

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 Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке

Студент

А.А. Князева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент, О.А. Филиппова

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

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Князева А. А.

Тема работы: «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке».

Научный руководитель: О.А. Филиппова, канд. экон. наук, доцент.

Целью бакалаврской работы является анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке для формирования рекомендаций по ее совершенствованию.

Объектом бакалаврской работы является АО «Альфа-Банк». Предметом исследования является организация системы кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк».

Основными методами исследования выступили такие как: дедуктивный, структурно-функционального анализа, индукции, сравнения и другие.

В первой главе исследования рассмотрены теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческих банках, понятие потребительского кредитования, основные этапы организации кредитования физических лиц. Во второй главе проведена оценка организации кредитования физических лиц на примере АО «Альфа-Банк». В третьей главе рассмотрены направления совершенствования организации кредитования физических лиц в банке и оценена их экономическая эффективность.

Практическая значимость данной бакалаврской работы заключается в том, что рассмотренные направления совершенствования организации кредитования физических лиц могут быть использованы в деятельности любого другого коммерческого банка.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений из 65 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 79 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 11, рисунков – 23.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.1 Экономическая сущность кредитных операций в коммерческом банке	6
1.2 Кредитование физических лиц в коммерческом банке и его виды	11
1.3 Этапы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке и методика ее оценки	16
2 Оценка организации кредитования физических лиц на примере коммерческого банка АО «Альфа-Банк».....	30
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»	30
2.2 Оценка организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк».....	39
2.3 Оценка кредитного риска операций кредитования физических лиц.....	46
3 Разработка мероприятий по совершенствованию организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк»	57
3.1 Рекомендации по улучшению организации кредитования физических лиц АО «Альфа-Банк»	57
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	62
Заключение	72
Список используемой литературы	76
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год.....	83
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2019 год	85
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2018 год.....	87
Приложение Г Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год	89

Введение

В настоящее время современное общество невозможно представить без деятельности банков. В течение последних лет в России наблюдается заметный рост интереса физических лиц к кредитованию. Кредитные операции являются значимым элементом как для населения, так и для кредитных организаций. Модернизация процесса организации кредитования физических лиц является главным инструментом для становления экономики страны в настоящее время. Улучшение данного процесса оказывает влияние на социальную сферу, сферу потребительского спроса и дает стимулы и направления для дальнейшего развития экономики.

Актуальность бакалаврской работы состоит в том, что в настоящее время кредитование физических лиц приобретает все большую роль в экономике страны. Развитие потребительского кредитования физических лиц влияет на ускорение развития банковской деятельности, а также самого потребительского рынка, что в дальнейшем увеличивает темпы развития страны и обеспечивает рост качества жизни населения. Сфера кредитования физических лиц является основным источником доходов коммерческих банков, что уже сейчас обуславливает жесткую конкуренцию между банками по предоставлению кредитных продуктов населению. Соответственно, оценка организации кредитования физических лиц в коммерческом банке и формирование возможных перспектив развития данной области являются важными и актуальными вопросами в настоящее время.

Целью бакалаврской работы является анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке на примере АО «Альфа-Банк» для формирования рекомендаций по ее совершенствованию.

Для достижения указанной цели бакалаврской работы поставлены следующие задачи:

— рассмотреть теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке;

— провести оценку организации кредитования физических лиц на примере АО «Альфа-Банк»;

— разработать направления совершенствования организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк».

Объектом бакалаврской работы является АО «Альфа-Банк». Предметом исследования является организация системы кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк».

В ходе подготовки бакалаврской работы использованы следующие источники информации: бухгалтерская отчетность АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг., данные с сайта АО «Альфа-Банк», а также материалы отечественных и зарубежных авторов, периодические издания, нормативно-правовые акты РФ и ресурсы Интернет.

Основными методами исследования в бакалаврской работе выступили такие как: дедуктивный, структурно-функционального анализа, индукции, сравнения и другие.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы, приложений. В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческих банках, рассмотрено понятие потребительского кредитования и его видов, изучены основные этапы организации кредитования физических лиц. Во второй главе проведена оценка организации кредитования физических лиц в коммерческом банке на примере АО «Альфа-Банк». В третьей главе рассмотрены направления совершенствования организации кредитования физических лиц в анализируемом банке и оценена их экономическая эффективность.

Практическая значимость данной бакалаврской работы заключается в том, что рассмотренные направления совершенствования организации кредитования физических лиц могут быть использованы в деятельности любого другого коммерческого банка.

1 Теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Экономическая сущность кредитных операций в коммерческом банке

В настоящее время механизм кредитования в России выступает главным фактором, который стимулирует постоянный рост всей экономики страны. Поэтому все существующие кредитные организации, различаемые по индивидуальным признакам и действующие на рынке предоставления кредитных продуктов должны правильно управлять и распределять получаемые финансовые ресурсы, для их дальнейшей мобилизации и качественного развития экономики всей страны. Кредитные операции коммерческих банков представляют интерес для национальной экономики и по причине того, что данные операции обеспечивают социальные, хозяйственные, экономические и производственные процессы.

«Кредитование представляет собой традиционный вид совершаемых операций банком и выступает одним из самых прибыльных сфер всех банков РФ: как государственных, так и коммерческих. В общем смысле кредит является выражением экономических отношений по поводу распределения и перераспределения ресурсов (природных, денежных, материальных, финансовых и т.п.), являющихся в данный момент времени свободными. При этом действуют принципы срочности, платности и возвратности» [37, с.78].

Стоит отметить многогранность экономической категории - «кредит». Данная категория имеет несколько форм и видов в научной литературе. В современной экономической литературе понятие «кредит» трактуется как форма движения ссудного капитала или ссудного фонда. По мнению авторов Букуровой А.А., Куйда М.Е., Скорых М.Н. «кредит – это передача одним участником товарного оборота другому определённого имущества с

условием возврата его эквивалента, и, как правило, уплаты вознаграждения» [12, с.109].

В то же время в научной литературе существует два подхода к определению понятия кредит: сущностный и прикладной.

Первый подход опирается на исследование экономической природы кредита и его неотъемлемых характеристик.

Прикладной подход ставит целью изучение механизма реализации неотъемлемых свойств кредита.

Схема движения ссудного капитала представлена на рисунке 1.

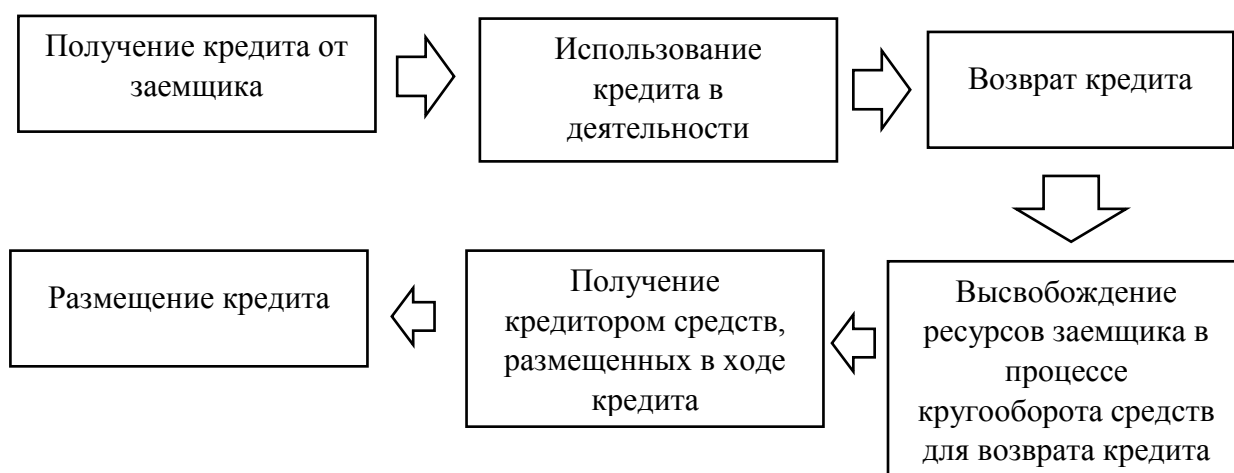


Рисунок 1 - Стадии движения ссудного капитала

Следовательно, кредитные операции коммерческого банка являются операциями по размещению доступных финансовых ресурсов субъектам кредитования на таких условиях как: срочность, платность, и возвратность. Кредитование в коммерческом банке занимает ключевую роль в достижении его финансовых результатов и выступает базой всей его деятельности. На финансовое состояние и устойчивость коммерческого банка влияет эффективное управление организацией кредитования.

«Цель функционирования кредита – повышение доходов банков и торговых организаций, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах на основе кредитных ресурсов, расширение его покупательских возможностей, что, в свою очередь, способствует развитию национальной экономики. Финансы домохозяйств являются главным источником средств, аккумулируемых кредитными организациями в процессе осуществления своей деятельности. Именно поэтому анализу кредитной политики и кредитных программ, уделяется огромное внимание» [12, С.110].

Для многих граждан кредит является единственной возможностью удовлетворить жизненно важные вопросы без предварительного длительного накопления денежных средств, тем самым повышая свой уровень жизни.

«Кредитные отношения предполагают наличие как минимум двух субъектов – кредитора и заемщика. Кредитор – это субъект кредитных отношений, предоставляющий ссуду. Кредиторами могут быть коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, торговые и сервисные предприятия, предоставляющие финансовый ресурс во временное пользование. Кредитор должен располагать определенными финансовыми средствами. Заемщик – сторона кредитных отношений, получатель кредита, займа, принимающая на себя обязательства возвращения полученных средств» [37, с.79].

Кредитованию свойственно огромное количество высоких рисков, однако, несмотря на это, данный вид деятельности является наиболее доходным и востребованным в любом коммерческом банке. Для управления процессом кредитования в коммерческом банке важные следующие элементы:

- 1) кредитная политика банка, соответствующая современным условиям;
- 2) эффективное управление совокупным кредитным портфелем коммерческого банка;

3) набор высококвалифицированных работников, либо постоянное обучение действующих сотрудников;

4) эффективный контроль выдачи кредита и последующего его сопровождения.

Также в настоящее время существует следующая классификация кредитных операций, представленная на рисунке 2.

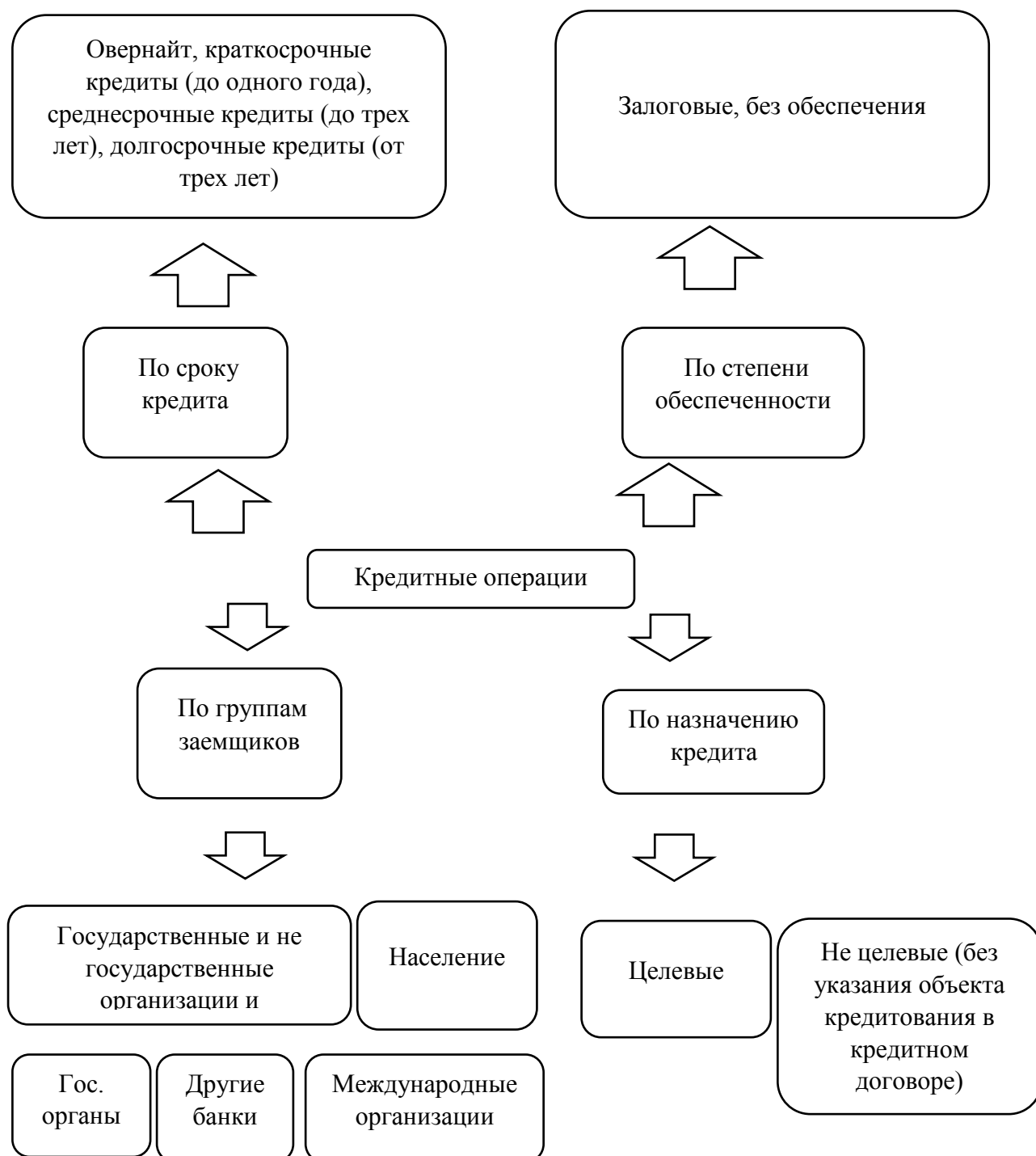


Рисунок 2 - Классификация кредитных операций

Далее рассмотрим основные функции кредитования в коммерческом банке, определяющие сущность кредита:

- 1) функция распределения - распределение финансовых средств на основе их возвратности;
- 2) функция эмиссии – формирование кредитных ресурсов для дальнейшего их выпуска с целью замещения наличных денежных средств;
- 3) функция контроля - контроль над экономической деятельностью субъектов хозяйствования.

В то же время организация кредитования базируется на следующих главных принципах:

- 1) принцип платности – кредитору должен быть выплачен процент, оговоренный кредитным договором, от предоставленных им средств;
- 2) принцип обеспеченности - обязательство заемщика в том, что все условия заключенного договора будут соблюдены;
- 3) принцип срочности – ссуда выдается на конкретный срок, указанный в кредитном договоре, в конце данного срока кредит должен быть выплачен вместе с процентами;
- 4) принцип схожих финансовых интересов – у кредитора и заемщика имеется схожий интерес, но кредитор имеет финансовые ресурсы, а заемщику они необходимы;
- 5) принцип стимулирования - необходимость возврата средств в указанные в договоре сроки и платы за их использование в виде процентов.

Для коммерческого банка важной задачей является найти баланс между объемами выданных кредитов и платежеспособностью клиентов. «Под кредитным портфелем банка 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, то есть высокий риск по одним ссудам должен нивелироваться доходностью и надежностью других» [25, с.101].

Предоставляя кредиты, банк нацеливается не только на их количественное увеличение, но и на увеличение качества и доходности. Доходной статьёй кредитного портфеля банка в настоящее время являются кредиты физическим лицам, которые подробно рассмотрены в следующем пункте.

1.2 Кредитование физических лиц в коммерческом банке и его виды

Значимой частью в организации кредитования в стране является организация кредитования физических лиц, так как данный вид кредитных операций в настоящее время наиболее популярен и востребован, а также имеет простой механизм формирования. В то же время кредитование физических лиц способствует увеличению объемов активных операций банка, и также росту клиентской базы в целом. Данный вид кредитования является самым прибыльным источником доходов в банковской сфере, за счет кредитных операций банки получают основную часть своей прибыли. Многие аналитики отмечают перспективы данного направления кредитования, считая, что оно будет и дальше непрерывно расти, и развиваться, не смотря на сопутствующие кредитные риски.

Взаимоотношения между заемщиком и банком в настоящее время определяются рядом норм общего характера, которые прописываются в Гражданском кодексе, Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», Законе «О защите прав потребителей». Понятие

потребительского кредита определено в пп. 1 п. 1 ст. 3 ФЗ от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» следующим образом: «потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования» [53].

Исследователи объясняют экономическую категорию «потребительский кредит» как вид общественных отношений, а базисные идеи и начала составляют основу потребительского кредитования. Потребительский кредит, решая разнообразные социально-экономические задачи, увеличивает товароборот в экономике, способствует расширению производства за счет роста платежеспособности населения и объема продаж. Потребительский кредит является средством удовлетворения потребительских нужд населения, ускоряет реализацию товаров, услуг, способствует росту капитала. Потребительский кредит поднимает имидж кредитора в решении социально-экономических задач общества.

Кредиторами на российском рынке розничного кредитования, согласно ФЗ от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», «могут выступать три субъекта:

- кредитная организация, обладающая лицензией ЦБ РФ на право ведения банковских операций (то есть коммерческий банк);
- небанковская кредитная организация, как правило, микро финансовая организация;
- коммерческая нефинансовая организация, где потребительский кредит является разновидностью коммерческой (хозяйственной) формы кредита» [53].

Основными видами кредитования физических лиц являются следующие операции, представленные на рисунке 3.

Данные виды кредитования физических лиц рассмотрены подробнее.

1. Ипотечное кредитование – это предоставление банком кредитных ресурсов на длительный срок под залог недвижимости. В соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 «ипотечный кредит предоставляется банками на территории Российской Федерации юридическим и физическим лицам на строительство (реконструкцию) жилья, обустройство земельных участков, а также на приобретение жилья при условии залога недвижимого имущества» [58].

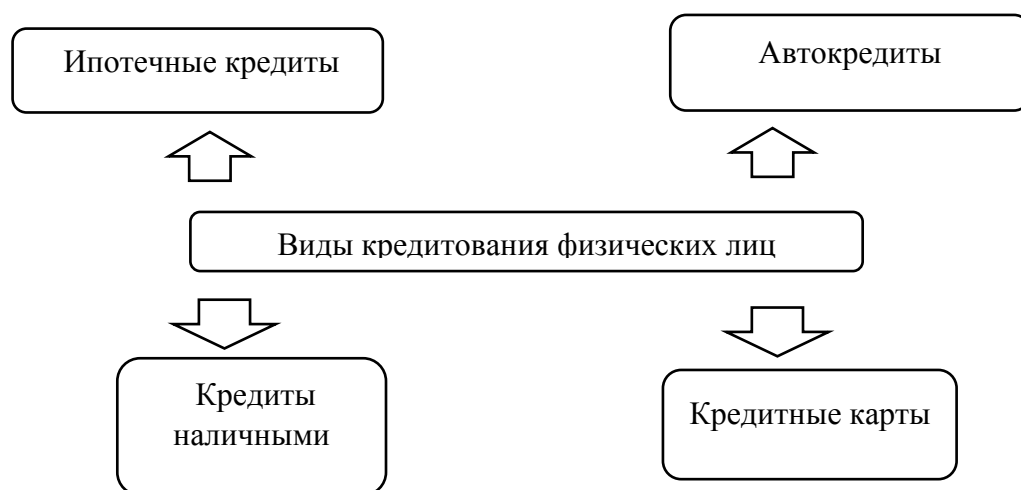


Рисунок 3 - Виды кредитования физических лиц

В условиях развития и активизации экономики страны и рынка недвижимости данный вид потребительского кредитования стал очень распространенным и популярным. Недвижимое имущество, для покупки которого оформляется ипотечный кредит, заемщик вправе купить как через коммерческий банк, так и используя услуги других финансовых компаний, специализирующихся на скупке-продаже активов ипотечных банков.

Основная цель ипотечного кредитования состоит в том, что с помощью его заемщик может приобрести, перепланировать, построить необходимые

жилые или производственные помещения, а также земельные участки. Данному виду кредитования свойственен длительный срок (25-30 лет) и наличие различного рода страхования как заемщика, так и объекта недвижимости.

«Участниками ипотечного кредитования являются:

- залогодатель – лицо, отдающее недвижимое имущество в залог;
- ипотечные кредиторы (залогодержатели) – юридические лица, выдающие кредиты под залог недвижимого имущества;
- ипотечный банк – учреждение, которое специализируется на выдаче долгосрочного кредита под залог недвижимости» [46, с.67].

2. Кредитование наличными – данный вид кредитования один из наиболее распространенных видов кредитования. Основным преимуществом данного кредита является его нецелевой характер. Займ может быть использован на лечение, отпуск, ремонт и другие нужды. Основным недостатком данного вида кредитования является довольно высокий процент и небольшие сроки возврата средств, обычно не более 5 лет.

3. Автокредитование – предоставление банком кредитных средств для приобретения как нового, так и поддержанного транспортного средства. Обычно данный кредит выдается на срок не более пяти лет. Сумма выданного кредита может достигать 100 % от стоимости приобретаемого автомобиля. Автомобиль чаще всего здесь выступает как обеспечение по кредиту. Данный кредит является целевым и исключает возможность потратить предоставленные средства на другие нужды. Преимуществом данного вида кредитования перед кредитом наличными выступают более низкие процентные ставки, выгодные условия и программы от автосалонов, меньшие риски. Недостатком автокредитования является обязательное условие – страхование, что несет увеличение расходов для заемщика на 10-20 % от стоимости приобретаемого автомобиля.

4. Кредитная карта – альтернатива для кредита наличными, сумма денежных средств, предоставленных банком на банковскую карту, которую можно взять на любые цели, в любое время и на любой срок на условиях выплаты обязательных месячных платежей, комиссии за обслуживание по карте и начисленных процентов. Основным недостатком кредитной карты выступают – высокая процентная ставка и комиссии за снятие наличных с банковской карты. Преимуществами кредитной карты являются: возможность погашения кредита без процентов в указанные договором сроки, а также возобновляемый лимит.

«Отрасль кредитования физических лиц носит более постоянный и предсказуемый характер, стабильна по темпам и объемам кредитования, более прогнозируема, чем сфера кредитования юридических лиц. При этом кредитование физических лиц составляет порядка 25-30 % объема кредитования юридических лиц, имея тенденцию к возрастанию, что дополнительно является подтверждением факта о том, что процесс получения займа у банка востребован среди физических лиц. Валюта большинства выданных кредитов физическим лицам измеряется в рублях (почти 98 %), остальная часть приходится на кредиты, измеряемые в иностранной валюте и драгоценных металлах. Практика выдачи кредитов в отечественной валюте объяснима тем, что преобладающее большинство операций на потребительском, финансовом и иных рынках совершается в российских рублях. Более того, в современных условиях спрос на валютные кредиты удовлетворяется предложениями со ставками в рублях. При этом преимущества банковских продуктов сохраняются и остаются в изначальном виде» [47, с.156].

Однако, несмотря на то, что общий объем кредитов, выдаваемых банками физическим лицам, вырос почти в 4 раза за последнее десятилетие вследствие востребованности рассматриваемого вида займа и устойчивого

роста кредитных портфелей банка, тем не менее, нельзя не указать на некоторые негативные черты, свойственные анализируемому сегменту.

«С учетом процессов, наблюдаемых в структуре банковского сектора, испытывающего влияние эндогенных и экзогенных факторов различного порядка, в сегменте кредитования физических лиц наблюдаются следующие тенденции:

- трансформируются схемы платежей по кредитам в более удобные для заемщика с целью стимулирования спроса на данный вид банковского продукта;
- пересматриваются и ужесточаются требования как к потенциальным и реальным заемщикам, так и к условиям заключения договора займа;
- разрабатываются и внедряются новые средства от невозврата и невыплаты выданных денежных ресурсов;
- активно развивается интернет-банкинг» [38, с. 100].

В целом, кредитование физических лиц – это одна из наиболее простых и доступных функций кредитных организаций, которая не содержит в своей структуре сложных механизмов и инструментов. Но, далеко не всегда процесс кредитования оптимизирован и настроен на рациональную работу.

1.3 Этапы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке и методика ее оценки

Российские коммерческие банки применяют стандартизированный набор финансовых инструментов кредитования, однако значения и варианты действий по некоторым из них в различных банках кардинально отличаются, что создает определенные трудности в понимании их у людей.

Этапы процесса кредитования физических лиц в общем виде представлены на рисунке 4.

На этапе подачи заявки на кредит заемщик должен выбрать каким способом он будет ее подавать. Либо он обратится напрямую в банк для оформления кредитной заявки, либо он может заполнить анкету через интернет онлайн. При визите в отделение кредитный менеджер сможет помочь определиться с кредитным продуктом, подробно рассказать его условия, объяснит какие подтверждающие документы заемщик должен предоставить для подачи заявки. На сайте заемщик должен будет ознакомиться с данными условиями самостоятельно, либо воспользовавшись звонком на горячую линию банка, где оформляется заявка.

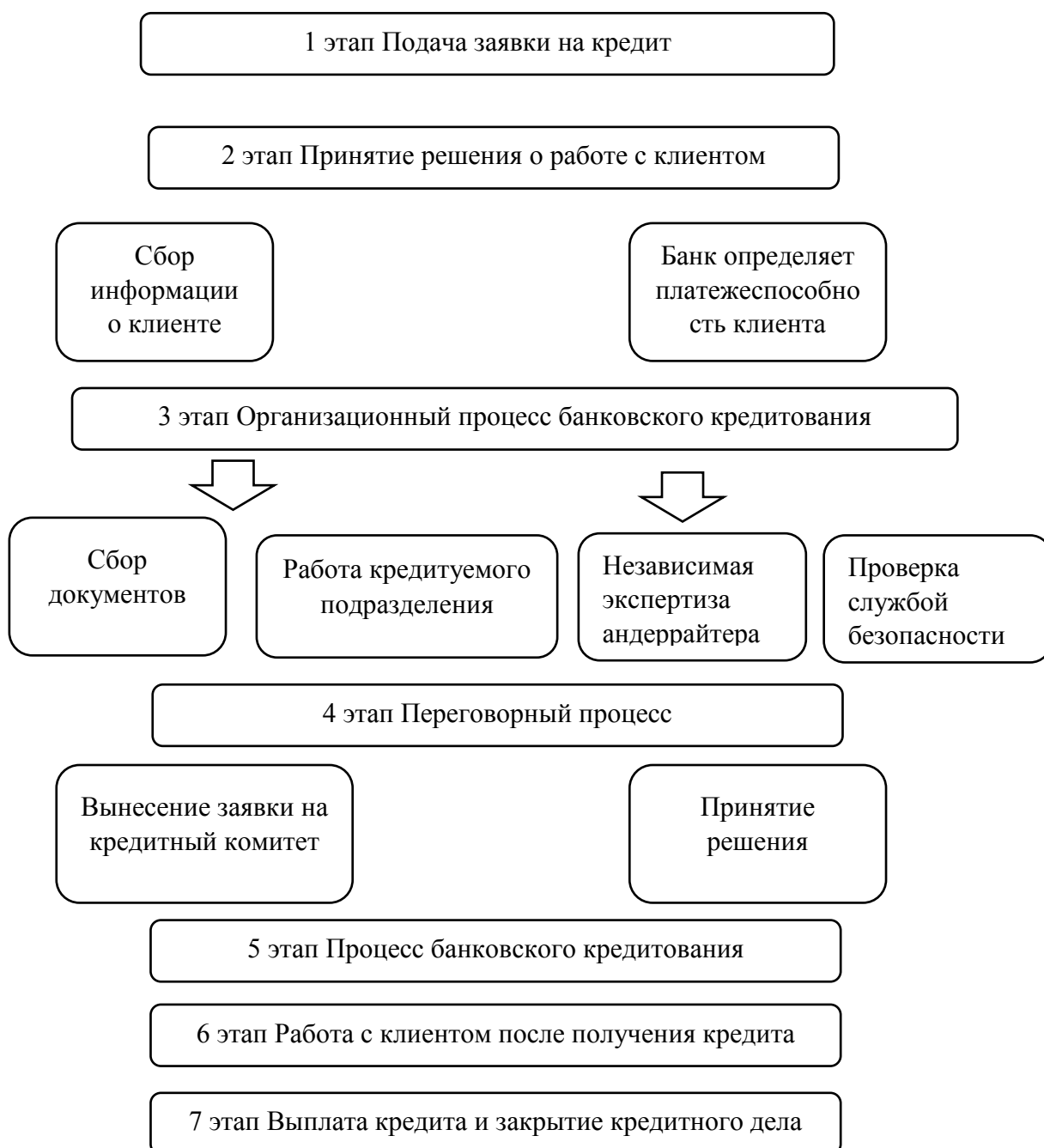


Рисунок 4 - Этапы процесса кредитования

На втором этапе происходит принятие решения о работе банка с заемщиком. Данный этап включает в себя сбор и формирование информации и заемщике на основании полученных от него данных. Данные должны быть полными и достоверными. Также на данном этапе формируется заключение о платежеспособности заёмщика для дальнейшей подготовки кредитного соглашения.

Третий этап состоит из подготовки кредитного соглашения, так называемого «структурирования ссуды» на основании предоставленных начальных документов и их анализа, запроса дополнительных необходимых документов и формирования основного пакета для последующего принятия окончательного решения.

Основными документами, которые физическое лицо предоставляет при подаче заявки на кредит, являются копии следующих документов:

- паспорт гражданина РФ;
- диплом или другие документы об образовании;
- свидетельство о регистрации брака (при наличии);
- свидетельства о рождении детей (при наличии);
- водительские права;
- военный билет;
- СНИЛС,
- ИНН;
- документы, подтверждающие основные доходы (справка 2НДФЛ, справка по форме банка);
- документы, подтверждающие наличие работы в настоящее время;
- документы, о наличие объектов недвижимости в собственности (при наличии).

После того как собран весь пакет документов и получены все необходимые данные от заемщика, информация направляется в соответствующие кредитные отделы и департаменты. В данных подразделениях идет анализ по таким направлениям как: обработка заявок; расчет моделей PD, cash flow; формирование проекта решения, определение кредитного лимита для конкретного клиента, получение заключения от службы безопасности, юридической службы, налоговой и так далее. Здесь осуществляется оценка риска и готовится заключение андеррайтера.

Оценка кредитоспособности должна быть ключевым элементом в организации кредитования физических лиц. «Кредитоспособность более широкое понятие, так как включает в себя следующие компоненты:

- текущую платежеспособность (то есть на данный конкретный момент времени);
- платежную дисциплину (отсутствие просрочек по выплате основной части долга и процентов по нему);
- способность погашать долги в будущем (перспективная платежеспособность)» [20, с.44].

Для оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в коммерческом банке используются специальные методы, представленные на рисунке 5.

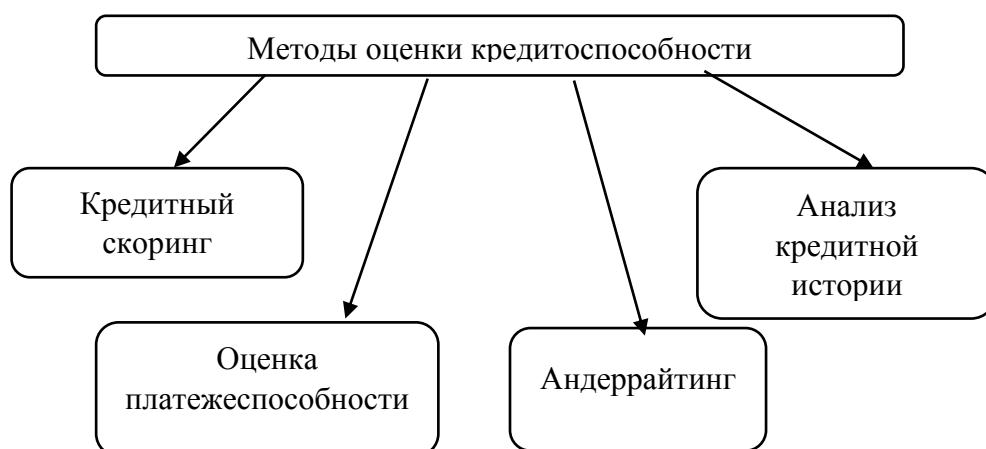


Рисунок 5 – Методы оценки кредитоспособности физических лиц

Скоринговые модели широко применяются, как и в России, так и за рубежом. Данные модели базируются на статистических исследованиях сделок по выдаче кредитов физическим лицам за продолжительный период времени (5-8 лет) и представляют собой математические модели, определяющие, на основе некоторых критериев, оптимальные значения. То есть, происходит замена человеческого фактора на искусственный интеллект для принятия решения по кредитной заявке, что может существенно снизить риски и оптимизировать управление процессами в кредитной организации.

В России также популярна модель оценки платежеспособности заемщика на основе анализа его доходов и расходов. Суть данного подхода состоит в том, что кредит не одобряется при такой долговой нагрузке, когда все платежи по кредитам за месяц составляют более половины от всех доходов потенциального заемщика. При ипотечном кредитовании предельное значение по платежу меньше и обычно составляет около 30-40 % от доходов семьи.

После оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика банк получает на этом этапе окончательное согласование от службы безопасности, которая проверяет физическое лицо и его родственников, документы на подлинность и передает решение об отказе или одобрении кредита в кредитный отдел.

На следующем этапе происходит обсуждение по принятию решения по заявке на основании всей полученной информации. В решении обычно принимает участие не более чем три сотрудника банка и далее заявка выносится на кредитный комитет в виде презентации для принятия итогового решения.

Если решение кредитного комитета отрицательное, то работа по заявке заканчивается и клиенту сообщается данное решение. Если положительное, то далее следует процесс выдачи кредита.

Пятый этап «процесс банковского кредитования» включает оформление договора, работу с клиентом и выплату кредита клиенту.

На шестом этапе предусмотрены мероприятия банка по взаимодействию с клиентом после получения им кредита. Данные мероприятия включают контроль за своевременным соблюдением условий кредитного договора, а также предложения различных других банковских услуг клиенту.

На последнем этапе кредитного процесса происходит выплата кредита и процентов по нему. При выполнении данных условий кредитное дело клиента закрывается и банк может предлагать клиенту новые кредитные продукты. Если заемщик перестает платить по кредиту, кредитная организация выясняет причины отсутствия платежей, и предлагает клиенту индивидуальные условия по закрытию его задолженности или передает долг в другие организации.

Представленные выше этапы свойственны для организации кредитования физических лиц практически в любом банковском учреждении. Соблюдение всех этапов и качественное их выполнение позволяет банку создать качественный кредитный портфель, осуществлять контроль за всем процессом кредитования и увеличивать эффективность от данных операций.

Однако у кредитных организаций могут возникнуть проблемы при кредитовании физических лиц, такие как:

- уменьшение платежеспособности физических лиц;
- увеличение рисков неплатежей по кредитам;
- низкий уровень поддержки государства при кредитовании населения.

Методика оценки организации кредитования физических лиц состоит из нескольких этапов, представленных на рисунке 6.

Далее данные этапы рассмотрены подробнее.

1. Оценка элементов и сегментов кредитования. Данный анализ позволяет выяснить существует ли у банка чрезмерная концентрации кредитов в конкретном сегменте, увидеть наибольшие доли крупных кредитов, распознать кредиты, выданные с низкой вероятностью возвратности, выявить причины и источники риска. Доля просроченных кредитов существенно влияет на качество кредитного портфеля и оказывает непосредственное влияние на важнейшие показатели устойчивости банка, такие как ликвидность и доходность.

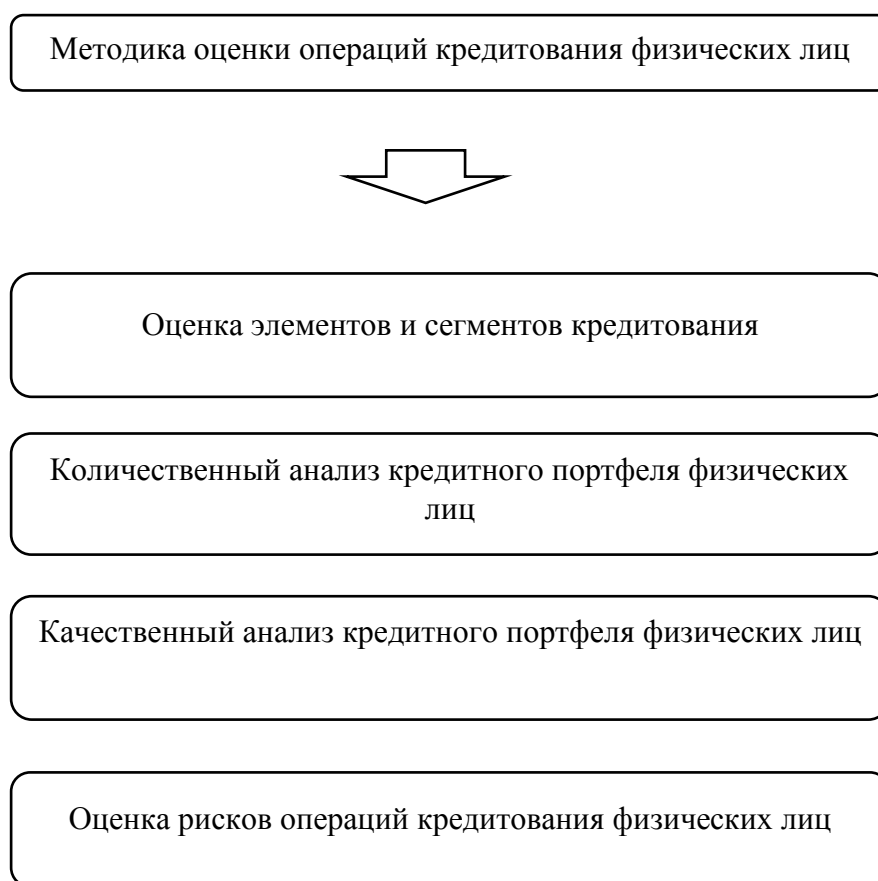


Рисунок 6 - Методика оценки организации кредитования физических лиц

2. Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля в динамике (за несколько лет или поквартально) по многим количественным критериям, которые подразделяют на:

- объем и структуру по видам кредитов;
- структуру кредитов по группам кредитополучателей;
- цену кредитов;
- сроки кредитов;
- своевременность погашения кредитов;
- отраслевую принадлежность;
- виды валют.

3. Уровень качества кредитного портфеля коммерческого банка зависит от таких показателей как:

- 1) соотношение собственных показателей с показателями аналогичных по размеру банков;
- 2) изменение итоговой банковской оценки баллов;
- 3) соотношение фактических показателей с принятыми на законодательном уровне или банком стандартами.

Коэффициент качества кредитного портфеля, в общем виде, может быть представлен как (формула 1):

$$K_{\text{качества кр. портфеля}} = \frac{\text{просроченная ссудная задолженность}}{\text{чистая ссудная задолженность всего}}, \quad (1)$$

Основные выводы о качестве кредитного портфеля коммерческого банка формируются на основании показателей, полученных в результате проведения структурного анализа.

4. Важным этапом оценки операций кредитования физических лиц является оценка влияния кредитного риска на деятельность банка, в виду того, что организация кредитования физических лиц сопряжена с

различными рисками, как и любые кредитные операции коммерческого банка.

«Если говорить о совокупности эндогенных и экзогенных факторов, которые продуцируют возникновение рисков, то можно выделить следующие их виды:

- факторы риска, возникающие по причине специфики самого кредитного продукта;
- факторы риска, непосредственно связанные с заемщиком - физическим лицом. Сюда могут быть отнесены такие составляющие как потеря основного рабочего места, проблемы со здоровьем, несвоевременная выплата заработной платы и т.п.;
- факторы риска как последствия организационной структуры;
- факторы риска, проявляющиеся как результат от макроэкономической конъюнктуры (политическая, правовая, социально-экономическая составляющая государства или региона; изменения в инфраструктуре, появление форс-мажоров и т. д)» [20, с.45].

Причины неуверенности кредитора в платежеспособности заемщика заключаются в следующем:

- невысокая вероятность создать адекватный и стабильный уровень будущего денежного потока в соответствии со своими потребностями со стороны должника;
- отсутствие положительных ожиданий в контексте ликвидности и способности реализации на рынке предмета залога, выданного в качестве кредита;
- появлением негативных тенденций в деловой репутации должника.

Риски кредитования физических лиц можно подразделить на следующие виды, представленные на рисунке 7.



Рисунок 7 - Виды рисков, возникающих в момент кредитования

Соответственно, в случае рисков, связанных с процессуальными основами выдачи кредитов, понимаются риски потери деловой репутации, сложности институциональной организации процесса кредитования, стратегического и тактического планирования, операционные расходы, в совокупности, приводящие к высоким транзакционным издержкам.

«Процесс кредитования физических лиц сопряжен с некоторыми особенностями, обуславливающими необходимость обособления рисков организации кредитного процесса. Так, с этой позиции можно выделить такие риски, как:

- риски, неотъемлемо присущие некоторым видам кредитных услуг;
- риски, связанные со спецификой организационной составляющей в структуре принятия кредитных решений, планированием и реализацией кредитного скоринга;
- риски, связанные с разработкой, выбором и контролированием стратегии управления кредитным портфелем;
- риски, возникающие по причине просроченной задолженности и работы с ней» [14, с.32].

С учетом вышесказанного можно отметить, что вопрос грамотной оценки рисков, возникающих при кредитования физических лиц, принципиален для сотрудников банковских структур, в связи, с чем применение актуальных методов оценки становится инструментом, нивелирующим вероятность невозврата денежных средств. Так, можно

говорить о системе управления рисками при кредитовании физических лиц, представляющей собой совокупность средств и методов, которые направлены по своему целевому назначению, с одной стороны, на прогнозирование убытков для кредитной организации в случае взаимодействия с определенным контрагентом, а с другой – на выбор наиболее предпочтительных форм снижения возможных рисков.

Существуют количественные и качественные методы оценки рисков при кредитовании физических лиц. Основным качественным методом обычно выступает экспертный метод. Данный метод обычно используют для оценки крупных заемщиков, так как здесь требуется большой объем информации о потенциальном заемщике. К количественным методам относится метод коэффициентов, включающий такие показатели как: коэффициент кредитного риска или показатель риска кредитного портфеля, коэффициент покрытия безнадежной ссудной задолженности, коэффициент совокупного кредитного риска и так далее.

Здесь же важно оценить уровень кредитного риска от данных операций. Он характеризует вероятность потерь финансовых активов в результате невыполнения заемщиком своих обязательств по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с договором. Далее представлены коэффициенты для расчета кредитного риска банка.

1. Коэффициент кредитного риска или показатель риска кредитного портфеля можно найти по формуле (2):

$$K_{кр} = \frac{Р_{ссуды}}{С} * 100\%, \quad (2)$$

где $Р_{ссуды}$ – резерв на возможные потери по ссудам;

$С$ – объем выданных ссуд.

2. Коэффициент покрытия безнадежной ссудной задолженности (формула 3):

$$K_{пу} = \frac{Рссуды}{СЗ\ 4\ и\ 5\ категории\ качества} * 100\%, \quad (3)$$

где Рссуды – резерв на возможные потери по ссудам;

СЗ 4 и 5 категории качества – объем выданных ссуд 4 и 5 категории качества.

3. Коэффициент совокупного кредитного риска рассчитывается по формуле (4).

$$K_{пу} = \frac{ПЗ}{СК} * 100\%, \quad (4)$$

где ПЗ – просроченная задолженность;

СК – собственный капитал.

Чем ближе значение коэффициентов к 1, тем выше качество кредитного портфеля и ниже кредитный риск.

В банковской практике существует множество коэффициентов оценки кредитного риска, но для большинства данных показателей расчет основывается на огромном комплексе взаимосвязанных коэффициентов, оценку которых производят специализированные банковские программы в виду большого массива информации и крайней сложности расчетов.

Опыт международной практики в банковской деятельности дает возможность сделать вывод об использовании различных систем оценки качества кредитов, к примеру, номерной системы, которая представляет собой рейтинг по шкале от 0 до 6. «Классификация согласно номерной системе проводится следующим образом:

0 – неклассифицированные займы: оценка кредита не закончена либо необходимо переоценить уровень качества займа;

1 – кредиты высокого качества (класса «прайм») – превосходный заемщик согласно уровню кредитоспособности, с абсолютным погашением прошлых обязанностей в срок, мощный денежный поток, высокий залог, заманчивые с точки зрения банка характеристики ссуды;

2 – кредиты высокого качества: хорошая степень кредитоспособности, удовлетворительный уровень притока денежных средств для погашения своего обязательства, хорошая кредитная история, приличный залог;

3 – удовлетворительный: приемлемое финансовое положение клиента (не менее третьего класса), хорошее погашение обязательств в прошлом, допускается непродолжительная редкая просрочка банку, достаточный залог,

4 – предельный: неустойчивая платежеспособность клиента в предыдущие периоды кредитной истории, неудовлетворительный залог, ссуда выдана под гарантию, необходимо осуществлять регулярный контроль над заемщиком;

5 – качество кредита хуже предельного: возврат займа является сомнительным, необходимо заключить дополнительное соглашение о порядке погашения обязанности;

6 – потери: основной долг и проценты не погашаются» [20, с.46].

В ходе реализации кредитных отношений между кредитором и заемщиком возникают внутренние противоречия. Интересы заемщика определяются необходимостью получения денежных средств по низкой кредитной ставке на конкретный срок для реализации своих потребностей. Интересы кредитной организации связаны с получением дохода на размещенные собственные и привлеченные денежные средства при допустимом, с точки зрения кредитора, риске. Если стороны приходят к компромиссу интересов, то кредитный договор будет заключен. Если

интересы сторон существенно отличаются, то кредитная сделка не будет заключена.

Причинами такой ситуации может быть:

- потребность заемщика в более крупном кредите по сравнению с предложением кредитора;
- высокий уровень ссудного процента по сравнению с доходами заемщика;
- различия в сроках кредитования;
- отсутствие достаточного обеспечения у заемщика;
- несбалансированность денежных потоков заемщика со схемой кредитования и другие [38, с. 100].

В связи с этим целесообразность разработки, выделения и использования способов оценки организации кредитования физических лиц и разработки направлений ее совершенствования в современных условиях России не вызывает сомнений.

2 Оценка организации кредитования физических лиц на примере коммерческого банка АО «Альфа-Банк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и так далее.

АО «Альфа-Банк» — крупнейший частный банк страны с 30-летней историей. Банк активно развивает технологии, продумывает новые модели работы, модернизирует продукты и услуги, чтобы соответствовать ожиданиям тех, кто выбирает банк своим финансовым партнером. Ежегодное увеличение клиентов банка говорит о правильно выбранном векторе развития. Головной офис АО «Альфа-Банк» располагается в Москве.

В АО «Альфа-Банк» работает более 27 тысяч сотрудников.

Банковская группа АО «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, АО «Альфа-Банк» входит в список топ-10 системно значимых кредитных организаций, который был опубликован Центральным Банком РФ в 2019 году.

В 2019 году АО «Альфа-Банк» продолжил свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес, малый и средний бизнес (МСБ), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания).

Стратегическими приоритетами АО «Альфа-Банк» являются: поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

Организационная структура управления АО «Альфа-Банк» выглядит следующим образом, представленным на рисунке 8.



Рисунок 8 - Структура управления АО «Альфа-Банк»

В АО «Альфа-Банк» существует три основных органа корпоративного управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление.

АО «Альфа-Банк» в 2019 году получил высокие кредитные рейтинги от ведущих российских и международных рейтинговых агентств, стал обладателем важных профессиональных наград. Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings присвоило АО «Альфа-Банк»

долгосрочный кредитный рейтинг «BB+». Moody's Investors Service присвоило долгосрочный рейтинг «Ba1» по депозитам в иностранной валюте и долгосрочный рейтинг «Baa3» по риску контрагента. Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Альфа-Банка находится на уровне «BB+» (агентство Fitch Ratings). Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) и рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердили кредитный рейтинг Альфа-Банка на уровне «AA» (RU) и «ruAA» соответственно. Прогнозы по рейтингам стабильные.

Прямыми акционерами АО «Альфа-Банк» являются российская компания АО «АБ Холдинг», которая владеет более 99 % акций банка, и кипрская компания «ABH FINANCIAL LIMITED», в распоряжении которой менее 1 % акций банка.

В то же время АО «Альфа-Банк» подтвердил свои позиции крупнейшего частного банка России и показал высокие результаты по всем основным направлениям деятельности.

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2019 год:

- общий совокупный доход (включая чистую прибыль и прочий совокупный доход) вырос более чем в 1,5 раза до 1,03 млрд долларов США;
- чистые процентные доходы превысили 2,2 млрд долларов США, продемонстрировав 15,5 % рост в рублевом эквиваленте;
- чистый комиссионный доход увеличился на 10,2 % в рублевом эквиваленте до 1044 млн. долларов США. Доля чистых комиссионных доходов в операционном доходе до вычета резервов выросла до 35,1 %, а покрытие операционных расходов банка достигло 79,2 %;
- капитал увеличился до 8,1 млрд долларов США с 7,2 млрд в 2018 году;
- привлечены почти 1 млн новых клиентов-физических лиц и 96 тыс. клиентов малого и среднего бизнеса;

- показатель CIR с учетом прочего совокупного дохода составил 41,9 %, показав устойчивый тренд на снижение с 45,3 % в 2018 году;
- число активных розничных клиентов увеличилось на 952 тыс. до 5,7 млн, более 80 % регулярно используют цифровые каналы для совершения банковских операций;
- число активных клиентов малого и среднего бизнеса выросло до 538 тыс. с 442 тыс. на начало года;
- банк занял 3 место на рынке привлечения физических лиц с долей 3,9 %, средняя доля на рынке средств до востребования составила 10 %.

Далее рассмотрены подробно показатели финансового положения АО «Альфа Банк»: наиболее значительные статьи активов и обязательств банка, а также динамика собственных средств АО «Альфа Банк» за период.

Согласно бухгалтерским отчетам банка за 2018-2019 гг., представленным в Приложении А и Г, наиболее значительными статьями активов АО «Альфа Банк» являются:

- чистая ссудная задолженность;
- средства кредитной организации в Центральном банке РФ;
- вложения в ценные бумаги.

Статьи активов и их динамика рассмотрены в таблице 1.

В результате оценки основных статей активов АО «Альфа-Банк» за анализируемый период видно, что в течение данного периода в банке значительно увеличились активы с 2495743 млн. руб. в 2017 г. до 3635396 млн. руб. в 2019 г.

Значительную долю активов АО «Альфа-Банк» занимает статья «чистая ссудная задолженность» - почти 70 %. Рост активов банка напрямую связан с ростом чистой ссудной задолженности за период и увеличением выпуска ценных бумаг банком (таблица 1).

Таблица 1 - Статьи активов АО «Альфа-Банк» и их динамика за 2017- 2019 гг., млн. руб.

Показатель	2019	2018	2017	2018/2017	2018	2019/2018	2019
				Изменение, млн. руб.	Доля в активах % 2018г	Изменение, млн. руб.	Доля в активах % 2019г.
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	144436	118192	120115	-1923	3,67	26244	3,9
Чистая ссудная задолженность	2540355	2247743	1775851	471892	69,8	292612	69,9
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	319215	315541	159488	156053	9,8	3674	8,8
Всего активов	3635396	3215947	2495743	720204	100	419449	100

На втором месте по доле в активах банка значатся вложения в ценные бумаги. Данный показатель за период увеличился до 319215 млн. руб., общая доля данной статьи в балансе уменьшилась с 9,8 % до 8,8 %.

Далее рассмотрены крупнейшие статьи пассивов баланса АО «Альфа-Банк» и их динамика за 2017-2019 гг. согласно бухгалтерским отчетам банка за 2018-2019 гг., представленным в Приложении А и Г.

Значительными статьями пассивов АО «Альфа-Банк» являются:

- средства кредитных организаций;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- выпущенные долговые обязательства.

В таблице 2 представлена динамика данных статей пассива баланса АО «Альфа-Банк».

Таблица 2 - Статьи пассивов баланса АО «Альфа-Банк» и их динамика, млн. руб.

Показатель	2019	2018	2017	2018/2017		2019/2018	
				Изменение, млн. руб.	Доля в пассивах % 2018г	Изменение, млн. руб.	Доля в пассивах % 2019г.
Средства кредитных организаций	155777	203575	186463	17112	7,1	-47798	4,8
Средства клиентов	2820738	2422485	1863196	559289	84,7	398253	87,5
вклады физических лиц	1280824	1122419	843635	278784	39,2	158405	39,7
Выпущенные долговые обязательства	126454	106941	74102	32839	3,7	19513	3,9
Всего обязательств	3221926	2859928	2234345	625583	100	361998	100

В течение анализируемого периода обязательства АО «Альфа-Банк» значительно выросли. В 2018 году обязательства организации выросли на 625583 млн. руб. по сравнению с 2017 годом, в 2019 году на 361998 млн. руб. и на 31.12.2019 года обязательства банка оставили 3221926 млн. руб., относительно 2234345 млн. руб. в 2017 году.

Значительная часть обязательств АО «Альфа-Банк» состоит из средств клиентов. Доля средств клиентов в обязательствах компании увеличилась за период до 87,5 %. При этом объем текущих счетов вырос на 35%, а их доля в средствах клиентов составила 53 %. Средняя доля рынка по средствам физических лиц до востребования составила 10 %.

На рисунке 9 представлена динамика средств клиентов и обязательств АО «Альфа-Банк» согласно данным Приложения А и Г.



Рисунок 9 - Динамика средств клиентов и обязательств АО «Альфа-Банк»

Средства клиентов выросли с 1863196 млн. руб. в 2017 г до 2820738 млн. руб. в 2019 г. Большую часть в сумме средств клиентов занимают вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей в том числе. Вклады физических лиц в общей сумме обязательств составили 39,7 %, в 2019 году.

Увеличение средств физических лиц в основном связано с увеличением доли срочных вкладов, в том числе открытых в удаленных каналах.

Далее на рисунке 10 представлена динамика собственных средств АО «Альфа-Банк» за анализируемый период согласно Приложениям А и Г.



Рисунок 10 - Динамика собственных средств и вкладов физических лиц АО «Альфа-Банк»

На рисунке 10 видно, что собственные средства компании стремительно выросли за анализируемый период с 261397 млн. руб. до 413469 млн. руб. Основной причиной роста собственных средств банка является увеличение нераспределенной и неиспользованной прибыли АО «Альфа-Банк».

Основными причинами увеличения капитала АО «Альфа-Банк» также послужило включение в состав источников добавочного капитала привлечённого субординированного займа в размере 500 млн. долл. США в 2018 г.

Согласно данным отчетов о финансовых результатах банка за 2018-2019 гг., представленных в Приложении Б и В, в таблице 3 представлены финансовые результаты АО «Альфа-Банк», полученные в период 2017 - 2019 гг.

Таблица 3 - Финансовые результаты деятельности АО «Альфа-Банк» за период 2017 г.- 2019 г., млн. руб.

Показатель	2019г.	2018г.	2017г.	Динамика 2018/2017		Динамика 2019/2018	
				Млн. руб.	%	Млн. руб.	%
Процентные доходы	252386	214848	197215	17633	108,9	37538	117,4
Процентные расходы	113559	99120	91756	7364	108	14439	114,5
Чистые процентные доходы	138826	115727	105458	10269	109,7	23099	119,9
Комиссионные доходы	111076	94407	73593	20814	128,2	16669	117,6
Комиссионные расходы	29544	29144	23477	5667	124,1	400	101,3
Совокупный финансовый результат	57364	103620	41872	61748	247,4	-46256	55,3

Таблица 3 демонстрирует, что в АО «Альфа-Банк» все показатели финансовых результатов за 2019 г. увеличились относительно 2017 г., однако совокупный финансовый результат практически в два раза меньше результата в 2018 г.

Процентные доходы АО «Альфа-Банк» на конец 2019 г. составили 252386 млн. руб., что больше результата 2018 г. на 17,4 %. Показатель чистой процентной маржи (NIM) составил 4,6 %. Процентные расходы увеличились вслед за процентными доходами и составили на конец анализируемого периода 113559 млн. руб.

Чистая прибыль АО «Альфа-Банк» по итогам 2018 г. достигла 103620 млн. руб. Данный результат намного выше результата 2017 г. Однако в 2019 г. произошло снижение данного показателя до 57364 млн. руб.

Благодаря продолжающемуся росту клиентской базы, чистый комиссионный доход увеличился в 2019 г. на 17,6 % по сравнению с прошлым годом и составил 111076 млн. руб. Доля чистых комиссионных доходов в операционной прибыли до создания резервов на конец 2019 г. составила 35,1 %, а покрытие чистыми комиссионными доходами операционных расходов банка достигло уровня в 79,2 %. Комиссионные расходы в 2019 году выросли не значительно – 1,3 %.

Не смотря на снижение чистой прибыли банка, АО «Альфа-Банк» по результатам 2019 г. сохранил позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупного капитала, кредитного и депозитного портфелей. В 2019 г. банку удалось поддержать свои позиции на рынке по всем ключевым направлениям деятельности.

2.2 Оценка организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк»

Эффективность организации кредитования физических лиц банка в первую очередь можно оценить по положительной динамике и росту финансового результата от данных операций. Среди основных достижений АО «Альфа-Банк» в сфере розничного кредитования на 31.12.2019г. можно выделить следующие:

- банк поднялся на 3 место на рынке розничного кредитования с долей 3,77 % по сравнению с 3,05 % в 2018 г.;
- доля на рынке кредитных карт составила 10,88 %;
- на декабрь 2019 г. АО «Альфа-Банк» стал третьим по объему выдач ипотечных кредитов;
- доля на рынке корпоративного кредитования увеличилась до 4,2%;
- кредитный портфель увеличился на 30,3 % до 39,8 млрд долларов США. Прирост в розничном сегменте составил 71,9 % до 10,4 млрд долларов США.

Первым этапом необходимо провести количественный и структурный анализ кредитного портфеля банка на основе данных Приложений А и Г бакалаврской работы.

Динамика общей чистой ссудной задолженности и доля ее в активах банка представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 - Динамика чистой ссудной задолженности АО «Альфа-Банк»

Чистая ссудная задолженность АО «Альфа-Банк» представлена кредитным портфелем банка.

Доля чистой ссудной задолженности выросла за период до 69,9 %. Динамика за три года объемов общей ссудной задолженности положительная.

В таблице 4 рассмотрен состав чистой ссудной задолженности банка в разрезе заемщиков. Источником информации для данного анализа выступает годовая бухгалтерская отчетность АО «Альфа-Банк» за 2018-2019гг. (Приложение А и Г) и пояснения к ней [44].

Таблица 4 - Состав чистой ссудной задолженности банка в разрезе заемщиков

Показатель	2019	Доля, %	2018	Доля, %	2017	Доля, %	Изменение, млн. руб.	Изменение, %
Ссудная задолженность физических лиц	666656	24,7	457887	18,7	293631	15,7	373025	9

Продолжение таблицы 4

Ссудная задолженность юридических лиц	1777958	65,8	1645430	67,4	1374182	73,5	403776	-7,7
Межбанковские кредиты и прочее	256933	9,5	339998	13,9	202584	10,8	54349	-1,3
Чистая ссудная задолженность до вычета резервов	2701548	100	2443316	100	1870938	100	830610	100

В таблице 4 видно, что чистая ссудная задолженность банка состоит из займов физическим лицам, юридическим лицам и кредитным организациям. Ссудная задолженность физических лиц в 2019 году увеличилась с 293631 млн. руб. до 666656 млн. руб. Доля увеличилась с 9 % до 24,7 %.

Основной акцент банк в розничном кредитовании физических лиц делает на самые популярные розничные продукты — кредиты наличными и кредитные карты. Кроме того, банк активно развивает ипотечное кредитование: всего за полтора года по объему ипотечных кредитов Альфа-Банк вошел в топ-10 по России.

Согласно данным сайта АО «Альфа-Банк» все кредиты в АО «Альфа-Банк» можно поделить на несколько видов:

- кредиты наличными на неопределенные цели;
- автокредиты;
- кредитная карта с 60, 100-дневным льготным периодом, карта рассрочка – Вместо Денег;
- ипотечное кредитование;
- программы рефинансирования [44].

Далее рассмотрены основные параметры каждого продукта

1. Кредит Наличными – сумма денежных средств, выдаваемая на любые цели. Срок кредита составляет от 1 до 5 лет. Максимальная сумма кредита – 5 000 000 руб. Основным преимуществом кредита наличными в АО

«Альфа-Банк» является то, что банком предоставляется 45 дней до первого платежа.

2. Кредитные карты – банковская кредитная карта с установленной процентной ставкой, возобновляемым кредитным лимитом и 60/100 дневным беспроцентным периодом.

Основным преимуществом кредитной карты АО «Альфа-Банк» является возможность оформления карты с 100-дневным льготным беспроцентным периодом и возможность снимать без процентов до 50 000 руб.

Обязательные документы для оформления кредитного продукта в АО «Альфа-Банк»:

- паспорт гражданина РФ и один из указанных ниже документов:
- заграничный паспорт,
- водительское удостоверение,
- свидетельство ИНН,
- СНИЛС,
- полис ОМС,
- дебетовая или кредитная карта любого банка.

Чтобы получить кредитный продукт на более выгодных условиях, необходима справка по форме 2-НДФЛ за последние 3 месяца или справка по форме банка.

Основные параметры кредитной карты АО «Альфа-Банк» представлены в таблице 5.

Таблица 5- Основные параметры кредитной карты АО «Альфа-Банк»

Категория карты	Кредитный лимит	Выпуск карты	Процентная ставка	Стоимость годового обслуживания	Комиссия за выдачу наличных более 50 000 руб./мес.
Classic / Standard	до 500 000 рублей	Бесплатно	От 11,99 %, определяется индивидуально	от 590 рублей	5,9 %, минимум 500 рублей

Продолжение таблицы 5

Gold	до 700 000 рублей	Бесплатно	От 11,99 %, определяется индивидуально	от 2 990 рублей	4,9 %, минимум 400 рублей
Platinum	до 1 000 000 рублей	Бесплатно	От 11,99 %, определяется индивидуально	от 5 490 рублей	3,9 %, минимум 400 рублей

Основные требования к заемщику в АО «Альфа-Банк» следующие:

- физическое лицо - гражданин или гражданка РФ от 18 лет и старше;
- постоянный доход от 5 000 руб. после вычета налогов;
- контактный телефон (мобильный или домашний по месту фактического проживания);
- стационарный рабочий телефон или номер телефона бухгалтерии/отдела кадров;
- постоянная регистрация, фактическое проживание и место работы в городе, где есть отделение АО «Альфа-Банк» или населенных пунктах, расположенных в непосредственной близости к городу, где есть АО «Альфа-Банк».

1. Рефинансирование - это простой способ платить по кредитам меньше. Это возможность объединить кредиты в один по минимальной ставке и получить более выгодные условия по ежемесячному платежу.

Преимущества данного продукта следующие:

- снижение процентной ставки;
- уменьшение переплаты по действующим кредитам;
- объединение до пяти кредитов в один;
- ежемесячный платеж с более выгодными условиями;
- снижение суммы ежемесячного платежа.

2. Ипотечное кредитование. Лучшая ипотека в России по версии международного журнала Global Finance. Основные параметры ипотечного кредитования в АО «Альфа-Банк» следующие:

- срок кредита от 3-х до 30 лет;
- сумма кредита – от 600 тыс. до 50 млн рублей;
- первоначальный взнос от 10 %;
- процентные ставки - 7,99 % для строящегося жилья и 8,39 % для готового жилья действуют при покупке квартиры у партнёров банка с первоначальным взносом от 20 % и при заключении кредитного договора в течение 60 календарных дней (для готового жилья) или в течение 30 календарных дней (для строящегося жилья) с момента одобрения кредита.

Преимущества ипотеки в АО «Альфа-Банк»:

- онлайн оформление. В отделение необходимо прийти только для подписания документов;
- досрочное погашение без визитов в банк. В мобильном или интернет-банке;
- предварительное решение за 1 минуту;
- подача заявки и документов – онлайн;
- рассмотрение заявки – 1-3 дня.

Первоначальный взнос – от 15 % для готового жилья и от 10 % для строящегося. Для оплаты взноса можно использовать материнский капитал. Но не менее 5 % всей стоимости недвижимости нужно внести своими деньгами.

Требования для оформления ипотечного продукта банка следующие:

- Гражданство – Россия, Украина, Республика Беларусь.
- Возраст на момент подачи заявки – от 21 года.
- Возраст на момент погашения – до 70 лет.
- Общий трудовой стаж – не менее 1 года.

- Стаж на последнем месте работы – не менее 4-х месяцев.
- Регистрация по месту жительства или пребывания – не обязательно.
- Количество созаемщиков – до 3-х.
- Износ здания, в котором расположена квартира – не более 65 %.
- Не состоит в планах на снос, нет в списке по программе реновации.
- Подключен к канализационной сети и системе водоснабжения
- Без незарегистрированных перепланировок и переоборудований.

В таблице 6 представлена динамика кредитования физических лиц в разрезе видов розничных кредитов, как элемент качественного анализа, описанного в первой главе бакалаврской работы. Источником информации для данного анализа выступает годовая бухгалтерская отчетность АО «Альфа-Банк» за 2018-2019гг. (Приложение А и Г) и пояснения к ней [44].

Таблица 6 - Динамика кредитования физических лиц АО «Альфа-Банк» в разрезе видов розничных кредитов

Показатель	2019	Доля, %	2018	Доля, %	2017	Доля , %	Измене- ние, млн. руб.	Изме- ние, %
Потребительские ссуды	554083	83,1	420832	91,9	284838	97,0	133251	-13,9
Ипотечные ссуды	43213	6,48	22965	5,02	5944	2,02	20248	4,46
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	68415	10,26	12800	2,8	1503	0,51	55615	9,75
Автокредиты	631	0,09	889	0,19	1177	0,4	-258	-0,31
Прочие активы, приравненные к ссудам	313	0,05	399	0,09	167	0,06	-86	-0,01
Итого ссудная задолженность физических лиц	666656	100	457887	100	293631	100	208769	0

В таблице 6 видно, что большую долю в объеме кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты – кредиты наличными и кредитные карты. Несмотря на то, что доля данных кредитов снизилась к 2019 году до 83,1 %, доля данного вида кредита все равно значительна. Сумма потребительских кредитов выросла за период на 133251 млн. руб. и составила на конец 2019 года – 554083 млн. руб. Стоит отметить также позитивную динамику ипотечного и жилищного кредитования в АО «Альфа-Банк». Совокупная доля данных кредитов на конец 2019 года составляет более 16%. На начало периода доля данных кредитов не превышала и 2,1 %.

Отрицательная динамика наблюдается по автокредитованию. Объем автокредитования снизился за 2 года с 399 млн. руб. до 313 млн. руб. Данный вид кредитования в банке в настоящее время не является приоритетным.

В данном пункте рассмотрены основные виды кредитования в банке, основные параметры кредитных продуктов банка и критерии их получения. Эффективность организации процесса кредитования физических лиц рассмотрена в следующем пункте на основе оценки кредитного риска от данных операций.

2.3 Оценка кредитного риска операций кредитования физических лиц

Кредитный риск является основным риском деятельности АО «Альфа-Банк». Он означает неисполнение, или несвоевременное, неполное исполнение заемщиком своих финансовых обязательств в соответствии с заключенным с банком договором. В данном пункте оценено качество кредитного портфеля физических лиц банка и кредитные риски по операциям физических лиц, а также методы управления ими в банке.

В банке выделяют три вида кредитного риска, представленные на рисунке 12.



Рисунок 12 - Виды кредитного риска АО «Альфа-Банк»

В соответствии с темой исследования рассмотрен подробнее розничный кредитный риск банка. Под данным видом риска подразумевается риск возникновения у банка потерь в связи с неисполнением розничными заемщиками своих обязательств по кредитной сделке, в том числе и мошеннические операции. Розничный заемщик – физические лица и индивидуальные предприниматели, пользующиеся услугами поточного кредитования.

Розничный кредитный риск управляется банком на основании внутренних рейтинговых моделей оценки кредитного риска, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета.

АО «Альфа-Банк» считает, что по активу произошло увеличение кредитного риска, если происходят следующие условия:

- просрочка платежа свыше 30 дней;
- возникновение у заемщика обстоятельств, не позволяющих ему погасить свои обязательства;
- другие факторы, свидетельствующие об увеличении кредитного риска.

Как было указано в первой главе бакалаврской работы, уровень кредитного риска в коммерческом банке можно оценить за счет проведения следующих мероприятий:

1. Оценка качества кредитного портфеля и доли в нем ссудной задолженности ниже 2 категории качества.
2. Оценка доли просроченной задолженности в общей доле ссудной задолженности банка;
3. Расчет коэффициентов кредитного риска.

Далее представлен структурный анализ распределения ссудной задолженности по категориям качества в АО «Альфа-Банк» за 2018-2019 гг. Источником информации для данного анализа выступает годовая бухгалтерская отчетность АО «Альфа-Банк» за 2018-2019гг. (Приложение А и Г) и пояснения к ней [44].

Методика присвоения категории качества ссудной задолженности представлена в первой главе.

В таблице 7 видно, что структура ссудной задолженности физических лиц характеризуется малой долей ссуд 1 категории качества. Однако стоит отметить увеличение доли кредитов 1 категории качества до 0,19 % с 0,08 % в 2019 году. В то же время в 2019 году значительно снизилась доля кредитов 2 категории качества в сторону 3 категории.

Таблица 7 - Распределение ссудной задолженности по категории качества в АО «Альфа-Банк» за 2018-2019гг.

Ссудная задолженность	Физ. лиц, 2019 г., млн. руб.	Итого, 2019 г., млн. руб.	Уд. вес% 2019 г.	Физ. лиц, 2018г., млн. руб.	Итого, 2018г., млн. руб.	Уд. Вес % 2018г.
1 категория качества	872	1355064	0,19	239	952916	0,08
2 категория качества	173405	574248	37,8	233819	598360	79,6
3 категория качества	236674	288518	51,6	5633	102068	1,91
4 категория качества	6774	73690	1,5	3961	81494	1,34
5 категория качества	40160	151794	8,8	49978	13559	17
Ссудная задолженность	457887	2443316	100	293631	1870398	100

Продолжение таблицы 7

Резерв под убытки	52890	195573		57612	191786	
----------------------	-------	--------	--	-------	--------	--

В 2018 году кредиты 2 категории составляли 79,6 % от общей суммы кредитной задолженности физических лиц, к 2019 году доля снизилась до 37,8 %. Кредиты 3 категории качества увеличились с 1,91 % до 51,6 %. Среди положительных факторов можно отметить уменьшение ссудной задолженности 5 категории качества с 17 до 8,8 %, а также снижение резервов под убытки до 52890 млн. руб.

Далее рассчитан коэффициент покрытия безнадежной ссудной задолженности, рассчитанный по формуле 3 первой главы бакалаврской работы. Результаты расчетов представлены на рисунке 13.

На рисунке 13 видно увеличение показателя в 2019 г. до 1,13 с 1,07 в 2018 г., связанное с уменьшением резервов банка на покрытие убытков по данным операциям.

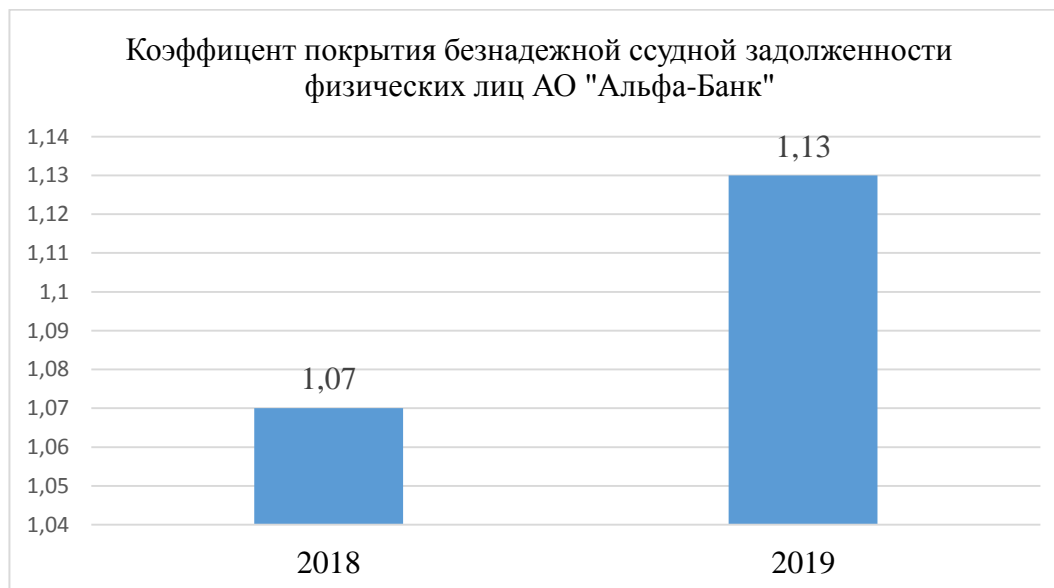


Рисунок 13 – Динамика коэффициента покрытия безнадежной ссудной задолженности

Далее в таблице 8 представлены данные о качестве ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов кредита, млн. руб.

Источником информации для данного анализа выступает годовая бухгалтерская отчетность АО «Альфа-Банк» за 2019гг. (Приложение А и Г) и пояснения к ней [44].

Таблица 8 - Качество ссудной задолженности АО «Альфа-Банк» в разрезе розничных кредитов на 31.12.2019г., млн. руб.

Качество ссудной задолженности	2019	Уд. Вес, %
Стадия 1		
Потребительские кредиты	472714	
Ипотечное и жилищное кредитование	111192	
Автокредиты	174	
Итого	584080	87,6
Стадия 2		
Потребительские кредиты	38316	
Ипотечное и жилищное кредитование	293	
Автокредиты	4,9	5,79
Итого	38615	
3 стадия		
Потребительские кредиты	43366	
Ипотечное и жилищное кредитование	142,9	
Автокредиты	451,9	
Итого	43961	6,59
Общая ссудная задолженность физических лиц	666656	100%
Резерв под ожидаемые убытки	48936	

В таблице 8 видно, что большая часть ссуд банка относится к 1 стадии – 87,62 %. Однако ссудная задолженность 3 стадии превышает ссудную задолженность 2 (5,79 и 6,59 соответственно). Банку следует уменьшать ссудную задолженность на данных стадиях.

Далее произведен количественный анализ кредитного риска банка, методика которого описана в первой главе работы. Здесь рассмотрены данные об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности за 2018-2019гг. Источником информации для данного анализа выступает годовая бухгалтерская отчетность АО «Альфа-Банк» за 2018-2019 гг. (Приложение А и Г) и пояснения к ней [44].

Таблица 9 - Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности АО «Альфа-Банк» за 2018-2019 гг.

Ссудная задолженность	Физ. лиц, 2019 г., млн. руб.	Уд. вес% 2019 г.	Физ. лиц, 2018г., млн. руб.	Уд. вес% 2018 г.	Изменение. млн. руб.	Изменение, %.
Непросроченные ссуды	411065	89,8	238684	81,3	172381	8,5
Срок до 30 дней	4425	1	3203	1,1	1222	-0,1
Срок от 31 до 90 дней	2785	0,6	2089	0,7	696	-0,1
Срок от 91 до 180 дней	2665	0,6	2273	0,8	392	-0,2
Срок свыше 180 дней	36946	8,1	47380	16,1	-10434	-8
Ссудная задолженность, Физических лиц	457887	100	293631	100	164256	-
Резерв под убытки	52890	-	57612	-	-4722	-

За прошедший год в АО «Альфа-Банк» отмечается дальнейшее повышение качества кредитного портфеля. Доля непросроченных кредитов высока – 89,8 % и значительно выросла к 2019 году с 238684 млн. руб. до 411065 млн. руб. или на 8,5 %. Доля просроченных кредитов сроками до 90 дней практически не изменилась за период. Доля просроченных кредитов (90+ дней) сократилась с 0,8 % в конце 2018 года до 0,6 %. Также значительно сократилась доля просроченных розничных кредитов с просрочкой свыше 180 дней с 16,1 % до 8,1 %.

Резервы под убытки по кредитным операциям физических лиц становятся меньше. В 2019 году сумму резервов составила 52890 млн. руб.

Динамика коэффициента качества кредитного портфеля, рассчитанного по формуле 1 первой главы бакалаврской работы, представлена на рисунке 14.



Рисунок 14 - Динамика коэффициента качества кредитного портфеля

В 2019 году сумма просроченной задолженности составила 46822 млн. руб., относительно 54947 млн. руб. в 2018г. В виду увеличения чистой ссудной задолженности физических лиц в 2019 году и уменьшения просроченной задолженности, коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц в банке улучшился с 18,7 % до 10,2 %.

Следующим этапом оценен коэффициент кредитного риска, рассчитанный по формуле 2, представленной в первой главе бакалаврской работы. Динамика коэффициента кредитного риска за 2018-2019 гг. изображена на рисунке 15.

На рисунке 15 видно снижение кредитного риска по кредитованию физических лиц в банке с 19,6 до 11,6 пунктов. Динамика положительная. Однако данный коэффициент еще достаточно высок.

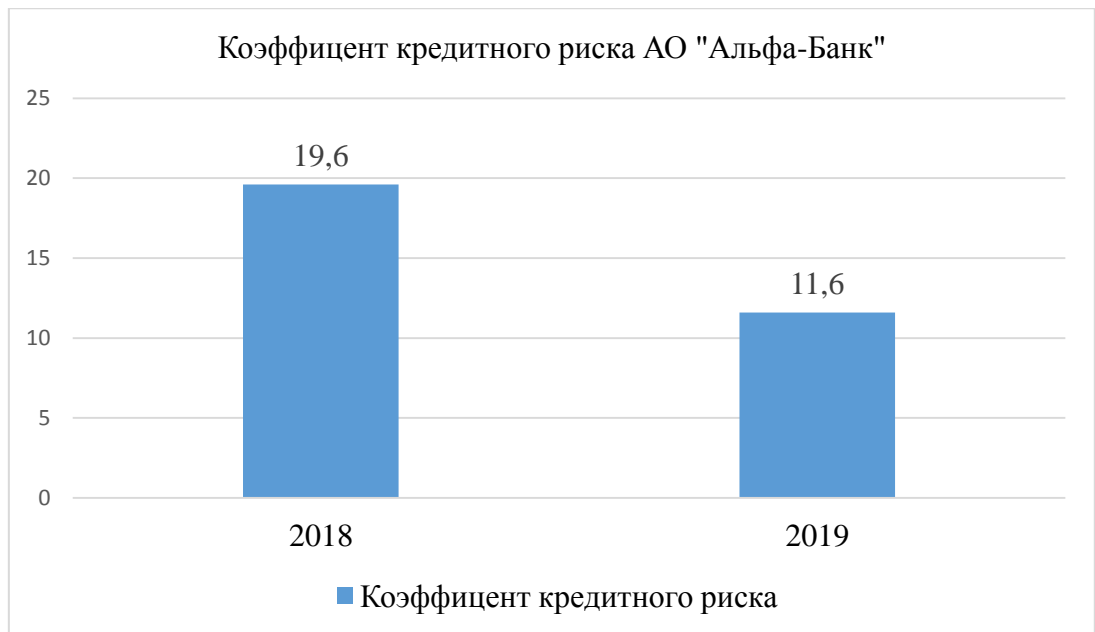


Рисунок 15 - Коэффициент кредитного риска АО «Альфа- Банк»

В итоге рассчитаем коэффициент совокупного кредитного риска по формуле 4, представленной в 1 главе бакалаврской работы.

Результаты расчетов представлены на рисунке 16.

На рисунке 16 видно снижение коэффициента совокупного кредитного риска с 15,4 до 11,32. Снижение показателя связано с увеличением собственного капитала банка и снижением просроченной задолженности.

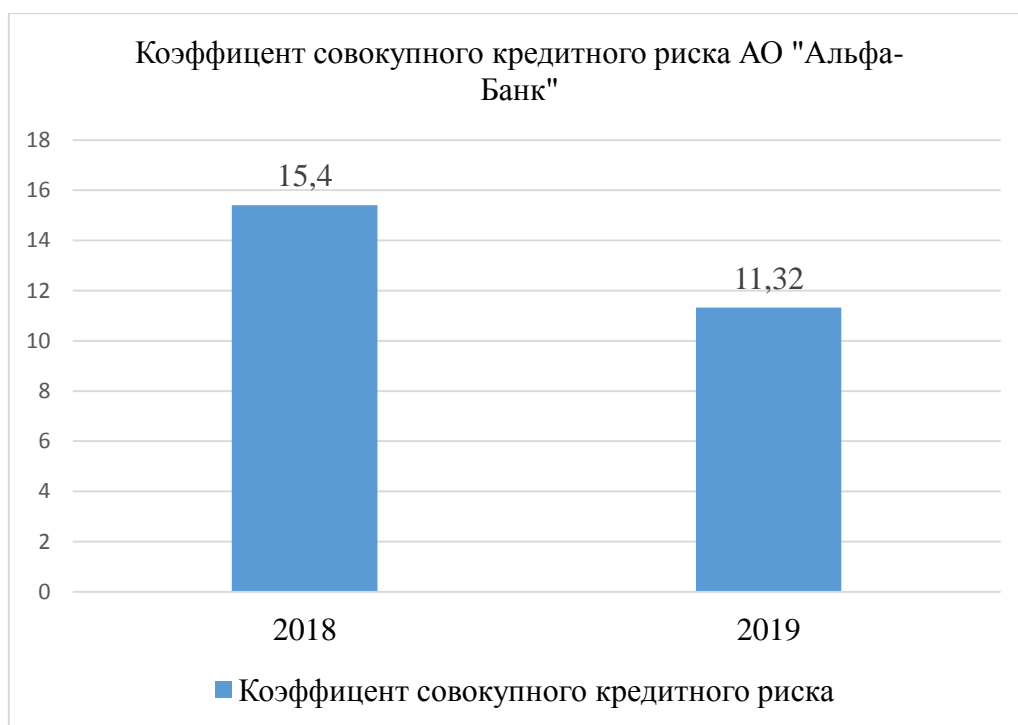


Рисунок 16 - Кoeffициент совокупного кредитного риска АО «Альфа- Банк»

Управление розничным кредитным риском в АО «Альфа-Банк» осуществляется Дирекцией розничного и малого бизнеса, а также Комитетом по рискам розничного и поточного кредитования. Данные отделы регулируют кредитный риск по таким продуктам как кредитные карты, кредиты наличными, целевые потребительские кредиты, ипотечное кредитование, кредиты ИП.

Управление розничным кредитным риском предусматривает.

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- порядок определения дефолта;
- установление лимитов;
- требования к обеспечению и методология оценки;
- оценку кредитного риска с учетом охвата всех видов кредитного риска;

- процедуры мониторинга и контроля кредитного риска; процедуры стресс-тестирования;
- процедуры валидации;

Розничный кредитный риск управляется в том числе через систему лимитов, которые устанавливаются в соответствии с Политикой розничного кредитования Банка. К лимитам кредитного риска по розничным заемщикам относятся лимит максимального размера кредитной сделки, лимит на сумму чистых кредитных потерь и иные лимиты, определенные в установленном в Банке порядке. Мониторинг и контроль лимитов осуществляются на регулярной основе. Автоматизированная оценка риска осуществляется в том числе с использованием статистических моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков. В скоринговой оценке используются анкетная информация, история взаимоотношений клиента с банком, а также информация из внешних источников. Для оценки кредитного риска используются внутренние модели, разрабатываемые с учетом подхода, основанного на внутренних рейтингах, а также скоринговые модели других типов (такие, как модель определения вероятности мошенничества заемщика и другие).

Мониторинг розничных портфелей проводится на регулярной основе и включает отслеживание следующих признаков:

- показатели одобрения и отказа по продуктам или сегментам клиентов;
- просрочка (как длительная, так и случайная);
- показатели миграции (переход просроченных остатков по различным группам просрочки);
- показатели обращений и обещаний для отслеживания эффективности взыскания;
- показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи;

- специальные пилотные программы; показатели списания по каждому из портфелей продуктов;
- возмещения по каждому из портфелей продуктов; стабильность процедур оценки риска;
- результаты по продуктам при использовании таких оценок;
- эффективность и действенность процедур сегментации.

В результате оценки организации кредитования физических лиц АО «Альфа-Банк» можно сделать вывод, что организация наращивает темпы выдачи всех видов розничного кредитования, кроме автокредитования и проводит активную политику по снижению убытков от данных операций. Для достижения лучших результатов организации кредитования физических лиц в банке, в следующей главе предложены рекомендации по улучшению организации кредитования физических лиц АО «Альфа-Банк» в части роста качественного кредитного портфеля физических лиц и снижения кредитных рисков от данных операций, связанных с просрочкой или невозвратом платежей по кредитам заемщиками.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк»

3.1 Рекомендации по улучшению организации кредитования физических лиц АО «Альфа-Банк»

Процесс кредитования физических лиц является одним из ведущих направлений деятельности коммерческих банков. Кредитование категории физических лиц считается самой доходной операцией в банке, поэтому ее нужно постоянно развивать и совершенствовать.

Основные проблемы кредитования физических лиц коммерческими банкам в настоящее время представлены на рисунке 17.



Рисунок 17 - Проблемы кредитования физических лиц в коммерческих банках

Данные проблемы должны решаться как на уровне коммерческого банка, так и на уровне государства.

Несмотря на сложившиеся новые тенденции в банковском секторе кредитных услуг, перспективы для дальнейшего роста в этом направлении у коммерческих банков есть. Коммерческие банки должны адаптироваться под сложившиеся кризисные явления в банковском секторе. Банки стараются не работать с рискованными кредитами, но так не может долго продолжаться, так как нарушается функция самих банков как финансовых посредников между кредитором и кредитополучателем. Следовательно, принимая во внимание подобные моменты, необходимо разрабатывать эффективный процесс кредитования физических лиц с учетом возможных потерь денежных средств. Кредитный продукт должен стать доступным для большей части населения, что позволит дать определенный рост в социально-экономическом направлении общественных отношений.

Основные направления совершенствования организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» должны быть направлены на:

1. Совершенствование продуктовой линейки.
2. Снижение кредитного риска.
3. Совершенствование процентной политики.

Совершенствование продуктовой линейки российских банков на основе модернизации кредитных продуктов может стать эффективным инструментом снижения рисков кредитования физических лиц, обусловленных современными тенденциями его развития. С другой стороны, этой же задаче должна соответствовать целенаправленная политика государства по поддержке внедрения наиболее эффективных для банков и экономики кредитных продуктов. Также должно уделяться большое внимание коммерческими банками совершенствованию системы оценки кредитоспособности своих заемщиков. Для этого банки должны более тщательно выбирать потенциальных клиентов, чтобы снизить риски невозврата выданных денежных средств.

Для совершенствования организации кредитования физических лиц банки также должны постоянно совершенствовать свою процентную политику. Для совершенствования процентной политики кредитные организации должны осуществлять следующие мероприятия, представленные на рисунке 18.

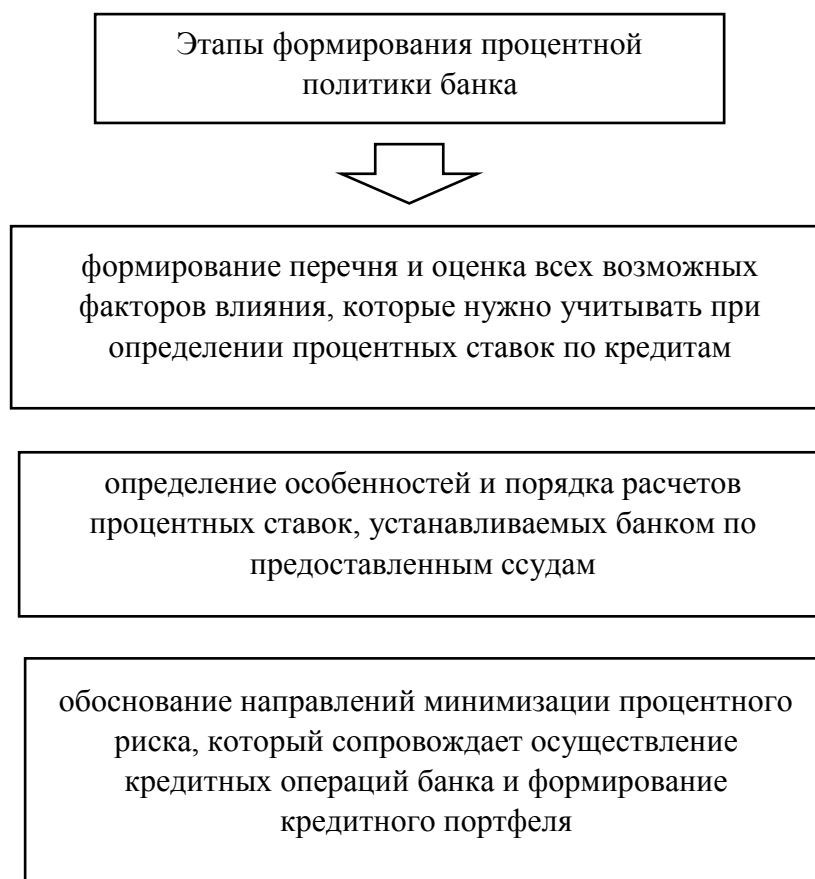


Рисунок 18 - Этапы формирования процентной политики банка

Для того чтобы минимизировать кредитные риски, коммерческие банки должны использовать методы управления ими, а также осуществлять мониторинг кредитных рисков. Ниже перечислены возможные методы минимизации кредитных рисков в коммерческом банке:

- тщательная оценка кредитоспособности заемщика, а также установление его кредитного рейтинга;

- диверсификация ссуд по размерам и видам, а также по группам заемщиков;
- страхование кредитов от невыплаты;
- формирование резервов, которые необходимы для покрытия возможных потерь по уже предоставленным ссудам;
- сохранение такой структуры кредитного портфеля, которая позволила бы обладать способностью обеспечивать наибольший уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Далее сформулированы направления улучшения организации кредитования физических лиц для АО «Альфа-Банк» на основе проделанного анализа.

В результате анализа организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» было выявлено, что:

- банк поднялся на 3 место на рынке розничного кредитования;
- доля кредитного портфеля в активах банка выросла за период до 69,9 %. Динамика за три года объемов общей ссудной задолженности положительная;
- кредитный портфель банка состоит из займов физическим лицам, юридическим лицам и кредитным организациям. Ссудная задолженность физических лиц в 2019 году увеличилась до 666656 млн. руб. Доля увеличилась с 9 % до 24,7 %;
- все кредиты в АО «Альфа-Банк» можно поделить на несколько видов: кредиты наличными на неопределенные цели, автокредиты, кредитная карта с 60, 100-дневным льготным периодом, карта рассрочка - Вместо Денег, ипотечное кредитование, программы рефинансирования;
- большую долю в объеме кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты – кредиты наличными и кредитные карты.

Сумма потребительских кредитов выросла до 554083 млн. руб. Совокупная доля ипотечных и жилищных кредитов на конец 2019 года составляет более 16 %. Отрицательная динамика наблюдается по автокредитованию. Данный вид кредитования в банке в настоящее время не является приоритетным;

— кредитный риск является основным риском деятельности АО «Альфа-Банк»;

— структура ссудной задолженности физических лиц характеризуется малой долей ссуд 1 категории качества. В 2019 году значительно снизилась доля кредитов 2 категории качества в сторону 3 категории. Кредиты 3 категории качества увеличились с 1,91 % до 51,6 %. Данная тенденция является сигналом к проведению мероприятий по улучшению качества выданных кредитов;

— значительно сократилась доля просроченных розничных кредитов с просрочкой свыше 180 дней с 16,1 % до 8,1 %. Однако все равно доля просроченных кредитов значительная.

— динамика показателей качества кредитного портфеля и коэффициента кредитного риска положительная, однако показатели еще достаточно высоки.

Следовательно, АО «Альфа-Банк» наращивает темпы выдачи всех видов розничного кредитования, кроме автокредитования и проводит активную политику по снижению убытков от данных операций. Однако ввиду большой доли кредитов плохого качества и достаточно большой доли просроченных кредитов, банку необходимо провести мероприятия по улучшению организации кредитования физических лиц в части разработки продуктов и механизмов, снижающих кредитный риск от данных операций.

Для развития организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» можно предложить следующие меры:

1. получить конкурентное преимущество перед другими банками с помощью новых кредитных продуктов и услуг банков, которые помогут как банку усовершенствовать свои механизмы выдачи кредитных продуктов, так и будут выгодны кредитополучателям;

2. разработать эффективную программу по работе с рискованными кредитами для минимизации ущерба коммерческих банков.

Данные направления совершенствования организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» и их экономическая эффективность рассмотрены подробнее в следующем пункте.

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Улучшение процессов кредитования физического лица считается основным инструментом, способным помочь населению существовать на современном этапе становления экономики, а также коммерческому банку получить высокую доходность. Сектор потребительского кредитования в данное время является основным среди услуг, предоставляемых банками населению. Уже сейчас между банками развернулась жесткая конкуренция, населению предлагаются всевозможные кредитные продукты.

В предыдущем пункте были предложены направления совершенствования организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» исходя из проблем, выявленных в ходе анализа. Данные направления визуально представлены на рисунке 19.

Первое направление – разработка нового кредитного продукта, учитывающего и потребности заемщиков и потребности банка. В виду довольно крупных объемов выданных потребительских кредитов, их популярности и долгосрочности, банку необходимо обеспечить дополнительную защиту по возврату данных средств, без потери лояльности клиентов. Для этого АО «Альфа-Банк» рекомендуется при выдаче подобного

кредита внедрить дополнительный инструмент страхования от невыплаты кредита с получением клиентом льготной ставки по такому кредиту.



Рисунок 19 - Направления совершенствования организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк»

Страхование от невыплаты кредита - услуга относительно новая и пока не имеет единой схемы оформления. Поэтому страхование кредитных рисков в данном случае может происходить по двум направлениям:

- гарантия возврата. Договор для такого вида страхования заключается на весь срок действия кредитных обязательств и

предусматривает страхование ответственности заемщика (банка, физического или юридического лица);

— интересы банка. В данном случае происходит защита интересов кредитного учреждения. Страхователем выступает банк, причем объектом для страховки становится непосредственно риск невозврата кредита заемщиком. Страховую премию рассчитывают от общей суммы задолженности и процентов. На страховщика ложится от 50 % до 90% суммы долга — ответственность за то, что кредит не будет погашен.

Данный вид страхования оформляется дополнительно к стандартному страхованию жизни и здоровья заемщиков.

В таблице 10 рассмотрены стандартные параметры по потребительским кредитам в АО «Альфа-Банк» и параметры по рекомендуемому новому кредитному продукту.

Таблица 10 - Параметры текущего и предлагаемого потребительского кредита АО «Альфа-Банк»

Параметры	Текущий потребительский кредит	Предлагаемый потребительский кредит
Срок	1-5 лет	1-7 лет
Сумма	30 000 -5 000 000	150 000 -7 000 000
Средняя процентная ставка без страхования	15 %	17 %
Процентная ставка с учетом страхования от невыплаты кредита	-	14,5 %
Страховая премия по программе защиты от невыплаты кредита	-	1,98 %

В таблице 11 произведен расчет суммы процентов и платежа по кредиту при подключении дополнительной защиты средств и без нее.

Следовательно, внедрение дополнительной страховой защиты позволит клиентам банка снизить процентную ставку по кредиту до 14 %, защитив

себя на весь срок от вероятности невыплаты по данному кредиту, а также получить возможность предоставления кредита на более длительный срок и на большую сумму, чем предлагалось банком ранее.

Таблица 11 - Расчет платежа и процентов по рекомендуемому потребительскому кредиту АО «Альфа-Банк»

Параметры	Текущий потребительский кредит	Предлагаемый потребительский кредит без страхования	Предлагаемый потребительский кредит с страхованием
Срок	3 года	3 года	3 года
Сумма	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Процентная ставка	15 %	17 %	14 % +страхование
Платеж без учета страхования, руб.	34 665	38 653	34 178
Сумма выплаченных процентов за 3 года, руб.	247 940	283 508	230 408
Страховая премия за 3 года, руб.	-	-	60 000

На рисунке 20 представлены значения получаемого процентного и комиссионного дохода банка в зависимости от предлагаемого кредитного продукта.

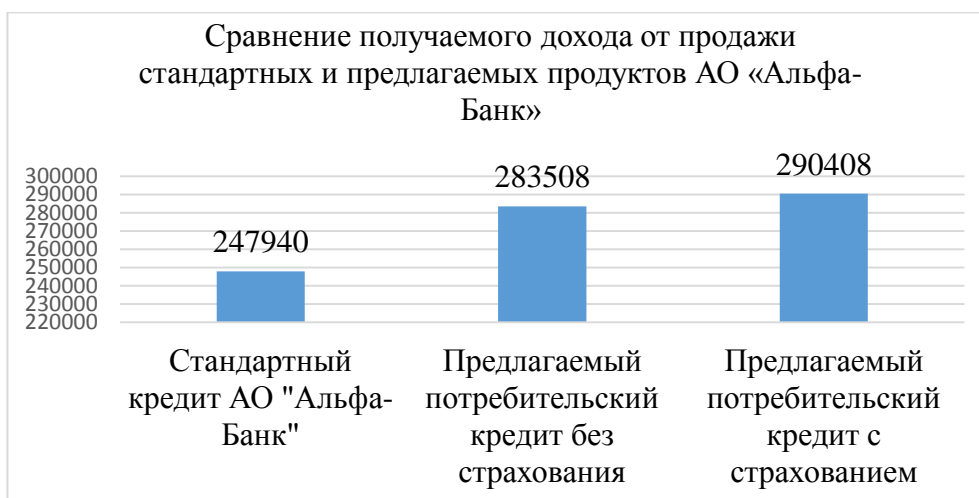


Рисунок 20 - Сравнение получаемого дохода от продажи стандартных и предлагаемых продуктов АО «Альфа-Банк», руб.

Сумма получаемого дохода банком по предлагаемым вариантам кредитования значительно выше. Так, с 1 млн. руб. выданного кредита по стандартному виду кредитования банк получает 247 940 руб., по предлагаемому кредиту без страхования - сумма дохода увеличится до 283 508 руб., по кредиту с подключенной услугой страхования – 290 408 руб. Соответственно сумма получаемого дохода с 1 млн. выданного кредита может увеличиться с 24,7 % до 29 % или на 4,3 %.

Следовательно, преимуществами для банка от внедрения предложенного кредитного продукта являются:

- снижение кредитного риска по выданным кредитам в виду дополнительной защиты выданных средств;
- получение дополнительного процентного дохода по выданным кредитам без оформления страхования - от 2 % в год от суммы выдачи, увеличение получаемого дохода по кредитным продуктам банка в целом на 4,3 %;
- получение дополнительного комиссионного дохода по проданным страховым продуктам в размере 1,98 % от суммы выдачи в год.

Основным направлением программы по работе с проблемными кредитами АО «Альфа-Банк» должны стать мероприятия по упрощению процедуры реструктуризации просроченных кредитов, а также использование данного инструмента для предотвращения просрочки платежей по кредиту.

Механизм предоставления реструктуризации в АО «Альфа-Банк» и экономический эффект от его внедрения рассмотрен ниже.

В АО «Альфа-Банк» в настоящее время реструктуризацию рассматривают только в кризисных ситуациях, когда клиент не справился с долговыми обязательствами. Условия согласовываются индивидуально. Банку стоит рассмотреть ввод данного продукта в общую практику как до

возникновения просрочки по кредиту, если клиент понимает, что в дальнейшем ему будет сложно платить по текущим обязательствам, так и после просрочки по платежу.

Основными причинами приема заявки на реструктуризацию задолженности может быть:

- Потеря клиентом источника дохода. Речь в данном случае, как правило, идет об увольнении, закрытии принадлежащего заемщику бизнеса, выходе на пенсию или других подобных ситуаций.
- Резкие колебания курса валюты, в которой взят кредит. При оформлении займа в долларах финансовое положение клиента резко ухудшается, например, при очередном обвале рубля.
- Полная или частичная потеря работоспособности. Она может произойти при возникновении серьезного заболевания, травме или несчастном случае.
- Декретный отпуск по уходу за ребенком.
- Изменение условий кредита по инициативе банка.
- Личные обстоятельства, рассмотренные индивидуально.

Вариантами реструктуризации задолженности в АО «Альфа-Банк» могут быть:

- Отсрочить погашение - отсрочка на погашение кредита и процентов позволит временно снизить сумму ежемесячного платежа.
- Увеличить срок - общий срок кредита вырастет — это позволит сократить сумму ежемесячного платежа.
- Изменить валюту - кредит в валюте можно перевести в рубли.

В настоящее время основными проблемами предоставления реструктуризации в АО «Альфа-Банк» и других коммерческих банках являются следующие:

- отсутствие четкого и простого механизма осуществления реструктуризации;

- не все банки предоставляют данную услугу;
- долгое время рассмотрения заявки, во время которого необходимо погашать обязательства по текущему кредиту;
- большой пакет документов для подачи заявки на реструктуризацию.
- большой процент отказа по поданным заявкам.

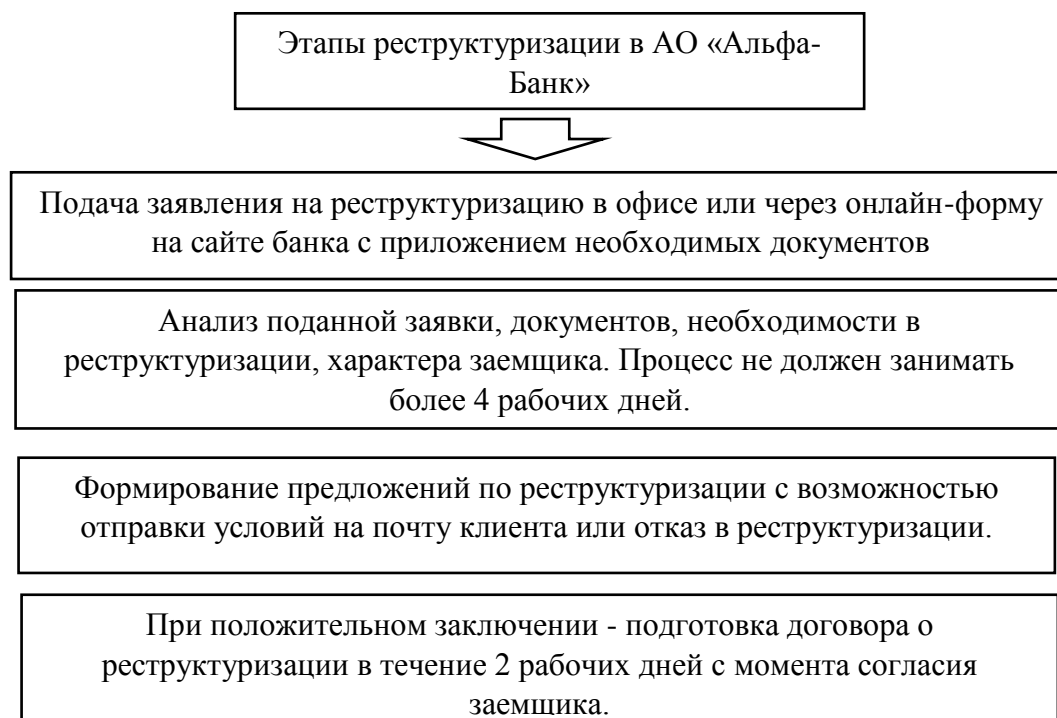


Рисунок 21 - Этапы процесса реструктуризации в АО «Альфа-Банк»

Механизм реализации процесса реструктуризации в АО «Альфа-Банк» представлен на рисунке 21.

Механизм подачи и одобрения заявки на реструктуризацию должен быть простым и понятным для клиента и решать все перечисленные проблемы, наблюдаемые в коммерческих банках в настоящее время.

Стоит отметить, что договор о реструктуризации должен включать условия по погашению следующего ежемесячного платежа не менее чем через 45 дней после подписания договора. Данное условие позволит клиенту

подготовиться к новым условиям по обязательствам и не допускать в дальнейшем просрочек по кредиту.

Основные преимущества реструктуризации для клиента:

- возможность снизить кредитную нагрузку в сложные моменты жизни;
- сохранение хорошей кредитной истории;
- исправление собственного финансового положения;
- улучшение условий кредитования.

Преимуществами реструктуризации для АО «Альфа-Банк» станут:

- уменьшение доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц;
- повышение качества выданных суд в кредитном портфеле физических лиц;
- получение процентных доходов по кредитам;
- повышение лояльности клиентов;
- отсутствие необходимости длительных судебных разбирательств.

Для оценки эффективности внедрения предложенного механизма реструктуризации рассмотрена на рисунке 22 динамика просроченных платежей физических лиц свыше 90 дней за 2 года и доля их в общей ссудной задолженности.

Средняя доля просроченной задолженности физических лиц в общей сумме задолженности составляет 1,85 %. Далее произведен расчет возможных потерь банка, если не будут реализованы предложенные мероприятия по реструктуризации.

Убыток банка рассчитан из допущения, что ссудная задолженность банка останется на том же уровне и средняя доля просроченной задолженности составит 1,85 %.



Рисунок 22 - Динамика чистой ссудной задолженности и просроченных платежей АО «Альфа-Банк», млн. руб.

Прогнозируемый убыток банка = $2247743 * 1,85 \% = 41583$ млн. руб.

Следовательно, не используя предложенные рекомендации АО «Альфа-Банк» убыток банка составит 41583 млн. руб.

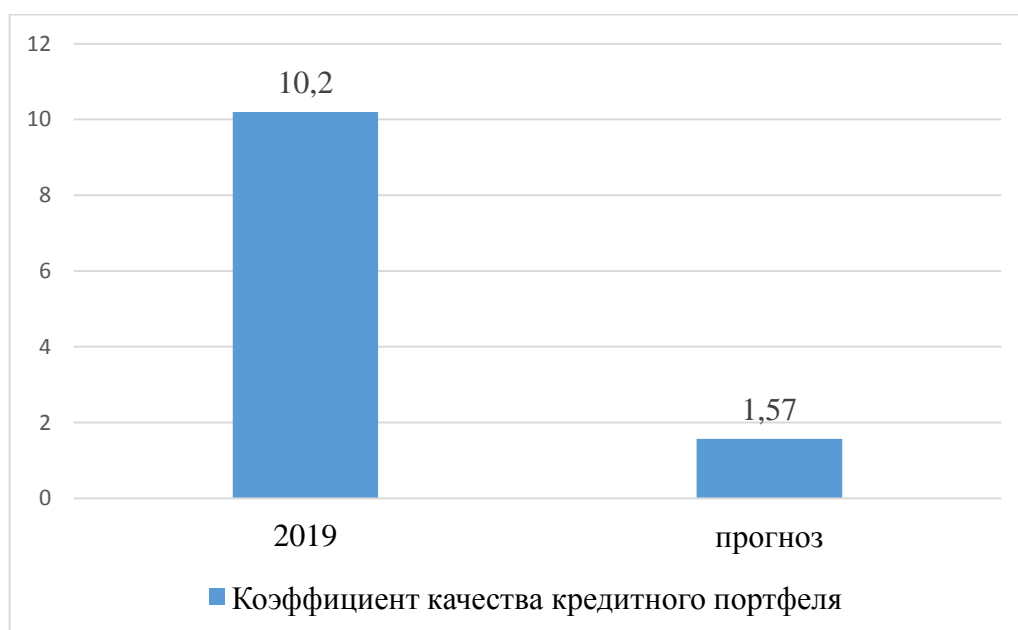


Рисунок 23 - Коэффициент качества кредитного портфеля до и после предложенных рекомендаций по реструктуризации

На рисунке 23 представлено как изменится коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц после проведения данного мероприятия и снижения просроченной задолженности физических лиц.

Соответственно предложенные рекомендации являются достаточно эффективными. Повышение эффективности процентной политики АО «Альфа-Банк» позволит привлечь новых клиентов банка, улучшить условия по предоставляемым кредитным продуктам с учетом действующих факторов влияния и рисков. Запуск нового кредитного продукта с гибкой процентной ставкой и страхованием от невыплаты позволит АО «Альфа-Банк» снизить кредитный риск банка, а также получить дополнительный процентный доход по выданным кредитам без оформления страхования - от 2 % в год от суммы выдачи, и дополнительный комиссионный доход по проданным страховым продуктам в размере 1,98 % от суммы выдачи в год. Оптимизация процессов реструктуризации позволит банку уменьшить долю просроченной задолженности по кредитам физических лиц, улучшить качество кредитного портфеля и снизить коэффициенты кредитного риска, а также избежать возможных убытков банка от невозврата кредита в размере 41583 млн. руб. Коэффициент качества кредитного портфеля снизится с 10,2 % до 1,57 %.

Следовательно, все предложенные мероприятия значительно улучшат организацию кредитования физических лиц в банке, увеличат процентные и комиссионные доходы от кредитных операций и снизят кредитный риск за счет управления и предотвращения просроченной задолженности по действующим кредитам физических лиц.

Заключение

Кредитование физических лиц в коммерческом банке занимает ключевую роль в достижении его финансовых результатов и выступает базой всей его деятельности. На финансовое состояние и устойчивость коммерческого банка влияет эффективное управление организацией кредитования.

Для достижения указанной цели бакалаврской работы были решены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- проведена оценка организации кредитования физических лиц на примере АО «Альфа-Банк»;
- разработаны направления совершенствования организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк».

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы организации кредитования физических лиц в коммерческих банках, рассмотрено понятие потребительского кредитования и его видов, изучены основные этапы организации кредитования физических лиц.

Кредитование физических лиц – это одна из наиболее простых и доступных функций кредитных организаций, которая не содержит в своей структуре сложных механизмов и инструментов. Основными видами кредитования физических лиц являются: потребительские кредиты, кредитные карты, автокредитование, ипотечное кредитование.

Во второй главе проведена оценка организации кредитования физических лиц в коммерческом банке на примере АО «Альфа-Банк».

В результате анализа организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» было выявлено, что:

- банк поднялся на 3 место на рынке розничного кредитования;

- доля кредитного портфеля в активах банка выросла за период до 69,9 %. Динамика за три года объемов общей ссудной задолженности положительная;
- кредитный портфель банка состоит из займов физическим лицам, юридическим лицам и кредитным организациям. Ссудная задолженность физических лиц в 2019 г. увеличилась до 666656 млн. руб. Доля увеличилась с 9 % до 24,7 %;
- все кредиты в АО «Альфа-Банк» можно поделить на несколько видов: кредиты наличными на неопределенные цели, автокредиты, кредитная карта с 60, 100-дневным льготным периодом, карта рассрочка – Вместо Денег, ипотечное кредитование, программы рефинансирования;
- большую долю в объеме кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты – кредиты наличными и кредитные карты. Сумма потребительских кредитов выросла до 554083 млн. руб. Совокупная доля ипотечных и жилищных кредитов на конец 2019 г. составляет более 16 %. Отрицательная динамика наблюдается по автокредитованию. Данный вид кредитования в банке в настоящее время не является приоритетным;
- кредитный риск является основным риском деятельности АО «Альфа-Банк»;
- структура ссудной задолженности физических лиц характеризуется малой долей ссуд 1 категории качества. В 2019 г. значительно снизилась доля кредитов 2 категории качества в сторону 3 категории. Кредиты 3 категории качества увеличились с 1,91 % до 51,6 %. Данная тенденция является сигналом к проведению мероприятий по улучшению качества выданных кредитов;

— значительно сократилась доля просроченных розничных кредитов с просрочкой свыше 180 дней с 16,1 % до 8,1 %. Однако все равно доля просроченных кредитов значительная.

— динамика показателей качества кредитного портфеля и коэффициента кредитного риска положительная, однако показатели еще достаточно высоки.

Следовательно, АО «Альфа-Банк» наращивает темпы выдачи всех видов розничного кредитования, кроме автокредитования и проводит активную политику по снижению убытков от данных операций. Однако ввиду большой доли кредитов плохого качества и достаточно большой доли просроченных кредитов, банку необходимо провести мероприятия по улучшению организации кредитования физических лиц в части разработки продуктов и механизмов, снижающих кредитный риск от данных операций.

В третьей главе рассмотрены направления совершенствования организации кредитования физических лиц в анализируемом банке и оценена их экономическая эффективность.

Для развития организации кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» предложены следующие меры:

1. Получить конкурентное преимущество перед другими банками с помощью новых кредитных продуктов и услуг, которые помогут как банку усовершенствовать свои механизмы выдачи кредитных продуктов, так и будут выгодны кредитополучателям. Для этого АО «Альфа-Банк» рекомендуется при выдаче подобного кредита внедрить дополнительный инструмент страхования от невыплаты кредита с получением клиентом льготной ставки по кредиту.

Преимуществами для банка от внедрения данного продукта является:

— снижение кредитного риска по выданным кредитам в виду дополнительной защиты данных средств,

- получение дополнительного процентного дохода по выданным кредитам без оформления страхования - от 2 % в год от суммы выдачи,
- получение дополнительного комиссионного дохода по проданным страховым продуктам в размере 1,98 % от суммы выдачи в год.

2. Разработать эффективную программу по работе с рискованными кредитами для минимизации ущерба коммерческих банков. Основным направлением программы по работе с проблемными кредитами АО «Альфа-Банк» должны стать мероприятия по упрощению процедуры реструктуризации просроченных кредитов, а также использование данного инструмента для предотвращения просрочки платежей по кредиту.

Преимуществами реструктуризации для АО «Альфа-Банк» станут:

- уменьшение доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц;
- повышение качества выданных суд в кредитном портфеле физических лиц;
- получение процентных доходов по кредитам;
- повышение лояльности клиентов;
- отсутствие необходимости длительных судебных разбирательств по взысканию долга;
- улучшение коэффициента качества кредитного портфеля с 10,2 % до 1,57 %.

Предложенные рекомендации позволят АО «Альфа-Банк» значительно улучшить организацию кредитования физических лиц в банке.

Список используемой литературы

1. Абдрахманов Р. А. Структура рынка кредитования населения / Р.А. Абдрахманов/ Банковское кредитование. – 2016. - №3. – С.151-157.
2. Авдеева В. И. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях. / В.И. Авдеева, Н.Н. Кулакова // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 9-2. С. 5-11.
3. Агафонова М. В. Формирование кредитного портфеля современного коммерческого банка. Современные методы управления бизнесом. / М.В. Агафонова // Современные наукоемкие технологии - 2017- № 6. – С.151.
4. Алкадарская М. Ш. Пути расширения банковского кредитования физических лиц. / М.Ш. Алкадарская // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2019. - № 11-1 (38). - С. 78-82.
5. Антонова А. Л. Тенденция рынка потребительского кредитования / А. Л. Антонова / Банковский ритейл. - 2017. - №1. – С.56-59.
6. Ассоциация российских банков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://arb.ru/banks/analytics>.
7. Бледных О. И. Оценка совокупного кредитного риска банка. / О. И. Бледных // Проблемы современной науки и образования. - 2016. - № 11 (29). - С. 51-54.
8. Боброва О. П. Оценка кредитоспособности физических лиц. / О.П. Боброва // Экономика. Социология. Право. - 2019. - № 2 (14). - С. 27-32.
9. Боровкова В. А. Банки и банковское дело: учебник и практикум для академического бакалаврита. Под ред. В.А. Боровковой. – М.: Юрайт, 2017. – С.159.

10. Бражников А. С. Методы оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. / А.С. Бражников, А.В. Малеева // Сб. научных трудов СевКавГТУ. Сер «Экономико-2018-№ 8. – С.151.
11. Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / пер. с англ.: вступ. сл. д-р экон. наук К.Р. Тагирбекова. – М.:Весь мир, 2017. – № 10 – С.101.
12. Букурова А. А. Анализ проблем и перспективы развития кредитной деятельности ПАО "ВТБ" в сфере кредитования физических лиц. / А.А. Букурова, М.Е. Куйда, М.Н. Скорых // Белгородский экономический вестник. - 2019. - № 3 (95).- С. 108-113.
13. 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.
14. Витчукова Е. А. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк» / Е.А. Витчукова // Тенденции развития науки и образования. - 2019. - № 51-4. - С. 31-34.
15. Вульфет Дж.Ч. Энциклопедия банковского дела и финансов: пер. с англ. М.: Корпорация «Федоров», 2016. – С.256.
16. Гадршина Ю. А. Кредитный портфель коммерческого банка. / Ю.А. Гадршина // Вектор экономики. - 2019. - № 1 (31). - С. 58.
17. Галата В. В. К вопросу о сущности кредитного портфеля коммерческого банка / В.В. Галата // Modern Science. - 2019. - № 5-1. - С. 99-102.
18. Гетман Т. А. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка: дис канд. экон. наук. Волгоград, - 2018. - С. 13-25.

19. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018).
20. Григоревская Н. С. Механизмы совершенствования процесса кредитования физических лиц российским коммерческим банком. / Н.С. Григоревская, Р.П. Чугунова, С.Ф. Зайнуллина // Актуальные научные исследования в современном мире. - 2019. - № 4-8 (48). - С. 43-46.
21. Ермаков. С. Л. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития / С.Л. Ермаков / Финансы и кредит. - 2017.- № 21 - С. 5
22. Ершова Е. В., Гончарова Е. В. Роль потребительского кредитования в укреплении инновационного потенциала экономики страны. / Е. В. Ершова, Е. В. Гончарова // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2017. -Т. 2. - С. 651-654.
23. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
24. Ковалева Т. М., Валиева, Е. Н., Хвостенко, О. А. Финансы, деньги, кредит, банки. Москва: Кнорус, 2016 г. - №2 - С. 30-35.
25. Коваленко С. Б. Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска. / С.Б. Коваленко, И.Е. Швейкин // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. - № 1 (75). - С. 101-104.
26. Ковылин О. М. Проблемы и перспективы управления кредитным портфелем банка в России / О.М. Ковылин // Матрица научного познания. - 2019. - № 7. - С. 28-33.
27. Коробова Г. Г. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой: Экномистъ, 2017. – С.766.

28. Коротаяева Н. В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях. / Н. В. Коротаяева, Т. В. Борисова // Социально-экономические явления и процессы. - 2017. - № 3(61). - С. 51.
29. Кузнецова О. Н. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка. / О.Н. Кузнецова, М.Ю. Мишина, Е.В. Леонова, М.Г. Алекса // European Social Science Journal. - 2017. - № 12. - С. 102-107.
30. Кулакова Н. Н. Состояние и проблемы рынка ипотечного кредитования. / Н.Н. Кулакова, М.Г. Семенов // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2017. - № 3 (30). - С. 57-63.
31. Кулакова Н. Н. Проблемы и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в России в современных экономических условиях. / Н.Н. Кулакова, О.Н. Сусякова // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2018. - № 8. - С. 151-159.
32. Кундузова К. И. Совершенствование кредитного портфеля коммерческих банков / К.И. Кундузова // Проблемы современной науки и образования. - 2019. - № 10 (143). - С. 43-45.
33. Лаврушин.О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. 2-е изд. М. :КНОРУС, 2017 – С.351.
34. Лаврушина О.И. Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юристъ, 2018 – С.151.
35. Латкин А.П. Российско-южнокорейское деловое сотрудничество в Приморском крае: из 1990-х в 2000-е / А.П. Латкин, Е.В. Горбенкова // Владивосток: изд-во ВГУЭС, - 2017. – С. 228.
36. Мартыненко М. М., Маркова О.М. и др. Банковские операции. Москва: Юрайт, 2017г. - С. 68

37. Мелекесова Е. А. Кредитование физических лиц в структуре развития банковского сектора России. / Е.А. Мелекесова, О.В. Кравченко // Modern Science. - 2019. - № 9-1. - С. 77-83.
38. Мелекесова Е. А. Способы оценки рисков кредитования физических лиц в современных условиях России. / Е.А. Мелекесова, О.В. Кравченко // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2019. - № 12-2 (58). - С. 99-107.
39. Мишина М. Ю. Модель активизации аграрной ипотеки в России. / М.Ю. Мишина, О.Н. Кузнецова, Д.В. Слюсаренко, М.Г. Алекса // Международный научный журнал. - 2017. - № 2. - С. 49-53.
40. Муминова Э. А. Анализ эффективности предприятий в условиях инновационной деятельности. / Э.А. Муминова. А.Ш. Нигматуллина // Молодой учёный, - 2016. № 8 - С. 72-75.
41. Никитина Н. В. Корпоративные финансы: Учебное пособие / Н.В. Никитина, В.В. Янов. - М. : КноРус, 2017. - № 3 – С.512.
42. Однокоз В. Г., Щербаков А. П., основные этапы процесса банковского кредитования тип: статья в журнале - научная статья, Номер: 3 2017 г. - С.267-268.
43. Омельченко А. Н. Методы повышения кредитно-инвестиционного потенциала банковской системы России. / А. Н. Омельченко, О. Е. Хрусталева // Финансы и кредит. - 2018. - № 17. - С. 336.
44. Официальный сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.alfabank.ru>.
45. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.cbr.ru>.
46. Петрова А. С. Ипотечное кредитование физических лиц. / А.С. Петрова // Вестник науки и образования. - 2019.- № 10-1 (64). - С. 66-68.

47. Плюснина О. В. Влияние потребительского кредитования на благосостояние населения. / О.В. Плюснина // Инновации и инвестиции. - 2019. - № 3. - С.155-157.
48. Сибен А. О. Этапы управления кредитными операциями коммерческих банков в современных условиях / А.О. Сибен, Н.В. Соколова // Энигма. - 2019. - № 11-1. - С. 300-306.
49. Сутесова А. Р. Современное банковское кредитование физических лиц на примере ПАО "Сбербанк" // Вестник современных исследований. - 2019. - № 5.2 (32). - С.43-47.
50. Сухих В. В. Состояние рынка банковских кредитов физическим лицам и направления его развития. / В.В. Сухих // Вектор экономики. - 2019. - № 4 (34). - С. 130.
51. Рудская Е. Н. Особенности продаж потребительских кредитов на современном этапе развития российской экономики. / Е.Н. Рудская, М.С. Ожиганова // Вектор экономики. - 2019. - № 2 (32). - С. 48.
52. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
53. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О потребительском кредите (займе)».
54. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 18.03.2019) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
55. Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О саморегулируемых организациях».
56. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2019).
57. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О кредитных историях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019).

58. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).

59. Чудина Т. С. Институциональное развитие российского рынка кредитования физических лиц. / Т.С. Чудина, А.С. Зинченко // Вектор экономики. - 2019. - № 8 (38). - С. 42.

60. Юдина И. Н. Теория и практика проведения де' нежно'кредитной политики в странах с формирующимися рынками: монография / И.Н. Юдина. – М. : ИНФРА'М, 2018. – С.109.

61. Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. - 2019. - No 60. P. - 1699–1707.

62. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2017. S. 47 – 67.

63. Kiseljova I.A. Modeli i metody hedzhirovanija riskov [Jelektronnyj resurs] //NovaInfo.ru: jelektron. zhurn. - 2016. - №57. - Т. 2.

64. Mamatzakis E., Bermpei Th. What is the effect of unconventional monetary policy on bank performance? // Journal of International Money and Finance. – 2016. – Vol. 67, iss. C. – P. 239–263.

65. Monetary policy and bank risk-taking: Evidence from emerging economies / M. Chen et al. // Emerging Markets Review. – 2017. – Vol. 31, iss. C. – P. 116–140.

Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО / регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109610444	1326

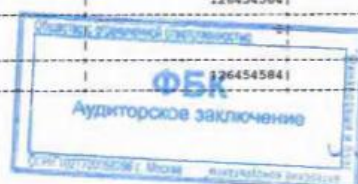
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	7.1	92432044	90877169
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		144436876	118192454
12.1	Обвальные резервы		25509332	22612471
13	Средства в кредитных организациях		135578979	62023579
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	103895769	95411578
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.6	2540355753	
15а	Чистая ссудная задолженность		0	2247743206
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.3	319215126	
16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи		0	288518507
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.7	149231559	
17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	166626035
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	20525747	27022997
19	Требование по текущему налогу на прибыль		2044893	2304628
10	Отложенный налоговый актив		20095191	3677310
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	38818015	27332085
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	2800
13	Прочие активы	7.14	68766904	86214898
114	Всего активов	10.4, 10.8, 10.9	3635396856	3213947246

II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		8586144	7946804
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.15	2976516326	2626060648
16.1	Средства кредитных организаций		15577861	203575117
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2820738465	2422485531
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1280824524	1122419923
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.16	38380351	29199745
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.17	126454584	106941315
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		126454584	106941315
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости			



009

Продолжение Приложения А

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		579034	199869
120	Отложенные налоговые обязательства		13394781	1095466
121	Прочие обязательства	17.18	52955174	71313266
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		5060493	15372653
123	Всего обязательств	10.4, 10.8, 10.9	322192687	285992898
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	17.21	59587623	59587623
125	Собственные акции (доля), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Зачисленный доход		1810961	1810961
127	Резервный фонд		2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4046798	-634240
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5138278	4381864
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		339906928	287893071
136	Всего источников собственных средств		413469969	356018660
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		4119593509	3877336663
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		176116938	152954142
139	Условные обязательства некредитного характера	17.19	922086	6079086

А.Е. Чулков

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Байко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской
ответственности

Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2019 год

		(номер)
145	109610444	1326

Отчет о финансовых результатах (глубокая форма) за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер (строки)	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		252386236	214848549
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях		10972174	14989231
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		211454958	171626861
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		29959104	28232457
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		113559464	99120876
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10986425	12941225
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		93955783	79582235
2.3	по выпущенным ценным бумагам		8617056	6597416
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18.1	138826772	115727673
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	17.8, 8.2	-7621196	-8026613
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, процентным доходам		-6153553	-165715
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		131205576	107701060
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18.3	-37872828	33375036
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	86420
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1127040	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-8312
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оценываемыми по амортизированной стоимости		444603	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-11448
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18.4	6743439	7450385
11	Чистые доходы от пересенки иностранной валюты	18.4	-24487604	27284269
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	18.4	41920	-53126
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-384141	3828924
14	Комиссионные доходы	18.5	111076363	94407819
15	Комиссионные расходы	18.5	29544052	29144296
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оценываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17.8, 8.2	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-18



Продолжение Приложения Б

17	Изменение резерва на возможные потери в оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	17.8, 8.2	-74517	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-141538
18	Изменение резерва по прочим потерям	17.9, 8.2	608834	-10030283
19	Прочие операционные доходы	18.6	8685595	6130801
20	Чистые доходы (расходы)		170775658	240875583
21	Операционные расходы	18.7	99588787	101046362
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		71186871	139829221
23	Возмещения (расход) по налогам	18.8, 8.9	19259640	33232271
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		51927031	106577950
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		51927031	106577950

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		51927031	106577950
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		944546	-296220
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		944546	-296220
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		188131	-59244
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		756415	-236976
6	Счета, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5839107	-3424990
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5839107	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, оценываемых в наличии для продажи		0	-3424990
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оценываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда переоценки денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1188070	-684398
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4681037	-2739992
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5437452	-2376968
10	Финансовый результат за отчетный период		57364483	103202982


 А. Е. Чупов
 Заместитель Председателя Правления,
 Главный финансовый директор




 М. В. Вайно
 Заместитель Главного бухгалтера,
 Руководитель дирекции бухгалтерской отчетности

Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2018 год

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		214848549	197215301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14989231	18304301
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171626861	157606508
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		28232457	21304492
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99120876	91756425
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12941225	12002016
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		79582235	73927346
2.3	по вышущимся долговым обязательствам		6597416	5827063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18.1	115727673	105458876
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	18.2	-8026613	27796490
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-165715	240484
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		107701060	133255366
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18.3	33375036	-17611682
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86420	-652706
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи		-8312	932210
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-11448	880133
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18.4	7450385	-2227727
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18.4	27284269	-6961393
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	18.4	-53126	-29271
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3828924	397229
14	Комиссионные доходы	18.5	94407819	73593912
15	Комиссионные расходы	18.5	29144296	23477663
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18.2	-10	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	18.2	-141538	380701
18	Изменение резерва по прочим потерям	18.2	-10030393	-11506847
19	Прочие операционные доходы	18.6	6130801	4399484
20	Чистые доходы (расходы)			151371746



10

Продолжение Приложения В

21	Операционные расходы	8.7	101046362	91123257
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		139829221	60248489
23	Возмещение (расход) по налогам	8.8	33231271	17642515
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		106597950	42605974
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-296220	-735562
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-296220	-735562
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-59244	-147113
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-236976	-588449
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3424990	-180794
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-3424990	-180794
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-684998	-36159
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2739992	-144635
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2976968	-733084
10	Финансовый результат за отчетный период		103620982	41872890

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Чухлов А. Е.

Бейко М. В.

Приложение Г Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

№ п/п (строки)	Наименование статьи	№ п/п пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		90877169	86174136
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2,7.1	118192454	217354960
12.1	Обязательные резервы		22612471	18328454
13	Средства в кредитных организациях	7.1	62023579	40252607
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	95411578	66250733
15	Чистая ссудная задолженность	5.2,7.6	2247743206	1678612555
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.3	315541504	159488647
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	27022997	26669245
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.7	166626035	151374698
18	Требования по текущему налогу на прибыль	6	2304628	2542328
19	Отложенный налоговый актив	6	3677310	15537178
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	27332085	25930129
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2800	76208
12	Прочие активы	7.14	86214898	52149253
13	Всего активов	10.5,10.8,10.9	3215947246	2495743432
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7946804	4932294
15	Средства кредитных организаций		203575117	186463349
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.15	2422485531	1863196331
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1122419923	843635015
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.17	29199745	32365410
18	Выпущенные долговые обязательства	7.16	106941315	74102000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6	1998689	9042123
20	Отложенные налоговые обязательства	6	1095466	1154710
21	Прочие обязательства	7.18	71313266	54306545
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		15372653	8782902
23	Всего обязательств	10.5,10.8,10.9	2859928586	2234345664
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.20	59587623	59587623



Продолжение Приложения Г

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Звесссионный доход		1810961	1810961
127	Резервный фонд		2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-634240	2105752
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4381864	4618840
130	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в неудачство)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		181295121	147689237
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		106597950	42605974
135	Всего источников собственных средств		356018660	261397768
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		3877336663	300359036
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		152954142	145700764
138	Условные обязательства некредитного характера		6079086	2066004

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Бейко М.В.