervisor: Doctor of Economics, Professor D. L. Savenkov.

The aim of the work implementation of structural analysis and assessment of the quality of the credit portfolio of a commercial bank's loan portfolio to develop effective measures to improve it.

The object of the graduation work is Joint-stock Company "Credit Europe Bank (Russia)".

Research methods – structural and functional analysis, forecasting, methodological provisions, comparative approach, regulatory and technical documentation, practice results.

In the general part of the work a structural analysis, the loan portfolio of Credit Europe Bank (Russia) JSC for 2018-2020 showed a negative trend, it decreased by 20272 million rubles, due to the spread of coronavirus infection in early 2020. The quality assessment confirmed the increase in credit risk. It was proposed the introduction of a new credit product "START".

The practical significance of the work lies in the fact that some of its provisions 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 can be used by specialists of Credit Europe Bank (Russia) JSC.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of references from 33 sources and 9 appendices. The total volume of work, without appendices, is 58 pages of typewritten text, including tables – 13, figures – 24.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике.....	7
1.1 Сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике	7
1.2 Особенности структурного анализа кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике.....	13
1.3 Особенности оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике.....	17
2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	23
2.2 Структурный анализ кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	30
2.3 Оценка качества кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	35
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)».....	42
3.1 Мероприятия по оптимизации кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	42
3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» ..	48
Заключение	52
Список используемой литературы	55
Приложение А Отчет о финансовом положении на 31.12.2020 г.	58
Приложение Б Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	59
Приложение В Отчет о движении денежных средств на 31.12.2020 г.	60
Приложение Г Отчет о финансовом положении на 31.12.2019 г.....	61
Приложение Д Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.....	62
Приложение Е Отчет о движении денежных средств на 31.12.2019 г.	63
Приложение Ж Отчет о финансовом положении на 31.12.2018 г.	64
Приложение З Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.	65
Приложение И Отчет о движении денежных средств на 31.12.2018 г.....	66

Введение

Кредитование является одним из основных элементов банковских институтов, которое имеет риски различной степени. Основная цель коммерческих банков – погашение кредитов и максимизация прибыли. Для этого необходимо внедрить эффективную, гибкую и современную систему управления качеством кредитного портфеля. Важным элементом этой системы является структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля. Именно поэтому рассмотрение методов, с помощью которых коммерческие банки могут проводить этот анализ, является очень актуальной темой.

Целью бакалаврской работы является осуществление структурного анализа, в том числе по отраслям экономики и географическим регионам, и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка (на примере АО «Кредит Европа Банк (Россия)») для последующей разработки мероприятий по его эффективному совершенствованию.

Для достижения поставленной цели необходимо реализовать следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитного портфеля в современной банковской практике;
- провести структурный анализ и оценку качества кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Объект исследования – Акционерное общество «Кредит Европа Банк (Россия)».

Предмет исследования – показатели кредитного портфеля Акционерного общества «Кредит Европа Банк (Россия)».

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

Первый раздел бакалаврской работы включает в себя рассмотрение теоретической базы кредитного портфеля банка в пользу того, что кредитный портфель является самым крупным активом и основным источником дохода, рассмотрение множества видов кредитных портфелей, методов проведения структурного анализа. Используются теоретические материалы таких известных авторов как Бухоновой С.М., Коваленко С.Б., Деменкова А.В. и других.

Во втором разделе проведен структурный анализ по отраслям экономики и географическим регионам и оценка качества кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)», предоставлены банковские операции коммерческого банка, структура управления, прибыли и убытки, ссудная задолженность.

Третий раздел бакалаврской работы представлен мероприятиями по эффективному совершенствованию и оптимизации кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)», а именно внедрение нового кредитного продукта «СТАРТ» и экономическое обоснование разработанных мероприятий.

Методической основой исследования послужили структурно-функциональный анализ, прогнозирование, методологические положения, сравнительный подход, нормативно-техническая документация, результаты практики.

Теоретической базой послужили постановления, распоряжения, нормативные правовые акты, труды отечественных и зарубежных авторов в исследуемой области.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её подразделы 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 и приложения могут быть использованы специалистами АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

1 Теоретические основы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

1.1 Сущность и виды кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

В современном мире кредитные операции являются особо важной частью любого коммерческого банка, они служат неким магнитом значительной части дохода для кредитного портфеля. От рассудительного, чуткого и пристального управления кредитными операциями во многом зависит финансовое положение. Через кредиты, предоставляемые физическим и юридическим лицам, банки обеспечивают себе кредитный портфель.

Кредитный портфель, как правило, является самым крупным активом и основным источником дохода. Это один из самых больших источников риска для безопасности и надежности банка. Управление кредитным портфелем - это процесс, с помощью которого управляются и контролируются риски, присущие кредитному процессу. Хорошие менеджеры сосредоточили большую часть своих усилий на разумном одобрении кредитов и тщательном контроле за их исполнением. Все банки должны иметь базовые принципы управления кредитным портфелем в той или иной форме. Это включает в себя определение того, точно ли идентифицированы риски, связанные с кредитной деятельностью банка, и надлежащим образом доведены до сведения высшего руководства и совета директоров, а также, при необходимости, приняты ли соответствующие корректирующие меры.

Существует огромное количество трактовок понятия «кредитный портфель», которые раскрывают подходы разных ученых-экономистов по отношению к изучаемой категории. Одни утверждают, что кредитный портфель связан с активами и обязательствами банка, другие полагают, что

это совокупность классифицированных требований. Некоторые определения «кредитного портфеля», предложенные различными авторами, представлены ниже.

По мнению Бухоновой С.М.: «Кредитный портфель банка – это полный объем задолженностей, которые имеют клиенты перед кредитным учреждением в определенный момент времени. В его состав входят суммы, на которые был заключен договор о выдаче заемщику денежных средств» [6, с.72].

Деменков А.В. считает, что «кредитный портфель коммерческого банка представляет собой выданные кредиты, выраженный как совокупный остаток ссудной задолженности на определенную дату» [9, с. 2].

Наиболее полным, является определение, данное Коваленко С.Б.: «Под кредитным портфелем также следует понимать дифференцированный с учетом риска и уровня доходности набор ссуд, управление которым осуществляется как единое целое и в ходе которого реализуется кредитная политика банка. Важнейшее свойство, которым должен обладать кредитный портфель, сбалансированность, т.е. высокий риск по одним ссудам должен нивелироваться доходностью и надежностью других» [27, с.101].

На основании вышеперечисленного, можно сделать вывод, что в любом коммерческом банке нужно соблюдать баланс между основными элементами кредитного портфеля: риском и доходностью. Отсюда следует, что остаток долга, на определенный момент времени, активных кредитных операций – это и есть кредитный портфель банка.

Основу кредитных портфелей составляют займы и ссуды, которые можно разделить в зависимости от продолжительности, видов обеспечения, формам предоставления, субъектам кредитования. Виды кредитов в кредитных портфелях коммерческого банка можно увидеть на рисунке 1.

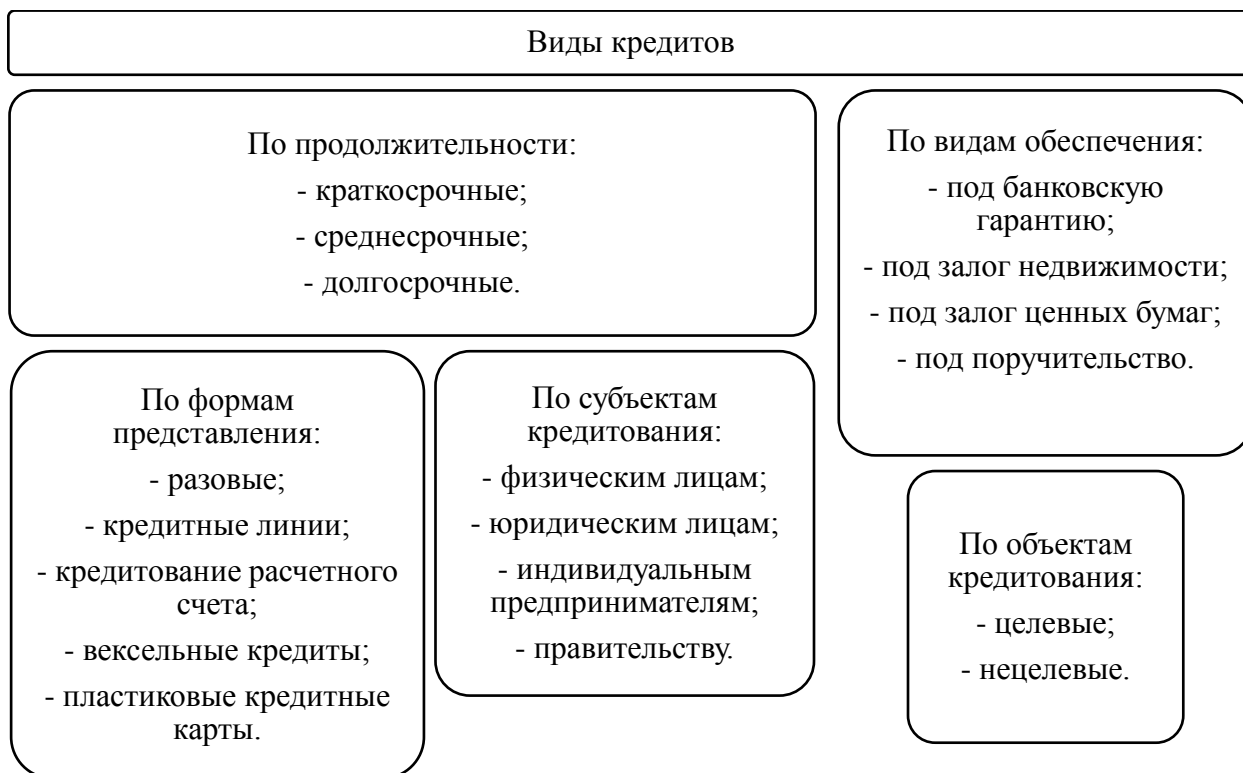


Рисунок 1 - Виды кредитов в портфелях коммерческого банка

Из рисунка 1 видно, что разделение ссуд по определенным видам помогает осуществить различную компоновку кредитных портфелей, для того чтобы в дальнейшем получать большую прибыль в зависимости от их состава.

Как количественный, так и качественный анализ являются методами исследования, которые использует для проведения оценки кредитного портфеля каждый банк. Количественный анализ происходит от слова «количество». Через сбор, классификацию и анализ данных количественный анализ дает представление о том, что произошло. С обратной стороны, качественный анализ осуществляется путем проведения открытых опросов, интервью пользователей, которые дают представление о том, почему это произошло. Для проведения первого вида анализа банк осуществляет мероприятия, которые можно увидеть на рисунке 2.



Рисунок 2 – Мероприятия количественного анализа кредитного портфеля

Следовательно, мероприятия количественного анализ кредитного портфеля позволяют выделить направления, часто пользующиеся спросом среди клиентов.

Качественный анализ происходит от слова «качество», означающего, что данный метод исследования анализирует качество определенных ценностей, а не их количество. Попросив клиентов высказать свои опасения напрямую, можно получить бесценную информацию о том, как можно улучшить свою торговую платформу и свой продукт. При выполнении этого анализа выявляется:

- величина просроченной задолженности,
- срок просроченности в днях,
- популярные направления кредитования,
- динамика предоставленных кредитов.

На рисунке 3 представлено некоторое множество видов кредитных портфелей, основанных на уровне надежности кредитных операциях.



Рисунок 3 – Классификация кредитного портфеля по уровню надежности

Классификация кредитного портфеля коммерческого банка по характеру задолженности делится на срочный кредитный портфель, срок погашения ссудной задолженности по которому не наступил, пролонгированный кредитный портфель, срок по которому был продлен по уважительной причине и просроченный кредитный портфель, обязательства по которому были не выполнены со стороны заемщика банка.

Коммерческим банкам следует удвоить свои усилия по сокращению числа просроченных и пролонгированных кредитов путем укрепления процедур активизации деятельности по мониторингу. Целесообразно регулярно проводить анализ просроченных кредитов в целях минимизации убытков и повышения возможной прибыли.

Помимо этого, существуют и другие классификации кредитного портфеля, которые можно увидеть на рисунке 4.



Рисунок 4 – Общая классификации кредитного портфеля коммерческого банка

Следовательно, исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что кредитные портфели – это объединение всех кредитов, которыми распоряжаются коммерческие банки. Кредитные портфели ассоциируют с активами по той причине, что кредитные платежи создают постоянно приходящий доход. Тем не менее, кредитный портфель представляет возможную финансовую опасность, если заемщики коммерческого банка имеют дефолт по кредитным платежам. Кредитор может стать неплатежеспособным, если его обязательства и долги превышают его активы. Это может произойти во время сильной рецессии, поскольку кредитные портфели сокращаются из-за выкупа заложенного имущества и приводят к банкротству кредиторов. Соблюдение нормативов Банка России и активное кредитование реального сектора – актуальная задача каждого коммерческого банка, которая вполне успешна и выполнима.

1.2 Особенности структурного анализа кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

От правильного и эффективного управления кредитными операциями во многом зависит финансовое положение кредитной организации. Для этого нужен его подробный всесторонний анализ по различным критериям и направлениям.

Изучение структуры кредитного портфеля в динамике и на определенную дату по многим количественным критериям, которые можно подробно увидеть на рисунке 5, основополагающий элемент структурного анализа коммерческого банка.

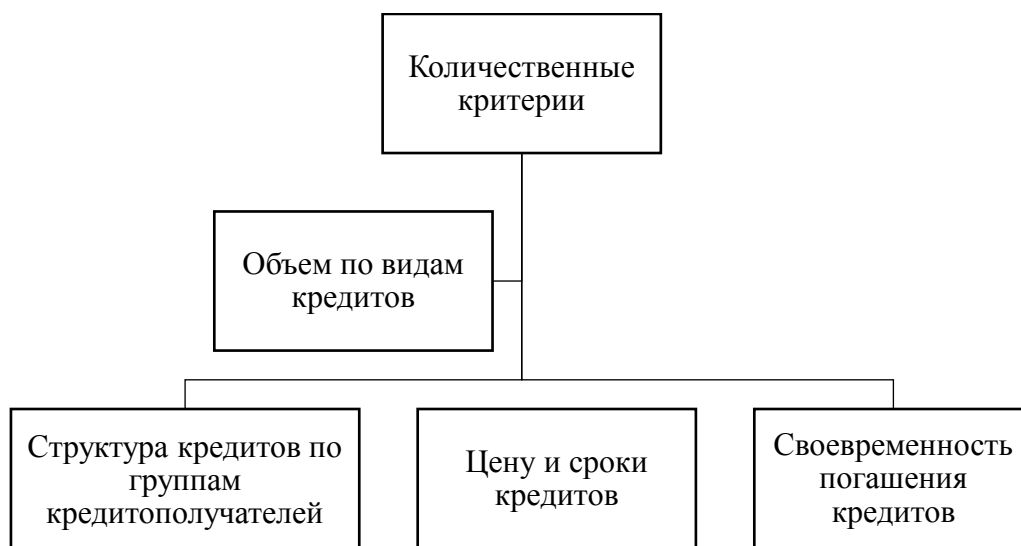


Рисунок 5 – Количественные критерии структуры кредитного портфеля

По мнению Черной А.В и Курбанаевой Л.Х. «Структурный анализ осуществляется для нахождения избыточной концентрации кредитов в определенном сегменте, доли крупных кредитов и кредитов, выдаваемых с низкой степенью кредитоспособности, что увеличивает степень риска» [26, с. 3].

Ключевыми направлениями деятельности коммерческого банка в современных условиях являются кредитование и банковское обслуживание

юридических (крупных корпораций, предприятий малого и среднего бизнеса) и физических лиц (населения). Базовые услуги кредитования, предоставляемые коммерческими банками своим клиентам, можно представить в виде следующей классификации.

По технике предоставления кредита:

- кредиты одной суммой;
- кредит через овердрафт – оплата расходов с расчетного счета;
- кредитные линии;
- смешанный тип кредитования.

Виды кредитных линий представлены на рисунке 6.

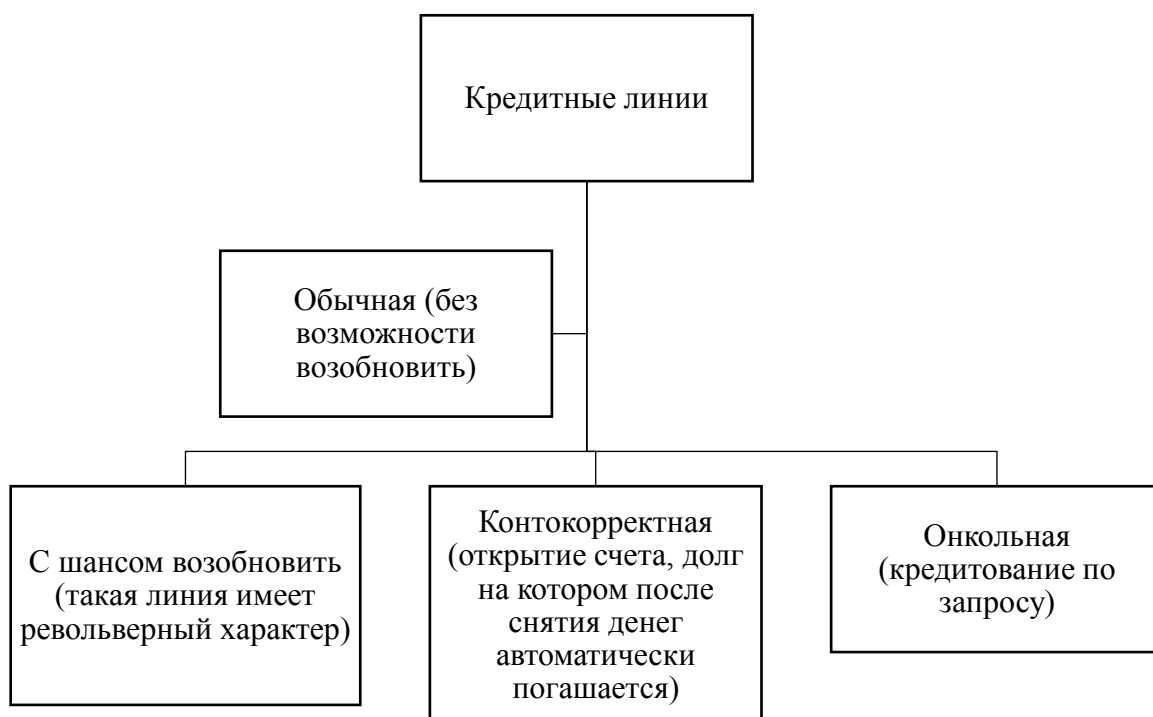


Рисунок 6 – Виды кредитных линий

Кредитная линия может быть представлена в различных формах, включая кредитную карту, кредитную линию собственного капитала или кредитную линию для малого бизнеса.

По способу погашения:

- единовременная выплата – взнос всего выданного займа в конце срока оформления кредита;

- покрытие долга через внесение долей займа и спустя одинаковые отрезки времени;
- выплата в различное время и совсем неравноценных долях.

Подробную классификацию вида заемщиков в коммерческом банке можно увидеть на рисунке 7.

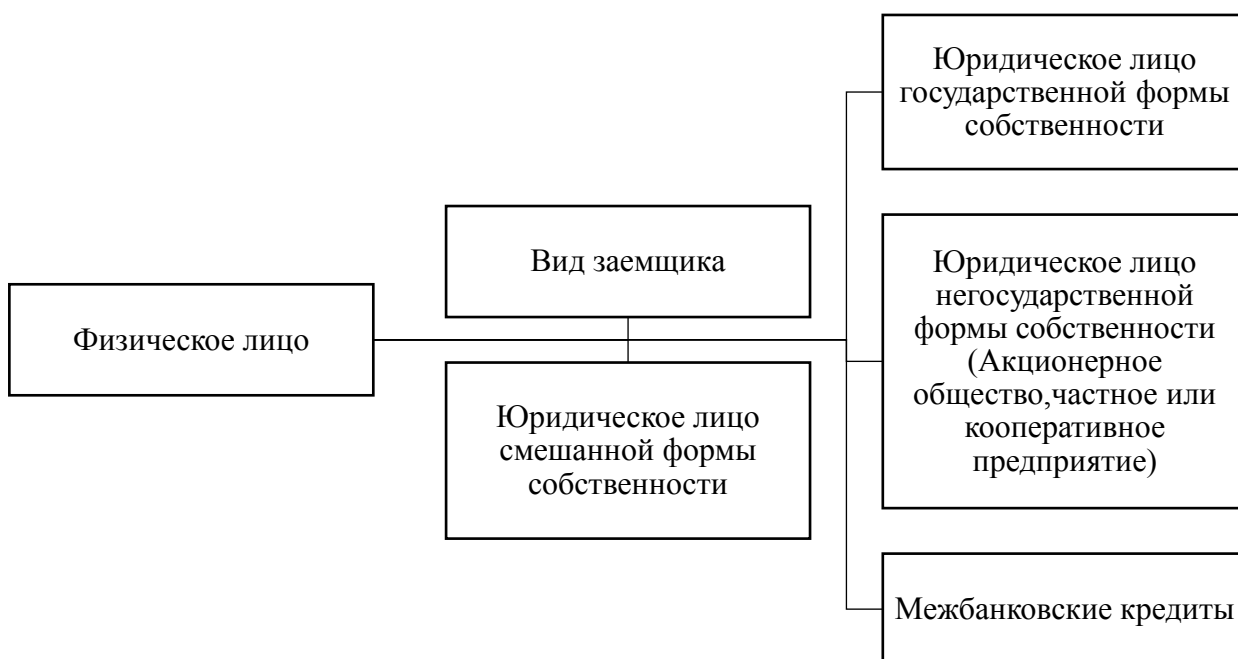


Рисунок 7 - Виды заемщиков в коммерческом банке

При формировании кредитного портфеля коммерческому банку следует обращать пристальное внимание на неработающие кредиты, потому что именно они оказывают значительное негативное влияние на прибыльность банков. Доля просроченных кредитов наиболее полно характеризует качество кредитного портфеля банка. Коммерческим банкам следует удвоить свои усилия по сокращению числа просроченных кредитов путем повышения квалификации своих должностных лиц, укрепления процедур активизации деятельности по мониторингу. Целесообразно регулярно проводить анализ просроченных кредитов в целях минимизации убытков и повышения возможной прибыли.

Структурный анализ состоит из четырех основных и часто используемых этапов, которые можно увидеть на рисунке 8.

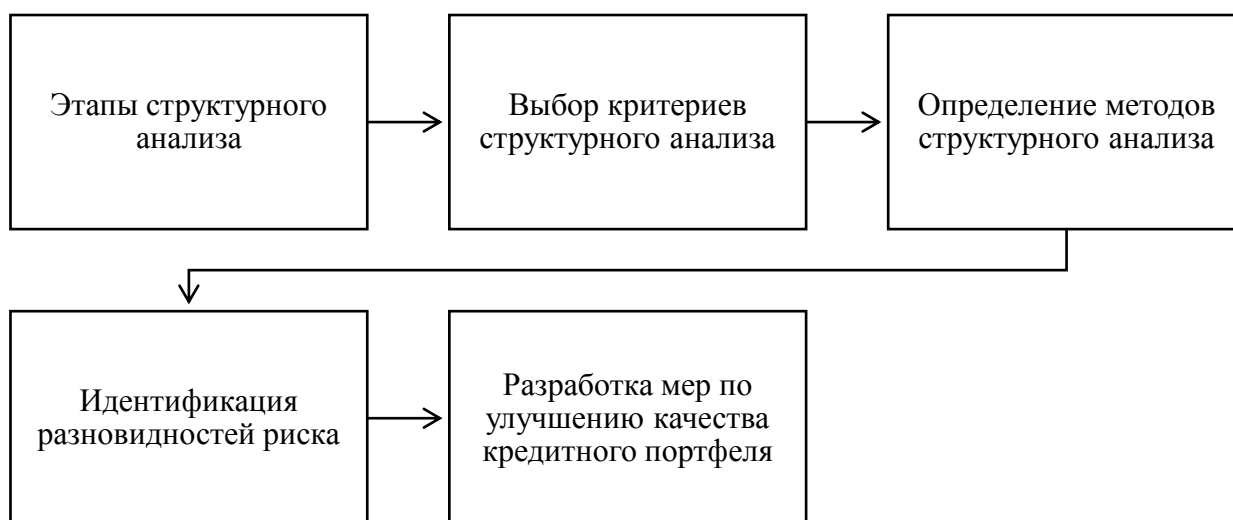


Рисунок 8 – Четыре основных и часто используемых этапов структурного анализа

Осуществление структурного анализа по перечисленным этапам дает возможность распознать кредиты, выданные с низкой вероятностью возвратности, выявить причины и источники риска.

При проведении структурного анализа особое внимание следует уделять, как было сказано выше, пролонгированным и просроченным кредитам. Как правило, по таким кредитам погашение процентов было вообще не осуществлено, либо осуществлено в более поздний срок.

От структуры и объема кредитного портфеля напрямую зависит доходность коммерческого банка. Разновидность факторов, влияющих на них представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Экономические, банковские и социальные факторы, влияющие на структуру кредитного портфеля коммерческого банка

Фактор	Совокупность факторов		
	Экономические	Банковские	Социальные
Финансовый кризис	√	√	√
Международные фин. потоки	√	√	-

Продолжение Таблицы 1

Фактор	Совокупность факторов		
	Экономические	Банковские	Социальные
Экономические и банковские изменения	√	√	-
Изменения в законодательных документах	√	√	√
Предоставление кредитов зарубежным заемщикам	-	√	-
Рост безработицы	-	√	√
Сделки с высоким риском и большей доходностью	√	√	√
Рост конкуренции	-	√	-
Рост объема кредитования	-	√	√
Кредитоспособность заемщиков	-	√	√
√ влияние группы факторов			

Как видно из таблицы 1 наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимают факторы финансового кризиса, изменения в законодательных документах, сделки с высоким риском дохода.

Следовательно, при структурном анализе кредитного портфеля коммерческого банка оцениваются такие параметры, как виды заемщиков, характер обеспечения, сроки погашения, техника предоставления кредита и другие.

1.3 Особенности оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

Банк в процессе своей деятельности задумывается не только о количестве, предоставляемых и выдаваемых кредитов, но и стремится к увеличению их качества. Оценка качества кредитного портфеля используют для определения способности коммерческого банка к размещению ссуд и идентификации всевозможных кредитных рисков. [30]

Оценка качества кредитного портфеля помимо выбора критериев оценки подразделяется также на этапы, которые можно увидеть на рисунке 9.

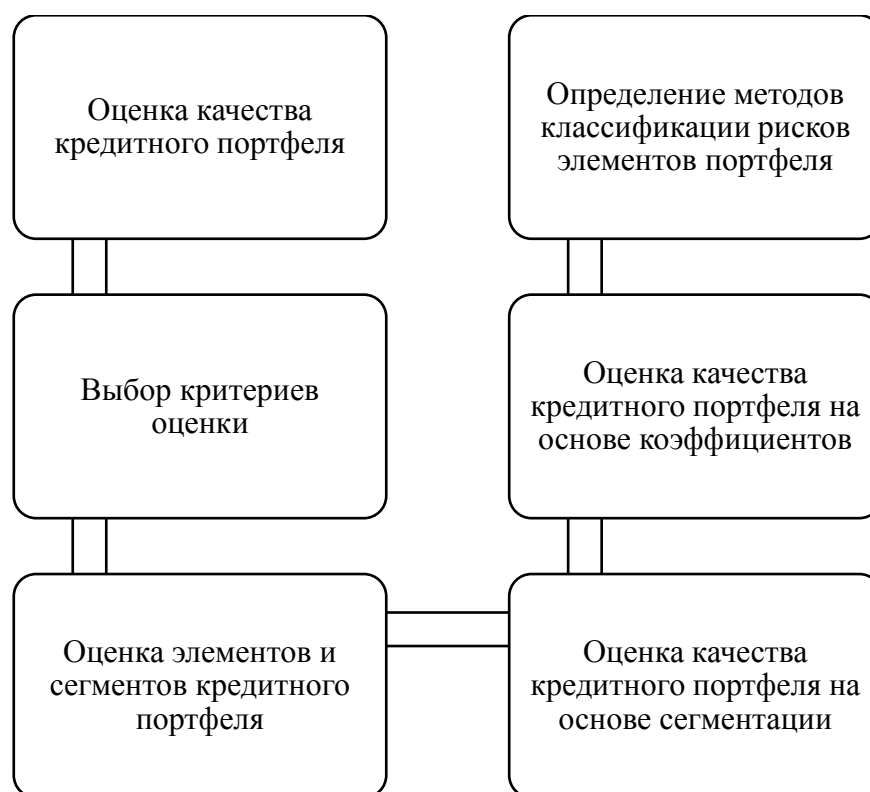


Рисунок 9 – Этапы, позволяющие оценить качество кредитного портфеля

Сравнение значения коэффициентов с общепринятыми стандартами может свидетельствовать о положительном или отрицательном изменении качества кредитного портфеля.

Зачастую, качественно сформированный кредитный портфель позволяет обеспечить наивысший уровень доходности при заданном значении кредитного риска коммерческого банка.

Поскольку важным является оценка кредитоспособности заемщика, то кредитный портфель коммерческого банка можно классифицировать, по мнению Т. А. Пустоваловой, по группам, представленным в таблице 2.

Таблица 2 - Кредитный портфель коммерческого банка по группам для оценки кредитоспособности заемщика

Обслуживание долга	Группа финансового состояния				
	А	Б	В	Г	Д
Хорошее	Стандарт	Стандарт	Субстандарт	Сомнение	Сомнение
Среднее	Координац.	Субстандарт	Субстандарт	Сомнение	Безвыходн.
Неудовлетворительное	Субстандарт	Субстандарт	Сомнение	Безвыходн.	Безвыходн.

Проводя оценку качества кредитного портфеля, эксперты используют формулы расчета доли индивидуальных ссуд, состоящих как из абсолютных, так и относительных показателей в структуре кредитного портфеля.

Для оценки совокупного риска кредитного портфеля используется следующий коэффициентный подход:

$$K1 = \frac{С_{кр}}{СК}; \quad (1)$$

где $С_{кр}$ – совокупный кредитный риск;

$СК$ – собственный капитал.

$$K2 = \frac{С_{кр}}{КП}; \quad (2)$$

где $С_{кр}$ – совокупный кредитный риск;

$КП$ – кредитный портфель.

$$K3 = \frac{Р_{пус}}{КЗнд}; \quad (3)$$

где $Р_{пус}$ – резерв на покрытие убытков по ссудам;

$КЗнд$ – кредиторская задолженность, не приносящая доход.

$$K4 = \frac{ССзр}{ОСД}; \quad (4)$$

где $ССзр$ – списанные за счет резервов суммы;

$ОСД$ – остаток ссудной задолженности.

$$K5 = \frac{ССзр}{ОСД}; \quad (5)$$

где $ПС$ – просроченные ссуды;

$ОСД$ – остаток ссудной задолженности.

$$K6 = \frac{НР}{С_{нд}}; \quad (6)$$

где НР – несозданный резерв ссуды;

С_{нд} – ссуды, не приносящие доход.

$$K7 = \frac{РНУс}{РР}; \quad (7)$$

где РНУс – резерв на покрытие убытков по ссудам;

РР – расчетный резерв.

$$K8 = \frac{ФР}{РР}; \quad (8)$$

где ФР – фактический резерв;

РР – расчетный резерв.

$$K9 = \frac{У_{пс}}{Ос}; \quad (9)$$

где У_{пс} – убытки по ссудам;

Ос – общая сумма ссуд.

$$K10 = \frac{Р_{пс}}{З_{ср}}; \quad (10)$$

где Р_{пс} – резервы под потери по ссудам;

З_{ср} – средний размер задолженности по ссудам.

$$K11 = \frac{КАн}{КП}; \quad (11)$$

где КАн – неработающие кредитные активы;

КП – кредитный портфель.

$$K12 = \frac{\Pi}{C_{\text{спд}}}; \quad (12)$$

где Π – полученные проценты;

$C_{\text{спд}}$ – размер ссуд, приносящих доход.

$$K13 = \frac{C_{\text{нд}}}{КП}; \quad (13)$$

где $C_{\text{нд}}$ – ссуды, не приносящие доход;

$КП$ - размер кредитного портфеля.

$$K14 = \frac{К_{\text{пп}}}{К_{\text{тп}}}; \quad (14)$$

где $К_{\text{пп}}$ – суммы выданных кредитов за предыдущий период;

$К_{\text{тп}}$ – суммы выданных кредитов за анализируемый период.

$$K15 = \frac{КП}{Д}; \quad (15)$$

где $КП$ – кредитный портфель;

$Д$ – сумма депозитов банка.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что оценку качества кредитного портфеля используют для определения способности коммерческого банка к размещению ссуд и идентификации всевозможных кредитных рисков.[31]

Так, например, при значительном влиянии уровня риска портфеля необходимы мероприятия, направленные на оптимизацию кредитного риска; при большем вкладе в снижение качества портфеля уровня его доходности – поиск путей снижения стоимости используемых для кредитования ресурсов или поиск более прибыльных рыночных ниш на кредитном рынке.

Существуют также внешние факторы, которые определяют перспективы развития кредитных портфелей, их разновидность представлена на рисунке 10.



Рисунок 10 – Внешние факторы развития кредитного портфеля коммерческого банка

Следовательно, особенностью оценки качества кредитного портфеля является индивидуальный подход к его клиентуре, а также специфика законодательства страны. Управление кредитным портфелем – это процесс, с помощью которого управляются и контролируются риски, присущие кредитному процессу, а также создаются мероприятия по предотвращению этих рисков в будущем.

2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

«Акционерное общество «Кредит Европа Банк (Россия)», сокращенное фирменное наименование АО «Кредит Европа Банк (Россия)», является кредитной организацией. Кредит Европа Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 мая 1997 года.

Юридический адрес: 129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Филиальная сеть АО «Кредит Европа Банка» насчитывает 45 отделений в 21 городе и 5 часовых поясах РФ, а также 449 банкоматов и более 26 000 точек продаж, расположенных в 77 городах России.

АО «Кредит Европа Банк (Россия)» – универсальный банк, оказывающий широкий спектр услуг розничным и корпоративным клиентам, а также предприятиям малого и среднего бизнеса. На сегодняшний день Банк обслуживает более 6 000 000 клиентов физических лиц, 5 600 корпоративных клиентов и 15 500 предприятий малого и среднего бизнеса (на 31.12.2020). Банк занимает лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования.

Надежность Банка подтверждается международными рейтингами Moody's «B1» (стабильный), Fitch «BB-» (негативный) и «BBB (RU)» (позитивный) от рейтингового агентства АКРА» [17].

Структура управления в АО «Кредит Европа Банк (Россия)» представлена на рисунке 11.

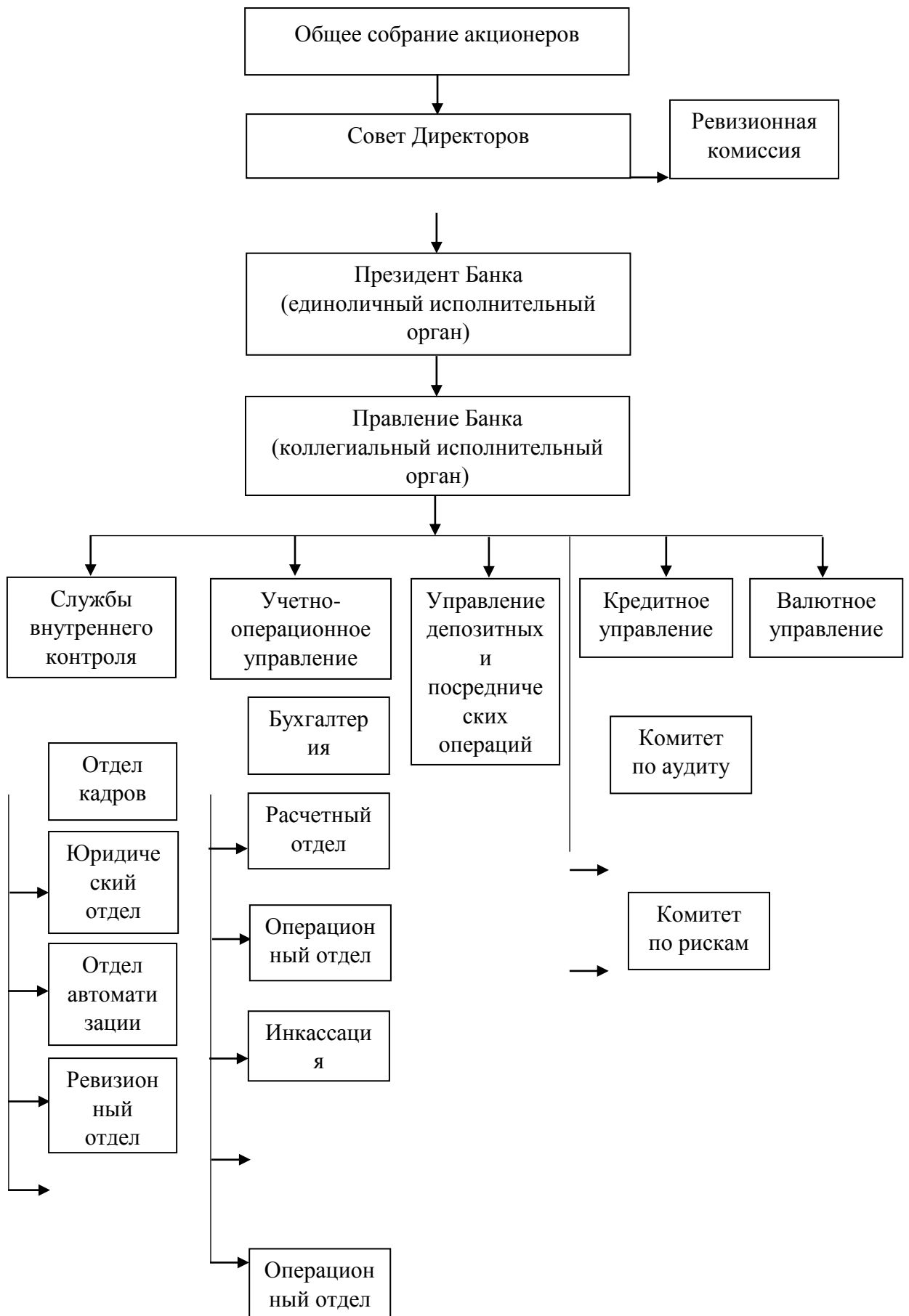


Рисунок 11 - Структура управления АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Банковские операции АО «Кредит Европа Банк (Россия)» осуществляет на основании лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом. Коммерческий банк имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.[29]

АО «Кредит Европа Банк (Россия)» может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

«Уставный капитал АО «Кредит Европа Банк (Россия)» сформирован в сумме 8 334 900 000 рублей и разделен на 1 470 000 обыкновенных именных акций» [17].

Основные показатели финансового положения по данным отчетности АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в период за 2018-2020 гг. (Приложения А-Е) представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ финансового положения АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. в млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2018-2020	Темп роста 2018/2020
Активы	139961	139917	124532	-15429	88,98
Обязательства	118269	117107	102473	-15796	86,64
Капитал	21692	22810	22059	367	101,69

На основе проведенного анализа финансового состояния АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. активы коммерческого банка показали отрицательную динамику, а именно понизились на 15429 млн. р. или на 11,02% в высшей степени благодаря кредитам, выданным коммерческим предприятиям и розничным клиентам.

Обязательства АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. понизились на 15796 млн. р. или на 13,36% за счет выпущенных долговых ценных бумаг и уменьшения количества текущих счетов и депозитов клиентов.

Динамика изменения активов, обязательств и капитала АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 12.

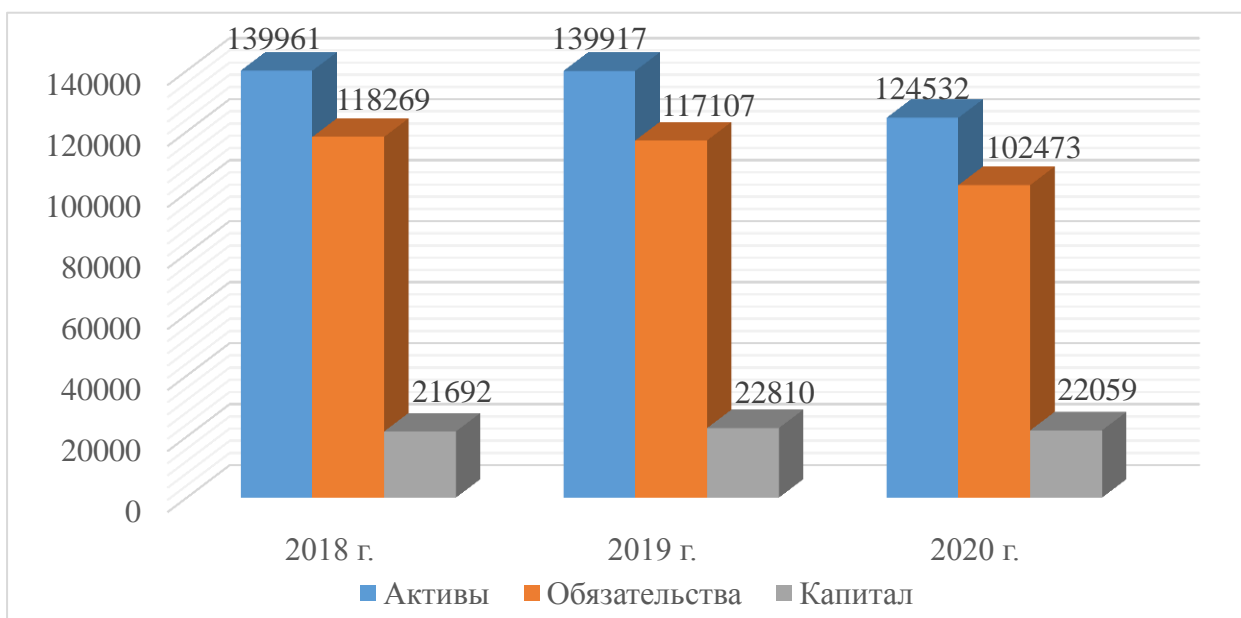


Рисунок 12 - Динамика изменения активов, обязательств и капитала АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. в млн. р.

Капитал АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. продемонстрировал положительную динамику, он возрос на 367 млн. р. или на 1,69%. Данное увеличение капитала произошло за счет полученной чистой прибыли от прочей операционной деятельности и нераспределенной прибыли, а также снижения размеров общехозяйственных и административных расходов.

Далее рассмотрены прибыль и убытки коммерческого банка. Анализ прибылей и убытков АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Изменение прибылей и убытков АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. в млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2018-2020	Темп роста 2018/2020
Процентные доходы	15757	16706	12725	-3032	80,76
Прочие процентные доходы	-	636	618	-	-
Процентные расходы	6836	8293	6505	-331	95,16
Чистые процентные доходы	8921	9049	6838	-2083	76,65
Чистые процентные доходы после кредитных убытков	4530	6796	2249	-2281	49,65
Прибыль до налогообложения	1318	2411	-867	-2185	-65,78
Прибыль за период	1292	1879	-734	-2026	-56,81

За период исследования 2018-2020 гг. значительному уменьшению подверглись процентные доходы, на 3032 млн. р. или на 19,24%. Чистые

процентные доходы после расходов по кредитным убыткам понизились на 2281 млн. р. или на 50,35%.

Изменение процентных доходов и расходов АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за исследуемый период три года представлена на рисунке 13.

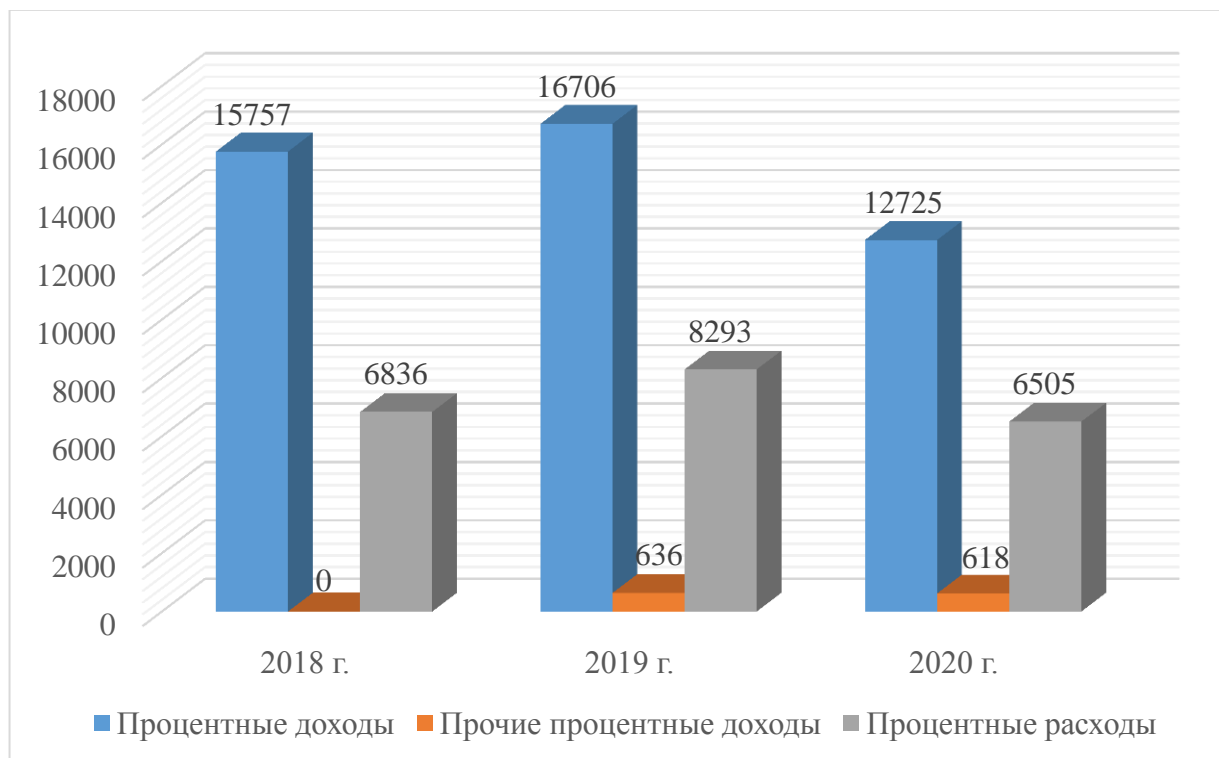


Рисунок 13 - Динамика изменения процентных доходов и расходов АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. в млн. р.

Процентные расходы АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. сократились на 331 млн. р. или на 4,84%. В следствии изменения процентных доходов и расходов чистые процентные доходы за период 2018-2020 гг. показали отрицательную динамику, они уменьшились на 2083 млн. р. или на 23,35%. Прибыль за 2018-2020 гг. понизилась на 2026 млн. р., с 1292 млн. р. в 2019 году до убытка 734 млн. р. в 2020 г.

Тенденция изменения чистых процентных доходов, чистых доходов после расходов по кредитным убыткам, прибыли до налогообложения и прибыли за период 2018 – 2019 гг. АО «Кредит Европа Банк (Россия)» представлена на рисунке 14.



Рисунок 14 - Тенденция изменения чистых процентных доходов, чистых доходов после расходов по кредитным убыткам, прибыли до и после налогообложения за период 2018 – 2019 гг. АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в млн. р.

Рейтинги надежности, подтвержденные международными рейтингами Moody's и Fitch и приуроченные АО «Кредит Европа Банк (Россия)», представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Рейтинги надежности, подтвержденные международными рейтингами Moody's и Fitch и приуроченные АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в период 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Moody's	Fitch
Базовая кредитная оценка	b3	BB-
Долгосрочный рейтинг риска контрагента	B2	BB-
Долгосрочные банковские депозиты	B3	BB-
Краткосрочная оценка риска контрагента	NP	BB-

Негативный прогноз по рейтингам «Fitch» отражает риски для финансового положения АО «Кредит Европа Банк», связанные со вспышкой

коронавируса и замедлением экономической активности. Стабильный уровень АО «Кредит Европа Банк» утвержден международным агентством «Mood's».

Следовательно, в результате исследования основных показателей можно прийти к выводу, что АО «Кредит Европа Банк (Россия)» ведет устойчивую финансово-хозяйственную деятельность, об этом свидетельствует увеличение капитала, при наличии небольших негативных тенденций.

2.2 Структурный анализ кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Результат структурного анализа кредитного портфеля «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг., который включает в себя коммерческие кредиты (кредиты крупным, средним и малым предприятиям) и физическим лицам (автокредиты, кредитные карты, ипотечные займы, потребительские кредиты и пр.), представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Структурный анализ кредитного портфеля «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг., включающий в себя коммерческие кредиты и кредиты физическим лицам, в млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2018-2020	Темп роста 2018/2020
Коммерческие кредиты (кредиты предприятиям)	43079	25906	29695	-13384	68,93
Автокредиты, выданные физ. лицам	28625	34135	34303	5678	119,84
Потребительские и прочие кредиты, выданные физ. лицам	24568	20253	15213	-9355	61,92
Кредитные карты, выданные физ. лицам	13728	13868	10271	-3457	74,82

Ипотечные займы, выданные физ. лицам	1904	1832	2150	246	112,92
--------------------------------------	------	------	------	-----	--------

Продолжение Таблицы 6

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2018-2020	Темп роста 2018/2020
Итого кредитов клиентам	111904	95994	91632	-20272	81,88

Исходя из данных таблицы 6 можно сделать вывод, что коммерческие кредиты (кредиты крупным, средним и малым предприятиям) понизились на 13384 млн. р. или 31,07%. за 2018-2020 гг. в ходе структурного анализа кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)». Кредиты предоставлены для обеспечения деятельности (например, приобретение имущества), расширение бизнеса.

Автокредиты, выданные физическим лицам АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. возросли на 5678 млн. р. или 19,84%. Данного вида кредиты представляют собой кредиты, выданные на покупку автомобилей или прочих транспортных средств.

В АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за исследуемый период 2018-2020 гг. потребительские и прочие кредиты физических лиц, понизились на 9355 млн. р. или на 38,08%. В отношении кредитных карт также наблюдается отрицательная динамика в количестве 3457 млн. р. или 25,18%.

Ипотечные займы, выданные физическим лицам АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. возросли на 246 млн. р. или 12,92%. Ипотечные займы представляют собой кредиты на покупку, строительство и реконструкцию недвижимости.

Динамика изменения коммерческих кредитов (кредитов крупным, средним и малым предприятиям) и физическим лицам (автокредиты, кредитные карты, ипотечные займы, потребительские кредиты и пр.) АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 15.

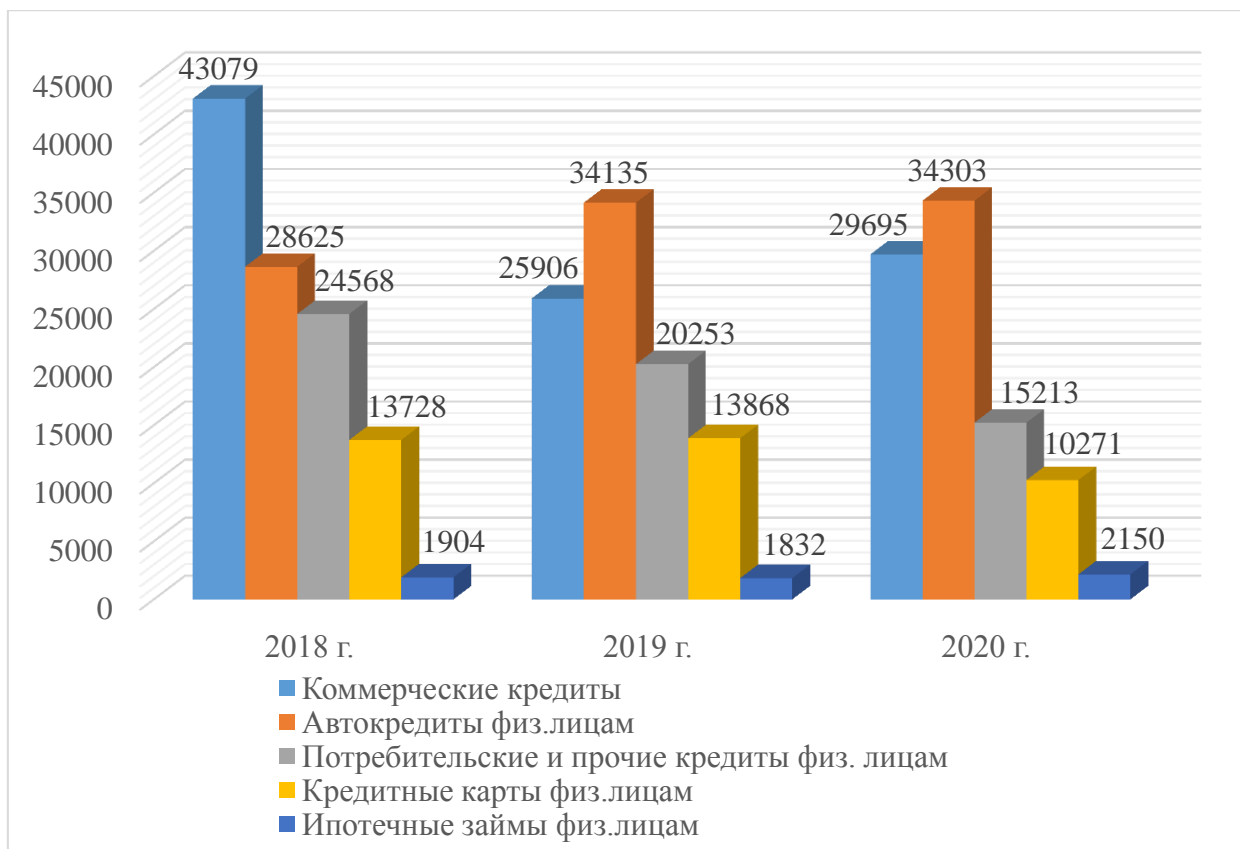


Рисунок 15 - Динамика изменения коммерческих кредитов (кредитов крупным, средним и малым предприятиям) и физическим лицам (автокредиты, кредитные карты, ипотечные займы, потребительские кредиты и пр.) АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. в млн. р.

В ходе изменения показателей, которые включают в себя коммерческие кредиты (крупным, средним, малым предприятиям) и физическим лицам (автокредиты, кредитные карты, ипотечные займы, потребительские кредиты и пр.), у кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. наблюдалась отрицательная динамика, он понизился на 20272 млн. р. или на 18,12% и в 2020 г. составил 91632 млн. р.

Структура кредитного портфеля «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2020 г., который включает в себя коммерческие кредиты (крупным, средним, малым предприятиям) и физическим лицам (автокредиты, кредитные карты, ипотечные займы, потребительские кредиты и пр.), представлена на рисунке 16.

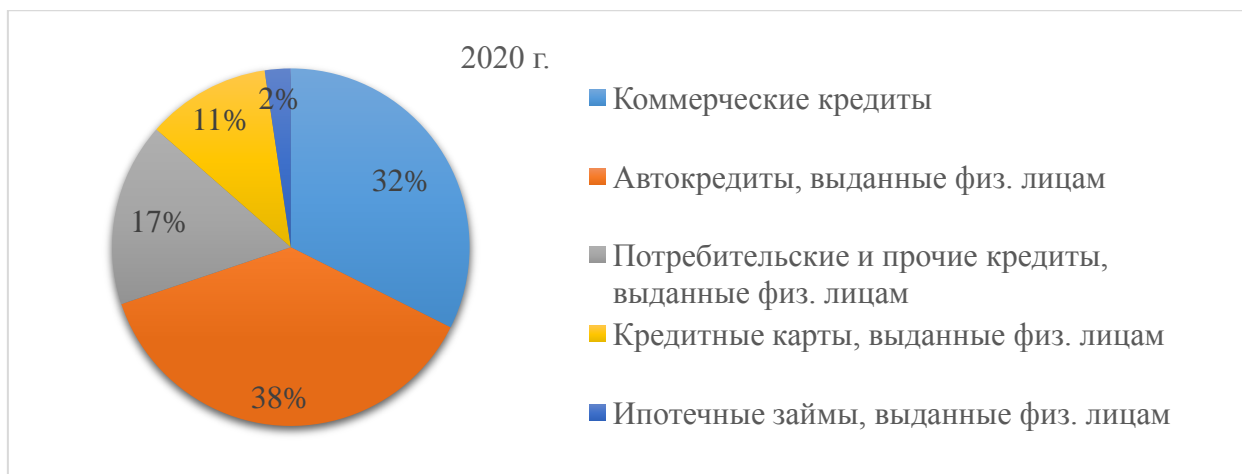


Рисунок 16 - Структура кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк» за 2020 г., который включает в себя коммерческие кредиты (крупным, средним, малым предприятиям) и физическим лицам (автокредиты, кредитные карты, ипотечные займы, потребительские кредиты и пр.), в %

В ходе анализа структуры кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2020 г., выявлено, что наибольшую долю составили автокредиты, выданные физическим лицам и коммерческие кредиты – 38% и 32%, а наименьшую долю составили ипотечные займы, выданные физическим лицам – 2%.

Результат анализа структуры кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. по отраслям экономики и географическим регионам, представлен в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ структуры кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. по отраслям экономики и географическим регионам в млн. р.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020-2018	Темп роста 2020/2018
Недвижимость	10309	6744	8662	-1647	84,02
Нефтехимия и металлургия	4874	4048	6468	1594	132,7
Розничная торговля	2983	2390	2625	-358	87,99
Туризм	4126	2427	2677	-1449	64,88
Строительство	5157	1998	2287	-2870	44,35
Транспорт	3679	2714	2054	-1625	55,83
Лизинг	4329	171	1132	-3197	26,15
Целлюлозно-бумажная и	307	723	602	295	196,09

лесная промышленность					
-----------------------	--	--	--	--	--

Продолжение Таблицы 7

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020-2018	Темп роста 2020/2018
ИТ оборудование	30	50	526	496	1753,33
Прочее	1100	778	817	-283	74,27
Итого кредитов	36894	22043	27850	-9044	75,49

В ходе проведения анализа структуры кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. по отраслям экономики и географическим регионам выявлено, что наибольший прирост в структуре кредитов клиентам составляет ИТ оборудование, его доля за три года увеличилась на 496 млн. р. и в 2020 г. составила 526 млн. р.

Целлюлозно-бумажная и лесная промышленность в структуре кредитного портфеля увеличилась за исследуемый период на 295 млн. р. или 96,09%.

Уменьшению за 2018-2020 гг. подверглись розничная торговля на 358 млн. р. или 12,01%, транспорт на 1625 млн. р. или 44,17% и лизинг на 3197 млн. р.

Структура кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2020 г. по отраслям экономики и географическим регионам представлена на рисунке 17.

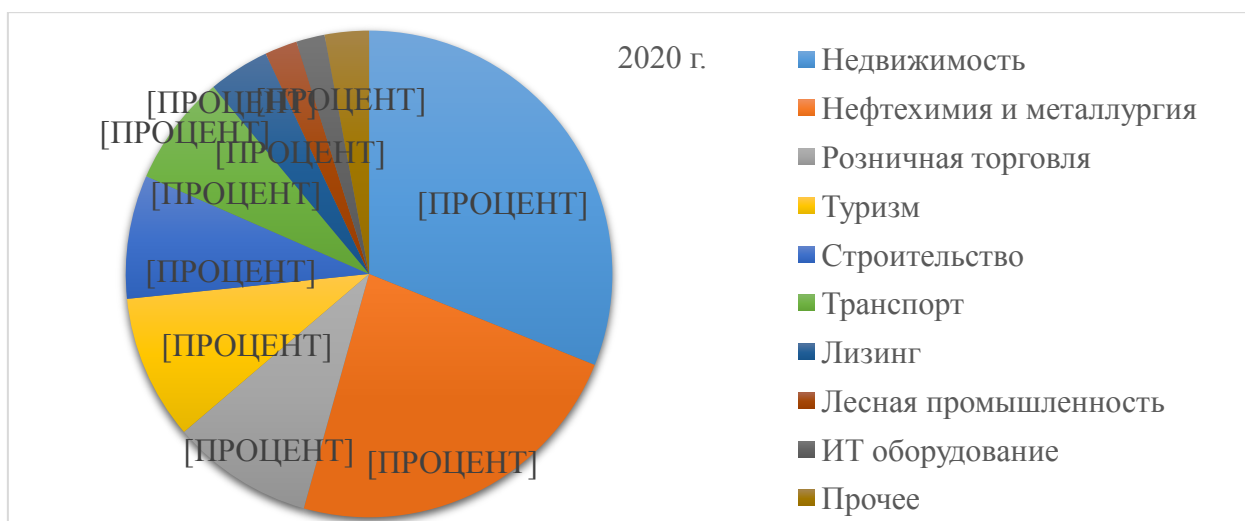


Рисунок 17 - Структура кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2020 г. по отраслям экономики и географическим регионам

В период за 2018-2020 гг. возросла доля нефтехимии и металлургии на 1594 млн. р. и в 2020 г. ее доля в структуре кредитов клиентам составила 23%. Уменьшилась доля туризма и строительства, в 2020 г. составила 10% и 8% соответственно.

В структуре кредитов клиентам АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2020 г. наибольшую долю 31% составляет недвижимость, не смотря на отрицательную динамику 1647 млн. р. за 2018-2020 гг. Наименьшую долю в 2020 г. составили лесная промышленность и ИТ оборудование по 2% каждый от общей структуры кредитов.

Следовательно, можно сделать вывод, что в результате проведения структурного анализа у кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. наблюдалась отрицательная динамика, он понизился на 20272 млн. р. и в 2020 г. составил 91632 млн. р. Вероятнее всего, это связано с распространением коронавирусной инфекции в начале 2020 г., которая повлияла на снижении деловой активности участников рынка, особенно банковского сектора. Недвижимость занимает наивысшую долю 31% в структуре кредитного портфеля.

2.3 Оценка качества кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Управление качеством кредитного портфеля в коммерческом банке может осуществляться с помощью различных методов и инструментов. Одними из таких, например, является многофакторная модель, система кредитного мониторинга и другие.

Необходимо осуществить оценку качества кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за исследуемый период три года, в качестве основы для расчетов будут использованы формулы 1-15, приведенные в подразделе 1.3 данной бакалаврской работы. Оценка качества кредитного

портфеля с использованием финансовых коэффициентов АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. можно увидеть в таблице 8.

Таблица 8 - Оценка качества кредитного портфеля с использованием финансовых коэффициентов АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. +/- %
K1	0,09	0,10	0,12	0,03
K2	0,26	0,31	0,35	0,09
K3	0,16	0,19	0,24	0,08
K4	0,04	0,03	0,05	0,01
K5	0,02	0,02	0,03	0,01
K6	0,12	0,14	0,17	0,05
K7	0,48	0,51	0,56	0,08
K8	0,51	0,53	0,59	0,08
K9	0,02	0,05	0,07	0,02
K10	1,01	1,02	1,06	0,05
K11	0,19	0,21	0,23	0,04
K12	0,02	0,03	0,04	0,02
K13	0,02	0,02	0,03	0,01
K14	1,75	1,86	1,91	0,16
K15	0,26	0,32	0,34	0,08

Исходя из результатов таблицы 8 можно сделать вывод, что в кредитном портфеле АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. наблюдалась положительная динамика коэффициентов K1 и K2, за три года они выросли на 0,03% и 0,09%, соответственно. Это говорит о нежелательной тенденции роста кредитного риска.

За 2018-2020 гг. также увеличилось значение коэффициентов K3 и K4 на 0,08% и 0,01%, АО «Кредит Европа Банк (Россия)» ежегодно наращивает размер резервов для покрытия убытков.

В АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. возросли коэффициенты K5 и K6 на 0,01% и 0,05%, а также увеличились коэффициенты K7 и K8 на 0,08% каждый. Это говорит о том, что в АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. произошел рост, покрываемых за счет резервов, ссуд с просроченным сроком.

Положительная динамика за 2018-2020 гг. и у коэффициентов K9 и K10 на 0,02% и 0,05% соответственно и коэффициентов K11 и K12 на 0,04 и 0,02%. Данное изменение свидетельствует об увеличении убытков АО «Кредит Европа Банк».

Изменение коэффициентов K13-K15 АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. можно увидеть на рисунке 18.

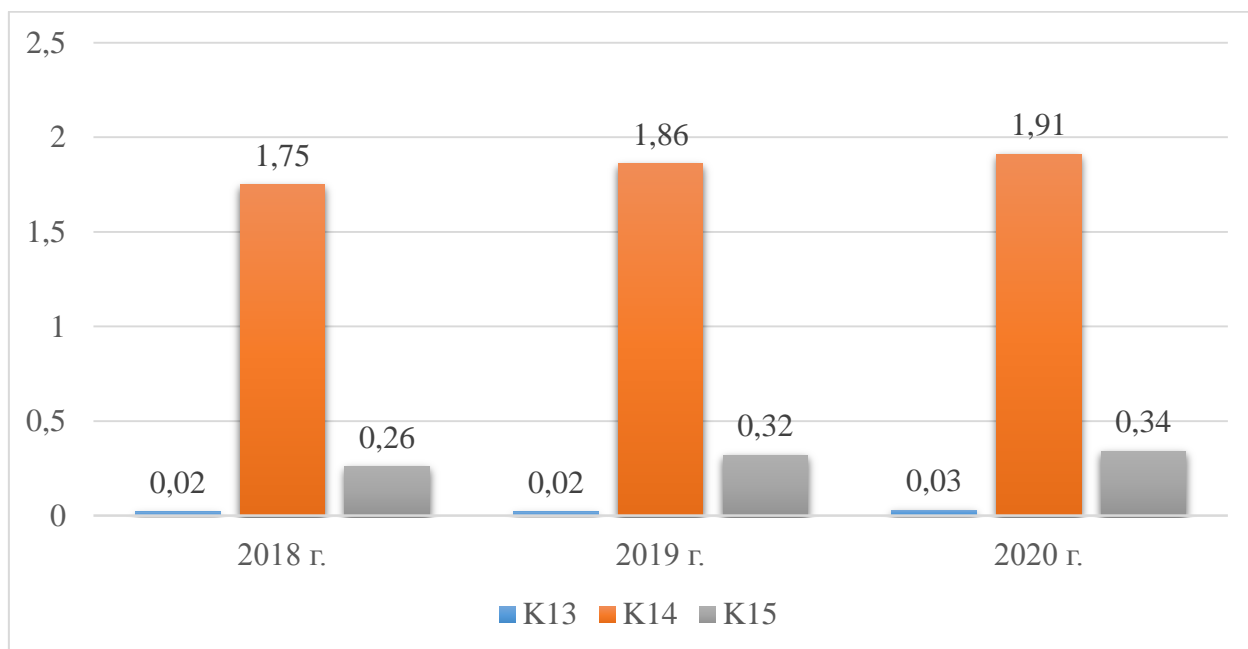


Рисунок 18 - Динамика изменения коэффициентов K13-K15 АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. в %

Наличие или отсутствие просроченной задолженности – важный критерий при оценке кредитного портфеля коммерческого банка. [28]

Результат изменения ссудной задолженности физических лиц по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским и прочим кредитам АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просроченными сроками погашения за 2018-2020 гг. можно увидеть в таблице 9.

Таблица 9 – Изменение ссудной задолженности физических лиц по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским и прочим кредитам АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просроченными сроками погашения за 2018-2020 гг. в млн. р.

Сроки погашения	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020-2018	Темп роста 2020/2018
Непросроченные	64757	66354	59344	-5413	91,64
Просроченные от 1 до 90 дней	1434	1733	1713	279	119,46
Просроченные более 90 дней	478	2002	8800	8322	1841
Итого	66669	70089	61937	-4732	92,91

Исходя из значений таблицы 9 можно сделать вывод, что в составе ссудной задолженности физических лиц по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским и прочим кредитам АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просроченными сроками погашения за 2018-2020 гг. уменьшилось количество непросроченных кредитов на 5413 млн. р. или 8,36%.

Ссудная задолженность физических лиц коммерческого банка по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским и прочим кредитам с просроченными сроками от 1 до 90 дней за 2018-2020 гг. возросла на 279 млн. р. или 19,46%. Также за исследуемый период 2018-2020 гг. наблюдалась отрицательная динамика в отношении просроченной задолженности, а именно увеличилось количество задолженностей с просроченными сроками погашения более 90 дней на 8322 млн. р.

Изменение ссудной задолженности физических лиц по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским и прочим кредитам АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просроченными сроками погашения за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 19.

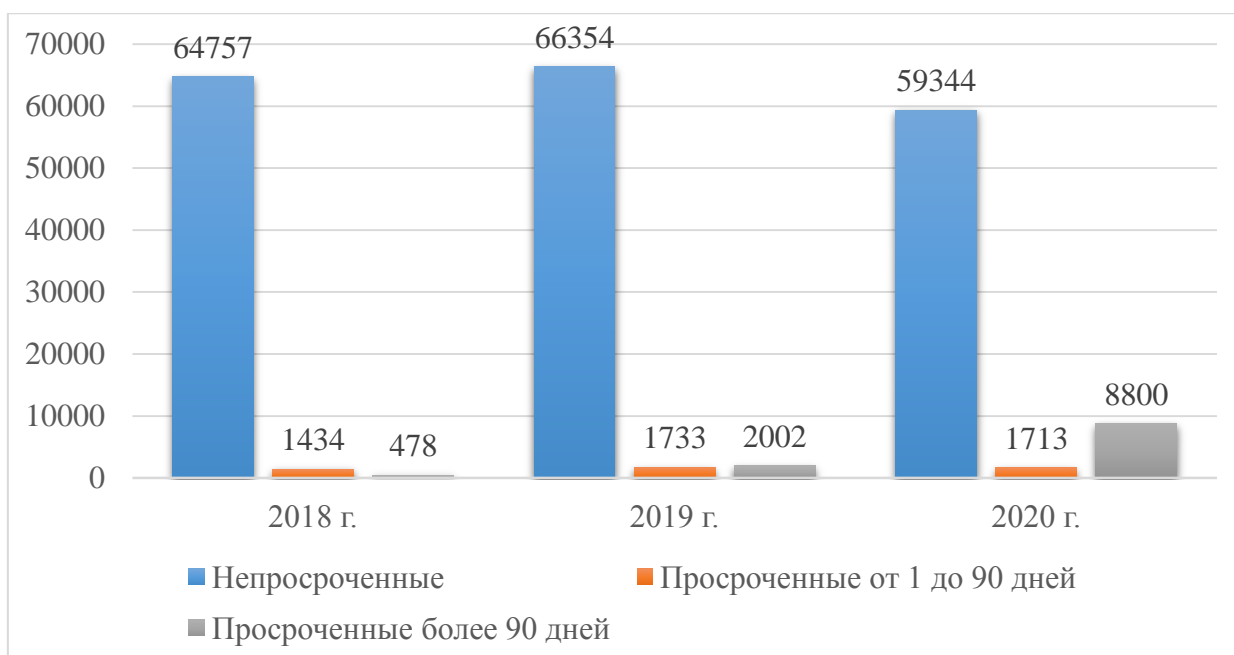


Рисунок 19 - Динамика изменения ссудной задолженности физических лиц по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским и прочим кредитам АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг.

Результат анализа изменения ссудной задолженности коммерческих кредитов (крупных, средних и малых предприятий) АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просроченными сроками погашения за 2018-2020 гг. можно увидеть в таблице 10.

Таблица 10 - Изменение ссудной задолженности коммерческих кредитов (крупных, средних и малых предприятий) АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просроченными сроками погашения за 2018-2020 гг. в млн. р.

Сроки погашения	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020-2018	Темп роста 2020/2018
Непросроченные	42128	22240	28103	-14025	66,71
Просроченные от 1 до 90 дней	298	1814	849	551	284,9
Просроченные более 90 дней	2807	1852	2946	139	104,95
Итого	45233	25906	31898	-13335	70,52

Исходя из значений таблицы 10 можно сделать вывод, что в составе ссудной задолженности коммерческих кредитов (крупных, средних и малых предприятий) АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просроченными сроками погашения за 2018-2020 гг. уменьшилось число непросроченных платежей на 14025 млн. р. или 33,29%.

В составе ссудной задолженности коммерческих кредитов (крупных, средних и малых предприятий) АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просроченными сроками от 1 до 90 дней за период исследования 2018-2020 гг. наблюдалась отрицательная динамика, задолженность возросла на 551 млн. р. Также за 2018-2020 гг. возросла задолженность с просроченными сроками более 90 дней на 139 млн. р. или 4,95%.

Динамика изменения ссудной задолженности коммерческих кредитов (крупных, средних и малых предприятий) АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с просроченными сроками погашения за исследуемый период 2018-2020 гг. можно увидеть на рисунке 20.

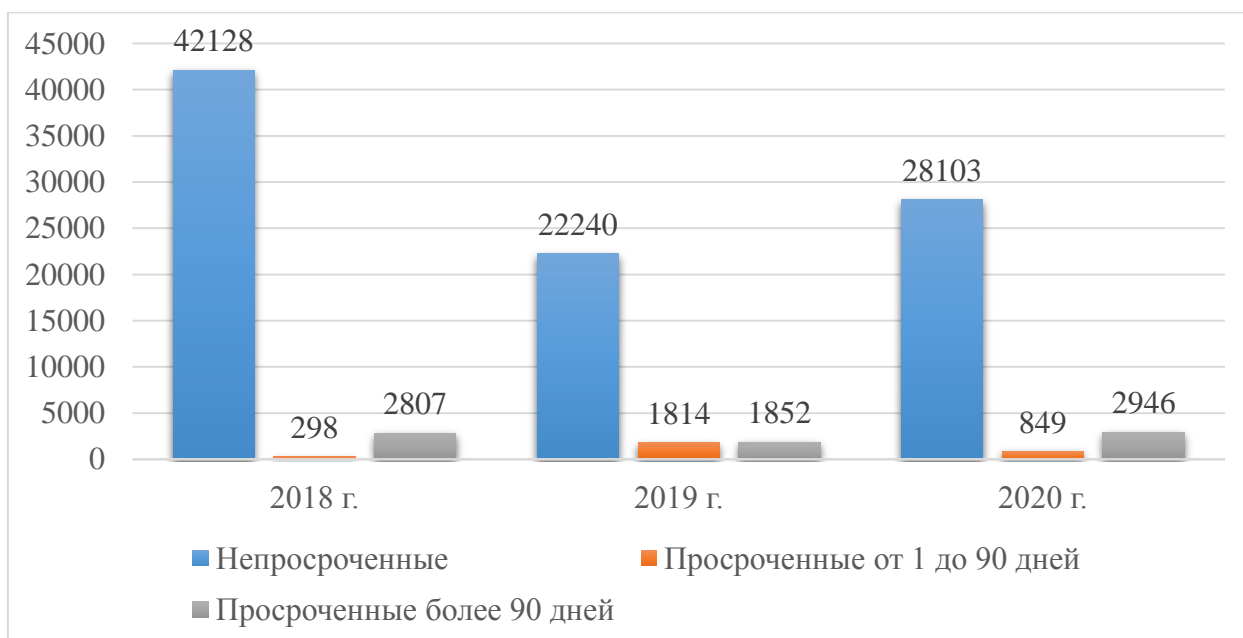


Рисунок 20 - Динамика изменения ссудной задолженности коммерческих кредитов (крупных, средних и малых предприятий) АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за исследуемый период 2018-2020 гг.

Следовательно, можно сделать вывод, что в ходе оценки качества кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за период исследования 2018-2020 г. наблюдается отрицательная динамика, а именно рост кредитного риска.

Ссудная задолженность АО «Кредит Европа Банк (Россия)» физических лиц по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским

и прочим кредитам, а также ссудная задолженность коммерческих кредитов (крупных, средних и малых предприятий) неуклонно растет. Наивысшую долю в структуре ссудной задолженности физических лиц по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским и прочим кредитам составляют просроченные платежи со сроком погашения более 90 дней, а в структуре ссудной задолженности коммерческих кредитов (крупных, средних и малых предприятий) составляют просроченные платежи со сроком погашения от 1 до 90 дней.

Прибыль АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. уменьшилась на 2026 млн. р., что показывает недостаточно эффективную финансовую деятельность.

В результате проведения структурного анализа кредитного портфеля коммерческого банка выявлено, что в АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за период 2018-2020 гг. наблюдалась отрицательная динамика и кредитный портфель уменьшился на 9044 млн. р. или 24,51%.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» составляет недвижимость - 31%.

Оценка качества кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 г. показала, что кредитный портфель коммерческого банка остается на стабильном уровне.

На основании полученных показателей кредитного портфеля необходимо разработать эффективные мероприятия по его оптимизации в АО «Кредит Европа Банк (Россия)» с перспективой на 2021 г.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

3.1 Мероприятия по оптимизации кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Работа банка АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в перспективе характеризуется желанием сохранить ключевые позиции в сегментах банковского бизнеса и повысить оперативную эффективность работы. Для этого банк продолжит свое развитие в качестве универсального банка, кредитуя как розничный, так и корпоративный сектора, развивая кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.

По прогнозам экспертов банка, объем розничного кредитования будет расти в 2021 г. вместе с восстановлением экономики после пандемии коронавируса. Учитывая имеющиеся сценарии развития экономики России, банк сосредоточил свои усилия на формировании и поддержании клиентской базы, предоставлении среднесрочных необеспеченных кредитов физическим лицам с хорошей кредитной историей на личные нужды, а также увеличении потребительского кредитования в основном автомобилей из-за ликвидности обеспечения, среднесрочного характера и приемлемой маржи.

Ключевыми направлениями развития кредитования АО «Кредит Европа Банк (Россия)» являются:

- ужесточение требований к заемщикам и усиление мер по управлению кредитными рисками в розничном и корпоративном кредитовании;
- финансирование кредитования физических лиц осуществляется за счет привлечения вкладов, а корпоративное кредитование за счет источников открытого рынка и депозитов юридических лиц;

– диверсификация кредитного портфеля в различных секторах будет иметь ключевое значение при минимизации кредитного риска отраслевой концентрации.

Банк будет развивать кредитование в точках продаж с целью привлечения новых клиентов (в бюджете заложено увеличение объемов данного кредитования на 30%), кредитование наличными, на текущие покупки, автокредитование также будет актуально в 2021 г.

В результате банк планирует нарастить кредитный портфель в 2021 г. на 10% за счет розничного кредитования. Корпоративное кредитование будет ограничено в связи с рыночными условиями, таким образом, новые выдачи будут, в основном, в рублях, чтобы унифицировать общую валютную структуру корпоративного кредитования.

Для решения оптимизации кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» рекомендуется:

1. Используя совокупность данных о заемщике, осуществить мероприятия по улучшению методов оценки кредитоспособности потенциального заемщика.

Оценку кредитоспособности заемщика можно представить в пяти этапах. Результаты представлены на рисунке 21.



Рисунок 21 - Этапы оценки потенциального заемщика

На рисунке 22 представлены методы, позволяющие скорректировать рейтинг заемщика. Другие метрики в коммерческом банке не используются.



Рисунок 22 – Метрики оценки кредитоспособности заемщика

Перечисленные выше метрики используются на основе финансовых данных отчетности заемщика. Для положительного ответа по кредиту необходимо удовлетворить условия, приведенные ниже:

- регулярное поступление денежных средств на расчетные счета и доля от 10% до 30% в составе оборотного капитала организации;
- когда недостаточно оставшихся метрик для получения кредита, предмет залога может оцениваться более 5 млн. р. В таком случае может оцениваться, например, имущество;
- для формирования оптимальной структуры капитала должно выполняться соотношение 60% собственный капитал и 40% заемные средства;
- на основе коэффициентов, приведенных ниже, оценивается срок аккумулирования выручки.

Формула для расчёта коэффициент обслуживания долга:

$$\text{Код} = \frac{\text{СДП}}{(\text{ОД}+\text{П})}; \quad (16)$$

где СДП – свободный денежный поток;

ОД – основной долг;

П – проценты.

Формула для расчёта коэффициента покрытия процентов:

$$К_{пп} = \frac{СДП}{(ОД+П)}; \quad (17)$$

Получившиеся значения показателей должны быть больше 1, иначе это является свидетельством того, что средств организации недостаточно для исполнения обязательства. Как правило минимальное значение этих коэффициентов более 1,1-1,5 для показателя обслуживания долга и еще выше до 2,5 для второго показателя.

2. Чем выше риск утраты или повреждения у застрахованного имущества, тем выше вероятность одобрения по кредиту.

Основополагающим моментом для положительного решения со стороны банка является соблюдение, как минимум, трех метрик. Условия присваивания значений метрикам можно увидеть на рисунке 23.



Рисунок 23 - Условия присвоения значений метрикам

Из этого следует, в данном случае для оценки заемщика будет использоваться совокупность информации, учитывающей экономическую деятельность заемщика. Это позволит в 2021 г. оценить больше платежной информации о потенциальном заемщике, что снизит задолженность по просроченным ссудам.

3. Чтобы упростить процесс невозврата кредитов нужно выбирать более оптимальные способы работы с просроченными ссудами. Необходимость предложенного мероприятия состоит в устранении задолженности по просроченным ссудам свыше 90 дней в АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Алгоритм расчёта финансового результата сделки при выборе способа исполнения обязательств банком можно увидеть на рисунке 24.

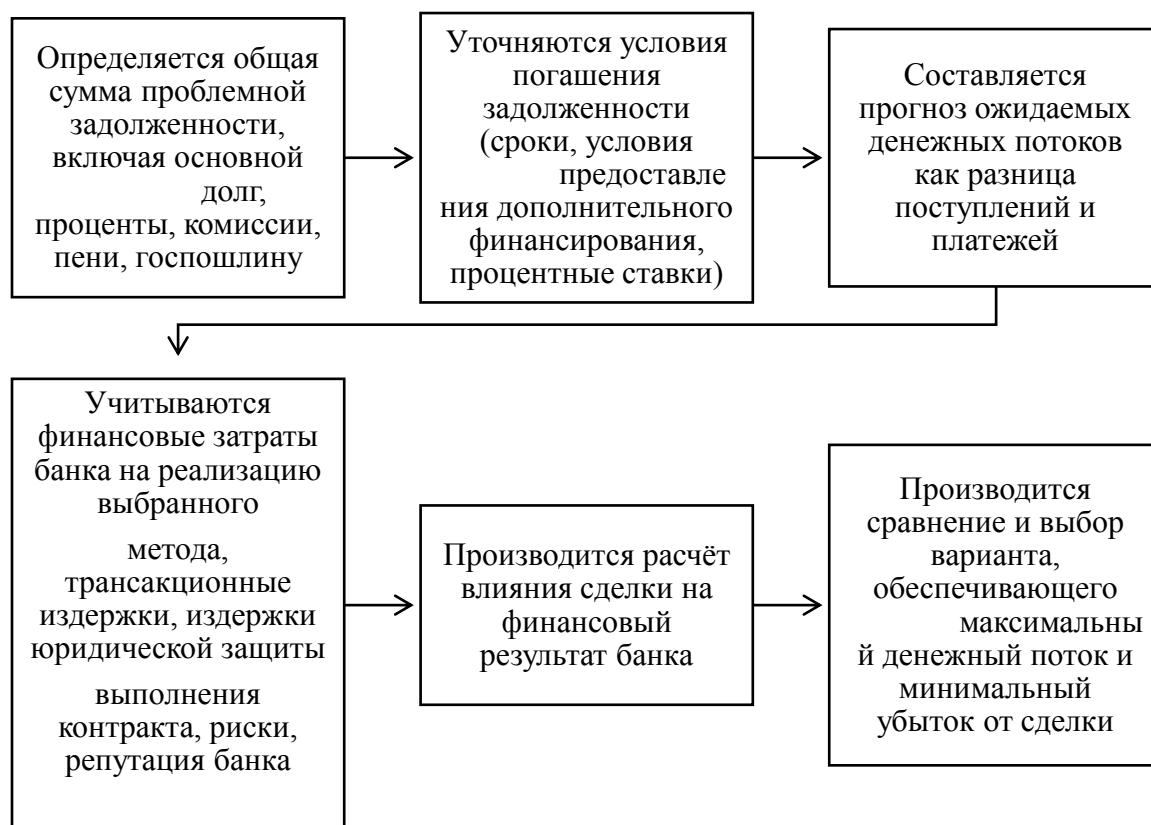


Рисунок 24 – Алгоритм расчета финансового результата

4. Внедрить новый кредитный продукт. Целью данного метода является повысить доходность и прибыльность банка, а также привлечь новых клиентов для кредитования по новому кредитному продукту «СТАРТ». Условия предоставления кредита представлены в таблице 11.

Таблица 11- Условия предоставления кредита «СТАРТ».

Параметры	Условия кредитования
Форма предоставления	Кредит
Цель кредита	Приобретение основных средств (транспортные средства, специальная техника, оборудование и т. п.). Реконструкция и ремонт объектов недвижимости нежилого назначения используемых в бизнесе.
Сумма	От 300 т. р. до 3 млн. р.
Ставка	От 7,5 %
Срок	До 60 мес.
Материальное обеспечение	1. залог приобретаемых основных средств (обязательный вид обеспечения); 2. поручительство Фонда поддержки предпринимателей.
Поручительство	1. поручительство собственника (собственников) бизнеса; 2. поручительство супруги (супруга) (при наличии); 3. поручительство фондов.
Требования к заемщику	1. резидент Российской Федерации; 2. регистрация в качестве юридического лица ведение бизнеса на территории нахождения банка (филиалов, офисов банка); 3. наличие лицензий для осуществления деятельности; 4. отсутствие просроченной задолженности; 5. отсутствие судебных разбирательств; 6. отсутствие отрицательной кредитной истории; 7. срок фактической деятельности составляет не менее 12 месяцев.
Размер комиссии за выдачу кредита	Единовременно в размере 1% от суммы кредита (но не менее 1500 р.)
Погашение	Ежемесячно равными частями, возможна отсрочка по погашению кредита, но не более 6-и месяцев с момента предоставления кредита
Решение о выдаче	До 5 дней

На основании имеющихся условий кредитования малого и среднего бизнеса Операционного офиса АО «Кредит Европа Банк (Россия)» был разработан новый кредитный продукт «СТАРТ». Стандартно кредитование

малого и среднего бизнеса в Операционном офисе АО «Кредит Европа Банк (Россия)» выглядит следующим образом:

- кредитование осуществляется на сроки от 1 до 3 лет, порядке исключения по индивидуальным условиям возможно увеличить срок до 5 лет;
- максимальная сумма кредита 1 млн. р.;
- окончательная кредитная ставка зависит от кредитного рейтинга, присвоенного при рассмотрении кредитной заявки;
- к обеспечению привлекается залог, например, недвижимость или оборудование, возможно использование поручительства.

Следовательно, АО «Кредит Европа Банк (Россия)» были предложены мероприятия по оптимизации его кредитного портфеля на 2021 г.

3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий по оптимизации кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

В предыдущем пункте были предложены мероприятия по оптимизации кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» на 2021 г., необходимо оценить эффективность предложенных мероприятий.

Ссудная задолженность физических лиц коммерческого банка по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским и прочим кредитам с просроченными сроками от 1 до 90 дней за 2018-2020 гг. возросла на 279 млн. р. или 19,46%. Также за исследуемый период 2018-2020 гг. наблюдалась отрицательная динамика, а именно увеличилось количество задолженностей с просроченными сроками погашения более 90 дней на 8322 млн. р.

Если банк не воплотит предложенных мероприятий могут возникнуть в прогнозом 2021 г. следующие потери с учетом роста кредитного портфеля:

$$П = ЧСЗпр. \times ДПСФЛпр; \quad (18)$$

где ЧСЗпр – чистая ссудная задолженность в прогнозе;

ДПСФЛпр – прогнозируемая доля просроченных ссуд физ. лиц;

П – потери.

$$П = 61937 \times 1,1 \times 0,314 = 21393 \text{ млн. р.}$$

Следовательно, АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в 2021 г. может понизить свои расходы и потери, как минимум, на 21393 млн. р. Так, некому заемщику, который имеет банкротство на сумму 3 млн. р. банк может реализовать имущество в залоге или уступить права требования долга.

Оценить вероятный финансовый результат в 2021 г. по данным вариантам погашения задолженности для выбора наиболее эффективного из них позволит таблица 12. В ней представлено сравнение рассмотренных вариантов погашения задолженности.

Таблица 12 - Сравнение вариантов погашения задолженности

Показатель, т. р.	Реализация имущества	Уступка прав требования
Проблемная задолженность на конец 2020 г.	3000	3000
Максимальная сумма погашения	2160 (Поступление от поручителей: 800 т. р. От продажи имущества - 1, 86 млн. р. От реализации имущества - 0,5 млн. р.)	2200
Убыток от сделки	0,94	0,80

Предложенные рекомендации положительно повлияют на качество кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в 2021 г.

Необходимо проанализировать эффективность внедрения нового кредитного продукта в 2021 г. Структура клиентов исходя из срока привлечения средств составляет: до шести месяцев 42%, на срок до года 35% и привлекают ресурсы на срок более года 23% клиентов. Следовательно, потенциальных клиентов 23%, предположим, что новым предложением в

2021 г. заинтересовались 1% или 103 организации. Это и есть потенциальные заемщики банка – Операционного офиса АО «Кредит Европа Банк (Россия)».

Также необходимо рассчитать полученные в 2021 г. процентные доходы от размещения кредитов. При сумме кредита 1 млн. р., величине процентной ставки 18,5% и сроке кредитования 12 мес., процентные доходы можно определить, как $1\ 000\ 000 \times 0,185 \times 103 = 19\ 055\ 000$ р. всем организациям. В случае снятия средств комиссия составит 1% от суммы, то есть при сумме кредита 1 млн. р., получаем 10 000 р. Анализ говорит, что снимают средства около 7 организаций, то есть годовой доход будет равен 70 000 р.

Следовательно, суммарные процентные доходы составят 19 125 000 р. Расходы банка на привлечение ресурсов в депозиты 9 918 900 р. Расходы на внедрение и рекламу нового кредитного продукта представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Расходы на рекламу кредита «СТАРТ»

Вид рекламы	Количество	Тариф	Расходы в месяц	Расходы в год
Билборды	2 шт. на 6 мес.	9 900 р./шт.	19800 р.	118 800 р.
Реклама на общественном транспорте	3 шт.	32 900 р./шт.	Единовременно 98 700 р. в год	
Печатная реклама	80 000 шт.	1 р./шт.	6667 р.	80 000 р.
Всего расходов на рекламу данного продукта			26 467 р.	297 500 р.

Как видно из таблицы 13, расходы на рекламу данного кредитного продукта составят в 2021 г. примерно 297 500 р. в год. Следовательно, можно рассчитать чистый доход за 2021 г.

Чистый доход = $19\ 125\ 000 - 9\ 918\ 900 - 297\ 500 = 8\ 908\ 600$ р. в год.

На сегодняшний день региональным присутствием АО «Кредит Европа Банк (Россия)» охвачено множество населенных пунктов страны. Однако, крупными и стратегически важными являются около 30 из них,

следовательно, необходимо рассчитать общую прибыль, которую получит банк при внедрении данного кредитного продукта.

$$\text{Общая прибыль} = 8\,908\,600 \times 30 = 267\,258\,000 \text{ р. в год.}$$

Подводя итог вышеизложенному, можно сделать вывод, что разработанные мероприятия и прогнозный расчёт эффективности внедрения в 2021 г. нового кредитного продукта «СТАРТ» свидетельствует о том, что кредитный продукт доходен и прост в обращении для клиентов в настоящее время. Отсюда и рост доходности кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» в 2021 г.

Заключение

Кредитный портфель является самым крупным активом и основным источником дохода. Это один из самых больших источников риска для безопасности и надежности банка. Хорошие менеджеры сосредоточили большую часть своих усилий на разумном одобрении кредитов и тщательном контроле за их исполнением. Все банки должны иметь базовые принципы управления кредитным портфелем в той или иной форме.

«Уставный капитал АО «Кредит Европа Банк (Россия)» сформирован в сумме 8 334 900 000 рублей и разделен на 1 470 000 обыкновенных именных акций» [17].

В ходе анализа финансового благосостояния АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. активы коммерческого банка показали отрицательную динамику, а именно понизились на 15429 млн. р. или на 11,02% в высшей степени благодаря кредитам, выданным коммерческим предприятиям и розничным клиентам.

Капитал АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. продемонстрировал положительную динамику, он возрос на 367 млн. р. или на 1,69%. Данное увеличение капитала произошло за счет полученной чистой прибыли от прочей операционной деятельности и нераспределенной прибыли, а также снижения размеров общехозяйственных и административных расходов.

За период исследования 2018-2020 гг. значительному уменьшению подверглись процентные доходы, на 3032 млн. р. или на 19,24%. Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам понизились на 2281 млн. р. или на 50,35%. Прибыль за период три года упала до убытка 734 млн. р. в 2020 г.

АО «Кредит Европа Банк (Россия)» присвоен кредитный рейтинг на уровне стабильный.

Следовательно, в результате исследования основных показателей можно прийти к выводу, что АО «Кредит Европа Банк (Россия)» ведет устойчивую финансово-хозяйственную деятельность, об этом свидетельствует увеличение капитала.

В ходе анализа кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. выявлено, что в его структуре коммерческие кредиты (кредиты крупным, средним и малым предприятиям) понизились на 13384 млн. р. или 31,07%.

Автокредиты, выданные физическим лицам АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. возросли на 5678 млн. р. или 19,84%.

В коммерческом банке за исследуемый период потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам, уменьшились на 9355 млн. р. или на 38,08%. В отношении выданных кредитных карт физическим лицам также наблюдается отрицательная динамика в количестве 3457 млн. р. или 25,18%. Ипотечные займы, выданные физическим лицам АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. возросли на 246 млн. р. или 12,92%.

В результате анализа структуры кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2020 г. выявлено, что наибольшую долю составили автокредиты, выданные физическим лицам и коммерческие кредиты – 38% и 32%, а наименьшую долю составили ипотечные займы, выданные физическим лицам – 2%.

В результате проведения анализа структуры кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. по отраслям экономики и географическим регионам выявлено, что наибольший прирост в структуре кредитов клиентам составляет ИТ оборудование, его доля за три года увеличилась на 496 млн. р. и в 2020 г. составила 526 млн. р.

В ходе изменения показателей, которые включают в себя коммерческие кредиты (крупным, средним, малым предприятиям) и физическим лицам (автокредиты, кредитные карты, ипотечные займы, потребительские кредиты и пр.), у кредитного портфеля АО «Кредит Европа

Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. наблюдалась отрицательная динамика, он понизился на 20272 млн. р. или на 18,12% и в 2020 г. составил 91632 млн. р. Вероятнее всего, это связано с распространением коронавирусной инфекции в начале 2020 г., которая повлияла на снижении деловой активности участников рынка, особенно банковского сектора.

Ссудная задолженность физических лиц коммерческого банка по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским и прочим кредитам с просроченными сроками от 1 до 90 дней за 2018-2020 гг. возросла на 279 млн. р. или 19,46%, коммерческих кредитов (малых, средних и крупных предприятий) на 139 млн. р. или 4,95%.

Прибыль АО «Кредит Европа Банк (Россия)» за 2018-2020 гг. уменьшилась на 2026 млн. р., что показывает недостаточно эффективную финансовую деятельность.

Следовательно, можно сделать вывод, что разработанные мероприятия по оптимизации кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)» позволят в 2021 г. уменьшить просроченную ссудную задолженность физических лиц по автокредитованию, ипотечным займам, потребительским и прочим кредитам и коммерческих кредитов (малых, средних и крупных предприятий) с меньшей потерей средств и улучшив качество кредитного портфеля АО «Кредит Европа Банк (Россия)». Расчёт эффективности внедрения нового кредитного продукта «СТАРТ» свидетельствует о том, что кредитный продукт доходен в настоящее время.

Список используемой литературы

1. Алкадарская М.Ш. Совершенствование политики коммерческих банков по кредитованию физических лиц / М.Ш. Алкадарская // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2020. С. 100.
2. Андреевская К.Д. Банковский кредит и его виды // Теоретические и практические аспекты науки и образования. 2019. № 2 (32). С. 6-13.
3. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Высшее образование. 2019. С. 424.
4. Болгов С.А. Банковские риски и их классификация / С.А. Болгов // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 8 (66). С. 27-32.
5. Букирь М.Я. Кредитная работа в банке. Методология и учет / М.Я. Букирь. - М.: КноРус, 2019 - 903 с.
6. Бухонова С. М. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка как элемент банковского менеджмента / С.М. Бухонова, А.В. Горбатенко // Белгородский экономический вестник. 2019. № 3 (95). С. 72-80.
7. Газанова А.И. Анализ кредитования корпоративных клиентов в коммерческом банке // Тенденции развития науки и образования. 2019. № 55-9. С. 27-30.
8. Гоманова Т. К., Назина К. А. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка // Сибирский институт управления Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. 2020. №3. С. 10-14.
9. Деменков А. В. Кредитный портфель коммерческого банка: природа возникновения и совершенствование методов управления / А.В. Деменков // Вектор экономики. 2019. № 5 (35). С. 126.
10. Дибирова М.М. Основные тенденции развития банковской системы России на современном этапе / М.М. Дибирова // Наука среди нас. 2019. № 4 (20). С. 309-313.

11. Зубакина Ю.К. Исследование объема кредитования физически и юридических лиц в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий. 2020. С. 8.
12. Коваленко С. Б. Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. № 1 (75). С. 101-104.
13. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки / Е.И. Кузнецова. - М.: Юнити-Дана. 2020. С. 528.
14. Ларин, А. М. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в условиях глобальной турбулентности / А. М. Ларин. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2021. № 7 (349). С. 159-162.
15. Мандрон, В.В. Кредитный риск коммерческих банков: возможности управления / В.В. Мандрон // Вопросы региональной экономики. 2019. № 4 (41). С. 115-123.
16. Маркова, Ольга Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка / Ольга Маркова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2019. С. 197.
17. Официальный сайт АО «Кредит Европа Банк (Россия)» <https://www.crediteurope.ru/>
18. Парахин Р.С. Характеристика кредитной политики и управление кредитным портфелем коммерческих банков в современных рыночных условиях // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №: 2-2 (60). С. 79-83.
19. Положение Банка России № 54-П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
20. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

21. Поморина Марина. Финансовое управление в коммерческом банке / Марина Поморина. - М.: КноРус. 2020. С. 594.
22. Симонов, А.П. Сущность кредитного риска и кредитоспособности заемщика / А.П. Симонов // Сибирская финансовая школа. 2019. № 1 (132). С. 82-86.
23. Терновская, Е.П. Качество кредитного портфеля российских банков. Особенности оценки и управления. Монография / Е.П. Терновская. - М.: Проспект, 2019. С. 302.
24. Туманова Е.А. Сущность и классификация кредитных портфелей / Каракаш А. // Сборник научных трудов V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 2020. С. 304-307.
25. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020 г.).
26. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86 (ред. от 01.05.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
27. Andrews A., Yaw K., Prisca A. Portfolio Management and Profitability of Commercial Banks // Journal of Business and Economic Development. 2020. No 5(4). P. 244-248.
28. Bellotti T. and Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. 2019. No 60. P. 1699–1707.
29. Ester A., Gladness M., Tshepo F. Loan Portfolio Quality of Microfinance Institutions in Uganda: A Qualitative Assessment // Journal of Financial Risk Management. 2020. No 9. P. 155-157.
30. Junghwan H. The Effects of Lending Regulations on Loan Portfolios of Banks // Asia-Pacific Journal of Business & Commerce. 2020. No 12(2). P. 23-47.
31. Qin L., Yingdong W., Dijia Z., Muyang Y., Yueming Z. Performance Evaluation of Commercial Banks Based on Factor Analysis // College of Literature Law & Economics. 2020. P. 1-5.

Приложение А

Отчет о финансовом положении на 31.12.2020 г.

АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	Примечания	2020 год	2019 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	17 343 278	26 529 027
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5	610 231	881 098
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		832 832	1 011 735
Производные финансовые активы	6	45 384	39 616
Кредиты клиентам	7	92 869 455	98 254 541
- Кредиты, выданные коммерческим предприятиям		29 695 014	25 905 689
- Кредиты, выданные розничным клиентам		63 174 441	72 348 852
Инвестиционные ценные бумаги	8	258 419	410 583
Отложенные налоговые активы	9	3 674	2 438
Основные средства и нематериальные активы	10	3 550 073	3 450 263
Активы в форме права пользования	10	2 003 678	1 955 256
Прочие активы	11	7 014 748	7 382 583
Всего активов		124 531 772	139 917 140
Обязательства и капитал			
Производные финансовые обязательства	6	48 501	89 829
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	4 420 383	4 107 460
Текущие счета и депозиты клиентов	13	87 712 425	100 641 406
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		18 887 243	20 114 495
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		68 825 182	80 526 911
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5 105 832	6 377 707
Отложенные налоговые обязательства	9	229 989	413 692
Обязательства по аренде	16	2 133 208	2 078 089
Прочие обязательства		2 643 077	3 232 517
Неконтрольные доли участия		179 435	166 780
Всего обязательств		102 472 850	117 107 480
Капитал			
Акционерный капитал	17	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	17	285 924	285 924
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		1 915	6 115
Нераспределенная прибыль		13 062 663	13 809 201
Итого капитала, принадлежащего акционерам Банка		22 058 922	22 809 660
Всего капитала		22 058 922	22 809 660
Всего обязательств и капитала		124 531 772	139 917 140

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена и подписана 30 марта 2021 г.


 Хидиёглу Бехчет Халук
 Президент




 Джандан Эмин Алтуг
 Финансовый директор

Приложение Б

Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе на 31.12.2020 г.

АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год

	<i>Примечания</i>	<i>2020 год</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>2019 год</i> <i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	12 628 267	16 389 244
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	18	97 163	316 323
Прочие процентные доходы	18	618 256	636 411
Процентные расходы по финансовым обязательствам	18	(6 188 285)	(7 794 953)
Платежи в систему страхования вкладов	18	(317 099)	(498 320)
Чистый процентный доход		6 838 302	9 048 705
Расходы по кредитным убыткам		(4 588 843)	(2 252 225)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		2 249 459	6 796 480
Коммиссионные доходы	19	5 678 214	6 543 357
Коммиссионные расходы	19	(4 840 989)	(5 400 370)
Чистый коммиссионный доход		837 225	1 142 987
Чистые прибыли / (убытки) от инвестиционных ценных бумаг		-	(12 247)
Чистый торговый результат и результат от реализации финансовых активов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ	20	144 251	526 908
Арендные платежи от операционной аренды		1 412 855	1 224 824
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды		(743 340)	(673 166)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	21	1 632 215	965 850
Чистый расход от первоначального признания финансовых инструментов		(275 419)	-
Прочий операционный доход		2 170 562	2 032 169
Резерв под обесценение		(18 796)	(51 417)
Общехозяйственные и административные расходы	22	(6 105 081)	(7 509 345)
Операционные расходы		(6 123 877)	(7 560 762)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(866 631)	2 410 874
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль	23	132 749	(531 994)
(Убыток) / прибыль за год		(733 882)	1 878 880
(Убыток) / прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		(746 538)	1 873 693
- неконтрольную долю участия		12 656	5 187
Прочий совокупный (убыток) / доход, за вычетом отложенного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:			
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 250)	(531)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	12 247
Налог на прочий совокупный доход		1 050	(2 343)
Всего прочего совокупного (убытка) / дохода за год за вычетом отложенного налога		(4 200)	9 373
Приходящегося на:			
- акционеров Банка		(4 200)	9 373
- неконтрольную долю участия		-	-
Всего совокупного (убытка) / дохода за год		(750 738)	1 883 066

Айдыболу Бехчет Халук
Президент



Джавдан Эмин Алтуг
Финансовый директор

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться

Приложение В

Отчет о движении денежных средств на 31.12.2020 г.

АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2020 год

	<i>Примечания</i>	2020 год <i>тыс. рублей</i>	2019 год <i>тыс. рублей</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности (Убыток) / прибыль до налогообложения		(866 631)	2 410 874
Корректировки			
Чистые процентные доходы		(6 838 302)	(9 048 705)
Чистый резерв под кредитные убытки		4 607 639	2 303 642
Нереализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		288 497	66 010
Износ и амортизация	10	1 268 884	1 223 775
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		(20 430)	(17 379)
Прочие неденежные статьи (Прибыль) / убыток от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		61 555	(271 740)
		(23 284)	1 175
(Увеличение) уменьшение операционных активов		(1 522 072)	(3 332 348)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		178 903	(117 993)
Размещения в банках и других финансовых институтах		263 154	1 309 829
Кредиты, выданные клиентам		3 195 632	11 915 208
Прочие активы		(830 273)	(1 576 723)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		313 675	(794 916)
Текущие счета и депозиты клиентов		(16 143 940)	6 317 600
Прочие обязательства		(122 200)	(46 183)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности, до уплаты процентов и налога на прибыль		(14 667 121)	13 674 474
Проценты полученные		12 795 432	17 012 826
Проценты уплаченные		(6 308 222)	(8 139 608)
Налог на прибыль полученный (уплаченный)		446 183	(372 100)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(7 733 728)	22 175 592
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(125 765)	(284 651)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг		278 425	210 610
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(553 635)	(1 112 192)
Приобретение акций		(126 631)	-
Выручка от продажи акций		350 997	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(176 609)	(1 186 233)
Движение денежных средств (использованных в) / полученных от финансовой деятельности			
Средства, полученные от продажи неконтрольной доли участия		-	200 000
Выплата дивидендов		-	(749 700)
Выкуп субординированной задолженности		-	(5 545 614)
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		19 467	5 096 392
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 291 342)	(7 057 694)
Выкуп обязательств по аренде		(591 210)	(495 976)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 863 085)	(8 552 592)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(9 773 422)	12 436 767
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		587 673	260 443
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		26 529 027	13 831 817
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	4	17 343 278	26 529 027

Айдынгул Бехмет Халук
Президент



Джандая Эмин Алтун
Финансовый директор

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями

Приложение Г

Отчет о финансовом положении на 31.12.2019 г.

АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Консолидированная финансовая отчетность

**Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 г.**

	<i>Примечания</i>	<i>2019 год</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>2018 год</i> <i>тыс. рублей</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	26 529 027	13 831 817
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	881 098	2 150 083
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 011 735	893 742
Производные финансовые активы	13	39 616	113 177
Кредиты клиентам	14	98 254 541	113 926 020
- Кредиты, выданные коммерческим предприятиям		25 905 689	43 078 854
- Кредиты, выданные розничным клиентам		72 348 852	70 847 166
Инвестиционные ценные бумаги	15	410 583	344 097
Отложенные налоговые активы	16	2 438	455 228
Основные средства и нематериальные активы	17	3 450 263	2 824 323
Активы в форме права пользования	3	1 955 256	-
Прочие активы	18	7 382 583	5 422 789
Всего активов		139 917 140	139 961 276
Обязательства и капитал			
Производные финансовые обязательства	13	89 829	288 836
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	4 107 460	4 902 376
Текущие счета и депозиты клиентов	20	100 641 406	95 256 115
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		20 114 495	19 518 110
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		80 526 911	75 738 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	6 377 707	8 407 858
Субординированная задолженность	22	-	6 061 138
Отложенные налоговые обязательства	16	413 692	478 892
Обязательства по аренде	3	2 078 089	-
Прочие обязательства		3 232 517	2 873 880
Всего обязательств		116 940 700	118 269 095
Капитал			
Акционерный капитал	24	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	24	285 924	285 924
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		6 115	(3 258)
Нераспределенная прибыль		13 809 201	12 701 095
Итого капитала, принадлежащего акционерам Банка		22 809 660	21 692 181
Неконтрольная доля участия	24	166 780	-
Всего капитала		22 976 440	21 692 181
Всего обязательств и капитала		139 917 140	139 961 276

Айдыноглу Вехчет Халук
Президент



Джандан Эмин Алтур
Финансовый директор

Приложение Д

Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе на 31.12.2019 г.

АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Консолидированная финансовая отчетность


Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

	<i>Примечания</i>	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССПСД	4	17 025 655	15 410 476
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	4	316 323	346 032
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4	(7 858 673)	(6 051 148)
Платежи в систему страхования вкладов		(498 320)	(784 766)
Чистый процентный доход		8 984 985	8 920 594
Расходы по кредитным убыткам		(2 150 250)	(4 390 814)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		6 834 735	4 529 780
Комиссионные доходы	5	6 607 077	5 755 119
Комиссионные расходы	6	(5 400 370)	(4 206 199)
Чистый комиссионный доход		1 206 707	1 548 920
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг		(12 247)	(6 098)
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	7	424 933	862 253
Выручка и другие выгоды от операционной аренды		1 224 824	1 220 155
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды		(673 166)	(679 837)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	8	965 850	851 753
Прочий операционный доход		1 930 194	2 248 226
Резерв под обесценение		(51 417)	9 743
Общехозяйственные и административные расходы	9	(7 509 345)	(7 018 178)
Операционные расходы		(7 560 762)	(7 008 435)
Прибыль до налогообложения		2 410 874	1 318 491
Расход по налогу на прибыль	10	(531 994)	(26 907)
Прибыль за год		1 878 880	1 291 584
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		1 873 693	1 291 584
- неконтрольную долю участия		5 187	-
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(531)	(9 231)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		12 247	6 098
Хеджирование денежных потоков:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		-	-
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	1 911
Налог на прочий совокупный доход		(2 343)	245
Всего прочего совокупного дохода за год за вычетом отложенного налога		9 373	(977)
Приходящегося на:			
- акционеров Банка		9 373	(977)
- неконтрольную долю участия		-	-
Всего совокупного дохода за год		1 888 253	1 290 607

Консолидированная финансовая отчетность АО «Кредит Европа Банк (Россия)» была одобрена и подписана 31 марта 2020 г.


Айдыноглу Бехчет Халук
Президент




Джанджи Эмин Алтуг
Финансовый директор

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться

Приложение Е

Отчет о движении денежных средств на 31.12.2019 г.

АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за 2019 год

	Примечания	2019 год <i>тыс. рублей</i>	2018 год <i>тыс. рублей</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		2 410 874	1 318 491
Корректировки			
Чистые процентные доходы		(8 984 985)	(8 920 594)
Чистый резерв под кредитные убытки		2 201 667	4 381 071
Нереализованная (прибыль) убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		66 010	222 814
Износ и амортизация	17	1 223 775	652 250
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		(17 379)	2 008
Прочие неденежные статьи		(271 740)	414 735
Убыток (прибыль) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		1 175	(536 968)
		(3 370 603)	(2 466 193)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(117 993)	(181 836)
Размещения в банках и других финансовых институтах		1 309 829	(576 311)
Кредиты, выданные клиентам		12 017 183	(34 139 681)
Прочие активы		(1 576 723)	(859 910)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(794 916)	2 750 376
Текущие счета и депозиты клиентов		6 317 600	21 684 306
Прочие обязательства		(46 183)	739 919
Чистое движение денежных средств от (использованных в) от операционной деятельности до уплаты процентов и налога на прибыль		13 738 194	(13 049 330)
Проценты полученные		17 012 826	15 088 098
Проценты уплаченные		(8 203 328)	(6 732 513)
Налог на прибыль уплаченный		(372 100)	(66 556)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности		22 175 592	(4 760 301)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(284 651)	(176 177)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг		210 610	101 811
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(1 112 192)	(696 387)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 186 233)	(770 753)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Средства, полученные от продажи неконтрольной доли участия		200 000	-
Выплата дивидендов		(749 700)	-
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		(5 545 614)	(817 588)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		5 096 392	3 599 801
Выкуп субординированной задолженности		(7 057 694)	(130 865)
Выкуп обязательств по аренде		(495 976)	-
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от финансовой деятельности		(8 552 592)	2 651 348
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		12 436 767	(2 879 706)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		260 443	105 643
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		13 831 817	16 605 880
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	11	26 529 027	13 831 817

Айдынгуль Бежангалук
Президент



Джандан Эмин Алтур
Финансовый директор


Консолидированный отчет о движении денежных средств АО «Кредит Европа Банк (Россия)» должен рассматриваться вместе с примечаниями

Приложение Ж
Отчет о финансовом положении на 31.12.2018 г.


Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	11	13 831 817	16 605 881
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	2 150 083	1 592 503
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		893 742	711 905
Производные финансовые активы	13	113 177	182 522
Кредиты клиентам	14	113 926 020	81 606 273
- Кредиты, выданные коммерческим предприятиям		45 233 441	35 049 742
- Кредиты, выданные розничным клиентам		68 692 579	46 556 531
Инвестиционные ценные бумаги	15	344 097	273 837
Отложенные налоговые активы	16	455 228	99 933
Основные средства и нематериальные активы	17	2 824 323	2 548 366
Прочие активы	18	5 422 789	3 860 954
Всего активов		139 961 276	107 482 174
Обязательства и капитал			
Производные финансовые обязательства	13	288 836	56 873
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	4 902 376	2 092 874
Текущие счета и депозиты клиентов	20	95 256 115	71 387 114
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		19 518 110	17 306 256
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		75 738 005	54 080 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	8 407 858	4 915 912
Субординированная задолженность	22	6 061 138	5 751 583
Отложенные налоговые обязательства	16	187 715	163 490
Прочие обязательства		3 165 057	1 548 046
Всего обязательств		118 269 095	85 915 892
Капитал			
Акционерный капитал	24	8 549 789	8 549 789
Эмиссионный доход		158 631	158 631
Добавочный капитал	24	285 924	285 924
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		(3 258)	(752)
Резерв по операциям хеджирования		-	(1 529)
Нераспределенная прибыль		12 701 095	12 574 219
Всего капитала		21 692 181	21 566 282
Всего обязательств и собственного капитала		139 961 276	107 482 174


Айдыноглу Бехчет Халук
Президент




Джанджан Эмин Алтуг
Финансовый директор

Приложение 3

Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе на 31.12.2018 г.

**Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе
за 2018 год**

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССПСД	4	15 410 476	13 290 801
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	4	346 032	-
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4	(6 051 148)	(6 315 367)
Платежи в систему страхования вкладов		(784 766)	(232 887)
Чистый процентный доход		8 920 594	6 742 547
Расходы по кредитным убыткам		(4 390 814)	(3 431 038)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		4 529 780	3 311 509
Комиссионные доходы	5	5 675 375	5 351 193
Комиссионные расходы	6	(4 206 199)	(3 518 368)
Чистый комиссионный доход		1 469 176	1 832 825
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг		(6 098)	1 123
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	7	941 997	1 555 419
Выручка и другие выгоды от операционной аренды		1 220 155	1 273 515
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды		(679 837)	(732 314)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	8	851 753	813 545
Прочий операционный доход		2 327 970	2 911 288
Резерв под обесценение		9 743	(63 702)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(7 018 178)	(6 183 659)
Операционные расходы		(7 008 435)	(6 247 361)
Прибыль до налогообложения		1 318 491	1 808 261
Расход по налогу на прибыль	10	(26 907)	(432 608)
Прибыль за год		1 291 584	1 375 653
Прочий совокупный доход за вычетом отложенного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(9 231)	(3 853)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		6 098	1 126
Хеджирование денежных потоков:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		-	18 017
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		1 911	79 035
Налог на прочий совокупный доход		245	(18 866)
Всего прочего совокупного дохода за год за вычетом отложенного налога		(977)	75 459
Всего совокупного дохода за год		1 290 607	1 451 112

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена и подписана 4 апреля 2019 года.


Айдыноглу Бехчет Халук
Президент




Джандан Эмин Алтуг
Финансовый директор

Приложение И

Отчет о движении денежных средств на 31.12.2018 г.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за 2018 год

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		1 318 491	1 808 261
Корректировки			
Чистые процентные доходы		(8 920 594)	(6 742 547)
Чистый резерв под обесценение		4 381 071	3 494 740
Нереализованная (прибыль) убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		222 814	398 417
Износ и амортизация	17	652 250	610 278
Чистая прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		2 008	(20 897)
Прочие неденежные статьи		414 735	(43 020)
Убыток (прибыль) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		(536 968)	159 466
		<u>(2 466 193)</u>	<u>(335 302)</u>
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(181 836)	(143 028)
Размещения в банках и других финансовых институтах		(576 311)	(1 583 000)
Кредиты, выданные клиентам		(34 139 681)	(3 661 384)
Прочие активы		(859 910)	338 705
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		2 750 376	(3 495 856)
Текущие счета и депозиты клиентов		21 684 306	20 718 172
Прочие обязательства		739 919	18 490
Чистое движение денежных средств от (использованных в) от операционной деятельности до уплаты процентов и налога на прибыль		<u>(13 049 330)</u>	<u>11 856 797</u>
Проценты полученные		15 088 098	13 187 464
Проценты уплаченные		(6 732 513)	(6 405 043)
Налог на прибыль уплаченный		(66 556)	(351 244)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности		<u>(4 760 301)</u>	<u>18 287 974</u>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(176 177)	(2 641 462)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг		101 811	2 948 203
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(696 387)	(404 282)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(770 753)</u>	<u>(97 541)</u>
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг		3 599 801	5 189 556
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(130 865)	(18 745 646)
Выкуп субординированной задолженности		(817 588)	-
Чистое движение денежных средств, (использованных в) от финансовой деятельности		<u>2 651 348</u>	<u>(13 556 090)</u>
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		<u>(2 879 706)</u>	<u>4 634 343</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		105 643	(217 496)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		16 605 880	12 189 034
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	11	<u>13 831 817</u>	<u>16 605 881</u>

Айдыноглу Бехчет Халук
Президент



Джандан Эмчи Алтуг
Финансовый директор