

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 Кредитование организации с использованием кредитных линий: условия и проблемы его развития (на примере АО «Альфа Банк»)

Студент

С.С. Волкова

(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: Волкова Светлана Сергеевна

Тема работы: Кредитование организаций с использованием кредитных линий: условия и проблемы его развития (на примере АО «Альфа-Банк»).

Научный руководитель: канд.экон. наук, доцент, Филиппова Ольга Александровна

Цель исследования - разработка мероприятий по совершенствованию кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк».

Объект исследования – АО «Альфа-Банк». Предмет исследования – кредитование организаций с использованием кредитных линий.

Методы исследования – анализ, синтез, абстрагирование и аналогия, дедукция и индукция, системный и комплексный подход, методы структурного, сравнительного, экономического анализа и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: АО «Альфа-Банк» осуществляет свою деятельность в кризисных условиях, характеризующихся значительной неопределенностью. Для минимизации рисков кредитования организаций с использованием кредитных линий предложено провести совершенствование системы страхования таких рисков.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные ее положения в виде материала подразделов 3.1, 3.2 и 3.3 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 19 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 64 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 13, рисунков – 9.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты процесса кредитования организаций.....	6
1.1 Понятие, принципы и виды кредитования организаций	6
1.3 Отечественный и зарубежный опыт кредитования организаций с использованием кредитных линий.....	18
2 Организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк».....	25
2.1 Организационно-функциональная структура АО «Альфа-Банк»....	25
2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк»	33
2.3 Анализ процесса кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»	39
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования организаций в АО «Альфа-Банк».....	44
3.1 Проблемы кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»	44
3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитования организаций в АО «Альфа-Банк».....	47
3.3 Оценка предложенных мероприятий.....	55
Заключение	59
Список используемой литературы	63
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год.....	65
Приложение Б Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2018 год	67
Приложение В Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год.....	69
Приложение Г Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2019 год	71

Введение

Актуальность темы исследования. В банковской практике Российской Федерации все большее распространение получает кредитование организаций с использованием кредитных линий, что связано с большой потребностью в данном виде кредитования среди потенциальных заемщиков-организаций. Большинство кредитных учреждений, занимающихся кредитованием юридических лиц, предлагают кредитование посредством открытия кредитной линии. Данный вид кредитования организаций является новым для Российской Федерации, такого вида кредитования не было в дореволюционной и советской России. В настоящее время данный вид кредитования применяется при наличии длительных кредитных отношений между кредитным учреждением и заемщиком-организацией.

Несмотря на широкое распространение кредитования организаций с использованием кредитных линий, в отечественной банковской практике отсутствуют четкие подходы к определению процесса кредитования с использованием кредитных линий. Это связано с тем, что российские банки не располагают исчерпывающей четкой методической и нормативной базой в этой области.

Цель исследования - разработка мероприятий по совершенствованию кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк».

В соответствии с поставленной целью, в работе сформулированы следующие задачи:

- исследовать существующие теоретические подходы к определению понятия, принципов и видов кредитования организаций;
- проанализировать особенности процесса кредитования организаций с использованием кредитных линий;
- рассмотреть отечественный и зарубежный опыт кредитования организаций с использованием кредитных линий;

- провести анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк»;
- провести анализ процесса кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»;
- выявить проблемы кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитования организаций в АО «Альфа-Банк»;
- оценить эффективность предложенных мероприятий.

Объект исследования – АО «Альфа-Банк».

Предмет исследования – кредитование организаций с использованием кредитных линий.

Методологическая основа исследования. В основу исследования положены общенаучные методы, а именно анализа и синтеза, абстрагирования и аналогии, дедукции и индукции, системного и комплексного подходов, методов структурного, сравнительного, экономического анализа.

Теоретическая основа исследования. Для написания выпускной квалификационной работы были использованы научные труды таких ученых, как Л.А. Петрова, В.В. Ромас, Н.Д. Самиева, Н.Н. Симонянц, Г.В. Федотова, А.В. Чепсина, Д.А. Чуприн и других.

Структура исследования. Структурно исследование состоит из введения, основной части, заключения, списка используемой литературы и источников и приложений.

1 Теоретические аспекты процесса кредитования организаций

1.1 Понятие, принципы и виды кредитования организаций

Кредитование организаций является одним из видов банковского кредитования и преследует своей целью, помимо прочего, обеспечение эффективного функционирования организаций. Кредиты для организаций могут выдаваться с целью пополнения организациями оборотных средств, развития бизнеса, покупки недвижимости или иных активов.

Понятие «кредит» имеет латинское происхождение, его этимологическое значение: «доверие», «верить». В данном случае, «доверие» предполагает передачу определенной ценности без немедленного встречного предоставления.

В настоящее время в научной литературе отсутствует единый, общепризнанный подход к определению понятий «кредит» и «кредитование». В законодательстве определение дефиниции «кредитование» отсутствует [13, с. 187].

В литературе распространено определение кредита, как займа, предоставляемого заемщику на определенный срок с обязанностью уплаты заемщиком платежей по нему. И.А. Якунина, Г.Р. Шапиашвили, Г.В. Федотова дают более широкое определение кредита, предлагая понимать под ним вид сделки, имеющий внешнее выражение в виде заключенного между кредитором и заемщиком договора кредитования, в соответствии с которым кредитор обязан предоставить заемщику определенным сторонами объем денежных средств или определенное сторонами имущество, а заемщик обязан вернуть предоставленные средства или оплатить имущество, а также проценты, установленные договором в соответствии с графиком платежей.

В.А. Мальцев предлагает понимать под кредитом финансовый институт, направленный на формирование кредитными учреждениями

денежных фондов и предоставление физическим и юридическим лицам денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности.

Под «кредитованием» в научной литературе понимается лицензированная деятельность кредитного учреждения, банка, направленная на получение прибыли и состоящая в предоставлении таким учреждением денежных средств заемщикам на условиях платности, срочности и возвратности. Отмечается, что данная деятельность носит рисковый характер и регулируется государством посредством нормативного закрепления различных требований и ограничений к банкам и кредитным учреждениям.

К основным принципам кредитования организаций можно отнести следующие:

- принцип возвратности. Данный принцип означает, что заемщик обязан вернуть кредитору денежные средства, полученные им по договору кредитования в полном объеме;

- принцип платности. Данный принцип означает, что заемщик обязан оплатить все проценты, предусмотренные кредитным договором за право пользования кредитными средствами;

- принцип срочности. Данный принцип означает наличие определенного срока, на который заемщику выдается кредит;

- принцип подчинения кредитования организаций положениям законодательства Российской Федерации. Данный принцип означает, что процесс кредитования организаций должен осуществляться в строгом соответствии с нормами законодательства;

- принцип резервности. Данный принцип означает, что кредитные учреждения должны формировать резервы на случай возможных потерь от кредитования организаций;

- принцип целевого использования кредита. Данный принцип предполагает соответствие использования кредитных средств целям кредита (например, кредит на развитие бизнеса);

- принцип дифференцированности. Данный принцип означает, что кредитные учреждения при кредитовании организаций должны в каждом конкретном случае выдачи кредита, индивидуально подходить к рассмотрению финансовых показателей организации с точки зрения ее возможности вернуть кредитные средства в полном объеме и в установленный срок.

В каждом кредитном учреждении разрабатывается собственная кредитная политика, которая предполагает использование ряда определенных инструментов для кредитования заемщиков. Чем больше видов кредитов доступно потенциальным заемщикам, тем больше вероятность того, что потребности клиентов будут удовлетворены [9, с. 160].

Кредитные учреждения выдают организациям большое количество разных видов кредитов. Одним из видов кредитования организаций выступает разовый срочный кредит, который, как правило, имеет определенную цель (например, приобретение необходимого для организации оборудования, увеличение оборотного капитала организации), связанную с деятельностью организации и выдается с применением одного из способов обеспечения возвратности кредитных средств. Указанный вид кредитования применяется к заемщикам-организациям, которые не имеют кредитной истории.

Одним из современных и получающих все большее распространение в банковской практике видов кредитов является синдицированное кредитование. Синдицированное кредитование представляет собой вид кредитных отношений, в которых на стороне кредиторов выступают организованные совокупности лиц, предлагающие заемщикам целостные кредитные продукты.

Синдицированное кредитование предполагает передачу заемщикам значительных сумм денежных средств, в результате чего одно кредитное учреждение не способно взять на себя кредитные риски, связанные с таким кредитованием. Кредитный риск при синдицированном кредитовании несут

сразу несколько кредиторов – участников кредитного договора, кредиторы объединяют собственные ресурсы. Возврат основной суммы кредита и процентов по нему осуществляется заемщиком в отношении сразу всех кредиторов, пропорционально долям вложенных ими в кредитование заемщика.

Таким образом, синдицированное кредитование, предполагающее объединение кредиторов в синдикаты имеет своими целями:

- распределение кредитных рисков между несколькими кредиторами;
- увеличение масштабов кредитных операций;
- поиск новых партнеров кредитными учреждениями и решение их стратегических задач.

Все большее распространение в российской банковской практике получает кредитование организаций с использованием кредитных линий. Большинство кредитных учреждений, занимающихся кредитованием юридических лиц, предлагают кредитование посредством открытия кредитной линии. Данный вид кредитования организаций является новым для Российской Федерации, такого вида кредитования не было в дореволюционной и советской России [2, с. 17]. Подробно кредитование организаций с использованием кредитных линий будет рассмотрено в следующем параграфе.

Помимо кредитной линии значительное распространение в банковской практике получает также такой вид краткосрочного кредитования организаций как овердрафт. Овердрафт представляет собой льготную форму кредитования, применяемую в случае возникновения недостатка средств на расчетном счете организации. Денежные средства в рамках овердрафта предоставляются заемщику на небольшой срок. Как только расчетный счет пополняется денежными средствами, они автоматически списываются в счет погашения овердрафта.

В настоящее время овердрафт как вид кредитования организаций используется в основном крупными предприятиями. Характеризуя данный

вид кредита можно также отметить его отраслевую направленность: основными заемщиками по данному кредиту выступают торговые организации, а также организации сервисного обслуживания.

Еще одной разновидностью краткосрочного кредитования организаций выступает онкольное кредитование. Онкольное кредитование предполагает отсутствие в кредитном соглашении четкого срока пользования кредитом. Заемщик должен вернуть средства, полученные по кредиту, а также начисленные проценты в тот момент, когда этого потребует кредитное учреждение.

Существуют также вексельные кредиты, которые как вид кредитования организаций имеют несколько подвидов: векселедательские и предъявительские. Векселедательский кредит предполагает предоставление заемщику-организации пакета векселей кредитного учреждения на определенную сторонами сумму средств. К данному виду кредитования обращаются те организации, которые имеют недостаток собственных оборотных средств для ведения текущей хозяйственной деятельности. Такой вид кредитования предполагает установление более низких процентных ставок по сравнению с иными видами кредитования.

Предъявительский кредит предполагает приобретение кредитным учреждением у клиентов векселей третьих лиц с определенным дисконтом, при этом оплата происходит в установленный период по обозначенной в договоре стоимости.

Таким образом, кредитование предложено рассматривать как вид лицензированной деятельности кредитных учреждений, имеющий своей направленностью получение прибыли и осуществляемый кредитными учреждениями на свой риск. Кредитование как деятельность состоит в предоставлении кредитными учреждениями денежных средств заемщикам в соответствии с принципами платности, срочности и возвратности.

В общем виде, по результатам исследования видов кредитования организаций можно выделить следующие основные виды кредитов:

- овердрафт (возможен только для тех организаций, у которых уже есть счет в банке. Позволяет заемщику использовать счет, даже при условии отсутствия на нем средств, а при его пополнении кредит автоматически будет погашаться);

- срочный кредит (в кредитном договоре указывается определенный срок, на который предоставляется кредит);

- кредитная линия (регулярное кредитование заемщика);

- целевой кредит (финансовые ресурсы предоставляются заемщику под строго определенную задачу. Банк будет строго контролировать расход данных средств);

- универсальный кредит (по сравнению с целевым кредитом не имеет недостатка в виде банковского надзора за использованием ресурсов, однако имеет достаточно ограниченные рамки предоставляемых сумм).

1.2 Особенности процесса кредитования организаций с использованием кредитных линий

Рассматривая особенности процесса кредитования с использованием кредитных линий необходимо отметить, что данный вид кредитования доступен только для юридических лиц. Еще одна особенность кредитования с использованием кредитных линий состоит в том, что заемщики имеют возможность заимствовать денежные средства со специального счета неограниченное или строго определенное количество раз в течение закрепленного кредитным договором срока в том размере, который установлен лимитом банка по отношению к конкретному заемщику-организации.

Кредитование организации с использованием кредитной линии предполагает принятие на себя банком обязанности по предоставлению кредитов организации, в рамках установленного кредитным соглашением лимита. Заемщик получает кредит тогда, когда у него возникает такая

потребность без дополнительных документальных оформлений кредитных обязательств. Потребность заемщика в кредитных средствах может быть обусловлена, например, отсутствием оборотных средств и существующей необходимостью в проведении закупки товаров [7, с. 907]. В этом случае, использование кредитных линий предполагает оплату кредитным учреждением платежных документов организации-заемщика в период срока действия предоставленной ему кредитной линии.

Выделяются следующие основные виды кредитных линий: возобновляемые и невозобновляемые. Возобновляемая кредитная линия предполагает возможность полного или частичного неоднократного использования и погашения кредитной линии в рамках срока действия кредитного соглашения.

Невозобновляемая кредитная линия предполагает единоразовое получение строго определенных сумм кредитования в пределах кредитного лимита. Каждая отдельная выдача кредита заемщику-организации в рамках предоставленной кредитным учреждением кредитной линии предполагает назначение конечного срока погашения, который не должен превышать общий срок действия предоставленной кредитной линии. Невозобновляемая кредитная линия является использованной в полном объеме тогда, когда оборот общей суммы выданных кредитов становится равен установленному лимиту по кредитной линии. Предоставление заемщиком последнего транша по кредиту закрывает невозобновляемую кредитную линию.

Некоторыми исследователями предлагается выделение иных видов кредитных линий. В частности, выделяется лимитная линия позволяющая получать кредитные средства в строго определенном размере и на определенный срок. Заемщиком при использовании лимитной линии оплачивается комиссия за предоставление денежного транша, а не за использование полученных кредитных средств. Поэтому в том случае, если заемщик не использует кредитные средства, он все равно должен будет оплатить комиссию.

Существует также онкольная линия, которая предполагает наличие возможности получения доступа к установленному банком лимиту после частичного погашения задолженности.

Конткоррентная линия призвана выполнять, помимо прочего, роль расчетного счета для заемщика-организации. Поступающие на счет средства списываются в пользу поставщиков. В том случае, если на счете не хватает денежных средств для оплаты, заемщики в соответствии с условиями кредитной линии имеют право запрашивать денежные средства у кредитного учреждения. Поступившие после выдачи кредита на счет денежные средства списываются в счет погашения задолженности по предоставленному кредиту.

Наличие большого количества видов кредитных линий обуславливается особенностями деятельности в различных сферах предпринимательской деятельности [8].

Процесс кредитования организаций с использованием кредитных линий включает в себя несколько взаимосвязанных этапов:

- подготовительный этап;
- оценка кредитоспособности заемщиков-организаций;
- заключение кредитного договора между кредитным учреждением и заемщиком-организацией;
- проведение кредитного мониторинга в отношении заемщика-организации;
- взыскание кредита.

Преимущества и недостатки кредитования с использованием кредитных линий представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Преимущества и недостатки кредитования с использованием кредитных линий

Подготовительный этап кредитования организаций предполагает знакомство кредитного учреждения с организацией, желающей получить кредитные средства для своих целей. Знакомство кредитного учреждения с организацией предполагает анализ деятельности юридического лица, его финансовых показателей, прогноза деятельности, изучение потребностей и целей юридического лица, определение источников, за счет которых юридическое лицо будет уплачивать проценты по кредиту. Важной особенностью использования кредитной линии является наличие расчетного счета организации в банке, предоставляющего кредитную линию. Это позволяет кредитному учреждению проводить анализ движения денежных средств на счете клиента [5].

Следующий этап кредитования организаций с использованием кредитных линий подразумевает оценку кредитоспособности заемщика-организации, под которой понимается деятельность по установлению возможностей организации вернуть всю сумму кредита, а также проценты по нему в полном объеме и в установленные сроки.

Кредитные учреждения при проведении оценки кредитоспособности заемщика-организации используют различные методы оценки. В частности, используется такой метод, как метод коэффициентов, который предполагает проведение анализа следующих групп коэффициентов, характеризующих деятельность организации:

- коэффициенты финансовой устойчивости организации;
- коэффициенты ликвидности организации;
- коэффициенты оборачиваемости капитала;
- коэффициенты рентабельности (прибыльности) организации;
- коэффициенты обеспечения долга.

В результате проведения оценки данных коэффициентов становится возможным определить общий кредитный рейтинг заемщика-организации. Рейтинг предполагает присуждение потенциальному заемщику-организации определенного балла. Основываясь на данном балле, становится возможным отнести потенциального заемщика к конкретному классу и определить возможность применения к нему такого вида кредитования, как кредитная линия.

Клиенты первого класса могут рассчитывать на создание возобновляемой кредитной линии без обращения к способам обеспечения возвратности кредитных средств.

Клиенты второго класса имеют возможность получить кредитную линию в том случае, если предоставят необходимое обеспечение по кредиту. Кредитование организаций второго класса осуществляется под средние процентные ставки, в отношении них могут быть открыты невозобновляемые

кредитные линии. Клиенты третьего класса не имеют возможности получения кредитной линии.

Таким образом, проводя оценку кредитоспособности заемщика-организации, в большинстве случаев, необходимо также рассмотреть предполагаемое обеспечение по кредиту, его стоимость и качество. Кредитный риск не поддается полному контролю, однако, существуют мероприятия направленные на минимизацию кредитного риска. Одним из действенных способов обеспечения возвратности кредитных средств выступает залог. Для предоставления кредитной линии клиентам второго класса, банки требуют от заемщиков наличия достаточного и ликвидного залога. Помимо этого, возвратность кредитных средств заемщиком-организацией может быть обеспечена поручительством со стороны финансово устойчивой организации. Кредитное учреждение при обеспечении кредита поручительством проводит проверку финансового положения поручителя и достоверность поручительства, как юридического документа. Кроме того, кредитное учреждение проверяет существующие отношения между заемщиком и поручителем, а также устанавливает причины, по которым поручитель поручается за заемщика по кредиту.

Еще одним распространенным способом обеспечения возвратности кредитных средств выступает банковская гарантия, применению которой предшествует проведение юридической экспертизы с целью уменьшения кредитных рисков.

После проведения оценки кредитоспособности заемщика-организации стороны обращаются к заключению кредитного договора. Заключение кредитного договора между кредитным учреждением и заемщиком-организацией на предоставление кредитной линии предполагает определение и согласование условий кредитования организации: размер кредитного лимита, срок кредитной линии, лимит выдачи, лимит задолженности, способы обеспечения кредита, условия погашения и т.д.

Таким образом, кредитный договор об открытии кредитной линии предусматривает не только такие стандартные условия, как срок кредитования и суммы траншей кредитных средств, но и допустимый размер единовременной задолженности по кредиту и предельный размер лимита кредитных средств [8].

При определении размера кредитной линии учитываются следующие факторы:

- размеры доходов и расходов организации, хозяйственный оборот организации;
- деловая репутация заемщика-организации;
- кредитная история заемщика-организации;
- возможность предоставить залог или иное обеспечение возвратности кредитных средств.

Перед заключением кредитного договора, кредитным учреждением проверяется кредитная история заемщика, в которой, помимо общих сведений о заемщике, содержатся данные о кредитных рисках.

К числу причин отказа в кредитовании организации со стороны кредитного учреждения могут быть отнесены следующие:

- невозможность применить один из способов обеспечения возвратности кредитных средств;
- недостаточная финансовая устойчивость организации;
- недостаточная «прозрачность» деятельности организации и др.

Важнейшим условием предоставления кредитной линии организации выступает высокий уровень финансовой устойчивости организации на протяжении длительного периода времени. В целях определения уровня финансовой устойчивости организации проводится анализ ее финансовой и бухгалтерской отчетности.

Проведение кредитного мониторинга в отношении заемщика-организации осуществляется после выдачи заемщику кредитных средств. Кредитный мониторинг в отношении заемщика-организации предполагает

проведение совокупности действий кредитным учреждением, направленных на осуществление контроля над выполнением заемщиком условий кредитного соглашения с целью обеспечения возвратности кредита. Так, проверяется факт соблюдения лимита кредитования, своевременность и полнота погашения кредита, а также уровень финансового состояния заемщика, от которого зависит способность заемщика-должника продолжать выплачивать кредит в дальнейшем. В том случае, если кредитное учреждение констатирует наличие данных, свидетельствующих об ухудшении финансового положения заемщика, в отношении него может быть изменена схема кредитования, в частности, уменьшен лимит кредитования.

Значительное внимание при проведении мониторинга отводится контролю состояния задолженности, отклонению от установленной кредитной линии.

В том случае, если заемщиком-организацией было допущено нарушение условий кредитования, то кредитное учреждение имеет право взыскать кредит.

Таким образом, кредитные линии имеют два основных вида: возобновляемые и невозобновляемые. В первом случае, при минимальном пороге средств на счете клиентов, который устанавливается в кредитном договоре, происходит пополнение за счет денег банка на постоянной основе. Во втором случае – кредитная линия имеет ограниченный срок действия.

1.3 Отечественный и зарубежный опыт кредитования организаций с использованием кредитных линий

Обращаясь к отечественному опыту кредитования организаций можно отметить отсутствие в научной литературе комплексного анализа видов кредитования организаций банками в Российской Федерации. Рассмотрим существующие особенности кредитования организаций в крупнейших банках Российской Федерации.

К числу особенностей кредитования организаций в Сбербанке можно отнести следующие:

- отсутствие комиссий за выдачу денежных средств;
- возможность получить кредит до 3 млн. руб. без использования такого способа возвратности кредитных средств, как залог;
- существует большое разнообразие кредитных программ, предполагающие выдачу кредитов на любые цели.

Особенности кредитования организаций в Альфа-Банке:

- срок кредитования ограничен;
- предоставление кредитной линии по желанию клиента в разных валютах;
- возможность получить кредит до 6 млн. руб. без использования такого способа возвратности кредитных средств, как залог.

Особенности кредитования организаций в Банке ВТБ:

- банком взимается комиссия за оформление некоторых видов кредитов (от 0,3% от суммы кредита);
- возможность обеспечения залогом до 75% от суммы кредита;
- существуют возобновляемые кредитные продукты.

Особенности кредитования организаций в Россельхозбанке:

- возможность получить кредит до 2 млн. руб. без использования такого способа возвратности кредитных средств, как залог;
- целевой характер кредитов;
- большинство кредитов выдаются на цели агропромышленного комплекса [11, с. 115].

Необходимо отметить, что основным условием определения банками условий кредитования, а именно, процентной ставки по кредиту, является колебание ключевой ставки, которую регулируют ЦБ РФ. Также условия кредитования в банках зависят от налоговой нагрузки банков.

В настоящее время в России не разработано общепринятой методики расчета налоговой нагрузки банков, хотя в практике существуют методики

определения ее уровня.

Анализ данных методик свидетельствует, что, как правило, расчет этого показателя проводится путем отнесения суммы всех начисленных налогов и налоговых платежей к определенному экономическому показателю.

Так, например, методика Департамента налоговой политики Минфина РФ предлагает оценивать уровень налоговой нагрузки отношением всех налогов, которые платятся, к выручке от реализации (Кпн).

$$K_{пн} = \frac{НН}{В} \times 100\% \quad [19] \quad (1)$$

где НН - сумма начисленных налогов и взносов к фондам социального страхования;

В - общая сумма выручки, которая включает для банка процентные доходы, комиссионные доходы и операционные доходы.

Налоговая нагрузка расходов (НН_з) характеризует долю всех налогов и сборов в затратах:

$$НН_з = \frac{\Pi_н}{З} \quad [19] \quad (2)$$

Налоговая нагрузка прибыли (НН_{пр}) характеризует долю всех налогов и сборов в прибыли:

$$НН_{пр} = \frac{\Pi_н}{\Pi_р} \quad [19] \quad (3)$$

На примере рассмотренных банков наблюдаются различные подходы к кредитованию организаций, а также свои кредитные программы, которые могут включать или не включать в себя те или иные виды кредитования.

Значительное внимание в деятельности отечественных банков стало уделяться использованию кредитных линий, в связи с большой потребностью в данном виде кредитования среди потенциальных заемщиков-организаций.

Необходимо отметить, что в банковской практике достаточно большого количества зарубежных стран отсутствует такое наименование вида кредитования организаций, как «кредитование с использованием кредитных линий». Так, например, наиболее близкий по содержанию к кредитованию в пределах кредитной линии, осуществляемого в Российской Федерации, вид кредитования в Англии носит название «овердрафт», в Германии – «контокоррент».

Как в Российской Федерации, так и в зарубежных странах кредитование с использованием кредитных линий применяется при наличии длительных кредитных отношений между кредитным учреждением и заемщиком-организацией.

Отечественный и зарубежный опыт кредитования организаций с использованием кредитных линий свидетельствует, что такое кредитование может проводиться как с использованием простого, так и с использованием специального счета. Специальный счет используется тогда, когда все отношения между заемщиком-организацией и банком, в том числе по расчетно-кассовому обслуживанию заемщика-организации осуществляются на едином счете.

Исследование отечественного и зарубежного опыта кредитования организаций с использованием кредитных линий позволяет говорить об определенном сходстве кредитной линии и овердрафта. Данное сходство вызывает некоторые проблемы, как у заемщиков, так и у кредитных организаций. Проведем сравнение кредитования с использованием кредитных линий и овердрафта в таблице 1.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика кредитования с использованием кредитных линий и овердрафта

Овердрафт	Кредитная линия
Используется для устранения платежного дисбаланса	Формирует потребность клиента, связанную не только с платежным оборотом, но и с формированием оборотных средств
Погашается по мере появления на расчетном счете свободных денежных средств	Длительный период погашения

В современной отечественной банковской практике отсутствуют четкие подходы к определению процесса кредитования с использованием кредитных линий. Это связано с тем, что российские банки не располагают исчерпывающей четкой методической и нормативной базой в этой области.

Сравним современные виды кредитных линий в отечественных и зарубежных банках (таблица 2).

Таблица 2 – Сравнение современных видов кредитных линий в отечественных и зарубежных банках

В отечественных банках		В зарубежных банках				
невозобновляемые кредитные линии	рамочные	постоянные кредитные линии	линии обязательного характера		мультивалютные кредитные линии	мультиопционные кредитные линии
			невозобновляемые	возобновляемые (револьверные)		
объектом кредитования является приобретение товаров и услуг; погашенная часть не увеличивается свободный лимит кредитования.	объектом кредитования являются поставки товаров в рамках контрактов; данное соглашение не обязывает воспользоваться кредитом; погашение единым взносом или постепенно.	не фиксируется дата погашения кредитов; для востребования своих ресурсов банки посылают уведомление клиенту, что указывает на максимальную гибкость предоставления кредита; предоставляется узкому кругу высококредитоспособных заемщиков.	имеют четкий график погашения	погашаются одной суммой в конце срока; сроком на 5-10 лет; на общие производственные цели.	возможно получить кредит в любых валютах, что позволяет управлять валютными рисками.	это сочетание кредитных линий с правом заемщика выбирать различные инструменты финансового рынка; обычно предоставляются по рыночным процентам

Таким образом, по результатам исследования теоретических аспектов процесса кредитования организаций можно сделать следующие выводы.

Кредитование представляет собой вид лицензированной деятельности кредитных учреждений, имеющий своей направленностью получение прибыли и осуществляемый кредитными учреждениями на свой риск. Кредитование как деятельность состоит в предоставлении кредитным

учреждением денежных средств заемщикам в соответствии с принципами платности, срочности и возвратности.

К основным принципам кредитования организаций можно отнести следующие:

- принцип возвратности. Данный принцип означает, что заемщик обязан вернуть кредитору денежные средства, полученные им по договору кредитования в полном объеме;

- принцип платности. Данный принцип означает, что заемщик обязан оплатить все проценты, предусмотренные кредитным договором за право пользования кредитными средствами;

- принцип срочности. Данный принцип означает наличие определенного срока, на который заемщику выдается кредит.

Установлено, что кредитование организаций с использованием кредитных линий как один из видов кредитования организаций, состоит в том, что заемщики имеют возможность заимствовать денежные средства со специального счета неограниченное или строго определенное количество раз в течение закрепленного кредитным договором срока в том размере, который установлен лимитом банка по отношению к конкретному заемщику-организации. Выделяются следующие основные виды кредитных линий: возобновляемые и невозобновляемые.

Сделан вывод о том, что в современной отечественной банковской практике отсутствуют четкие подходы к определению процесса кредитования с использованием кредитных линий. Это связано с тем, что российские банки не располагают исчерпывающей четкой методической и нормативной базой в этой области.

2 Организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»

2.1 Организационно-функциональная структура АО «Альфа-Банк»

Акционерное общество «Альфа-Банк» было создано в январе 1991 года и в настоящее время является одним из крупнейших банков Российской Федерации. АО «Альфа-Банк» оказывает широкий спектр разнообразных банковских услуг, включающих кредитование физических и юридических лиц, обслуживание корпоративных клиентов, биржевые операции с ценными бумагами, валютнообменные операции и др.

АО «Альфа-Банк» принадлежит консорциуму «Альфа-групп», объединяющему целую банковскую группу. Банковская группа представляет собой объединение кредитных организаций, которое не является юридическим лицом и которое имеет головную организацию, оказывающую определяющее влияние на принятие управленческих решений иными организациями, входящими в группу. Деятельность банковской группы «Альфа-групп» строится на принципе централизации, предполагающем проведение централизованного распределения финансовых ресурсов и финансового контроля. При этом, каждая дочерняя организация группы несет персональную ответственность за собственную деятельность и за стратегическое планирование такой деятельности. Банковская группа «Альфа-банк» может быть классифицирована как финансовый холдинг, в котором корпоративный центр ответственен за принятие всех важнейших решений по инвестиционной деятельности, движению крупных денежных средств.

Главный акционер акционерного общества «Альфа-Банк» - АО «АБ Холдинг», владеющее 99% акций АО «Альфа-Банк». Также в число акционеров АО «Альфа-Банк» входит компания «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED», зарегистрированная на Кипре и владеющая менее 1% акций [17].

Банковская группа «Альфа-групп» постоянно пополняется новыми участниками. В число участников банковской группы «Альфа-групп» входят все юридические лица, на управленческие решения которых оказывает существенное влияние головная организация банковской группы. Динамика участников банковской группы «Альфа-групп» и дочерних компаний АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 годы представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика участников банковской группы «Альфа-групп» и дочерних компаний АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 годы

	2017	2018	2019	Отклонения 2019 к 2017, +/-	Темп роста 2019 к 2017, %
Дочерние компании	10	12	18	8	180
Общее количество компаний в структуре группы	11	23	27	16	245,45

Как видно из данных, представленных в таблице 3, за период 2017-2019 годов наблюдается существенный рост количества компаний, входящих в структуру банковской группы «Альфа-групп», что объясняется выбранной стратегией группы по расширению охватываемого рынка банковских услуг.

Организационная структура управления банка построена рациональным образом и позволяет вести эффективную деятельность. В АО «Альфа - Банк» существует несколько органов корпоративного управления: Общее собрание акционеров, Президент – председатель Правления и возглавляемое им Правление, Наблюдательный совет.

Руководство текущей деятельностью АО «Альфа-Банк» осуществляется единоличным исполнительным органом банка - Президентом - председателем правления и коллегиальным исполнительным органом банка - Правлением.

В компетенции Председателя правления банка находятся все вопросы руководства текущей деятельностью банка, за исключением вопросов,

отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета банка.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью АО «Альфа - Банк» за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Главной контрольной службой в банке является служба внутреннего контроля.

Организационная структура АО «Альфа - Банк» представлена на рисунке 2.

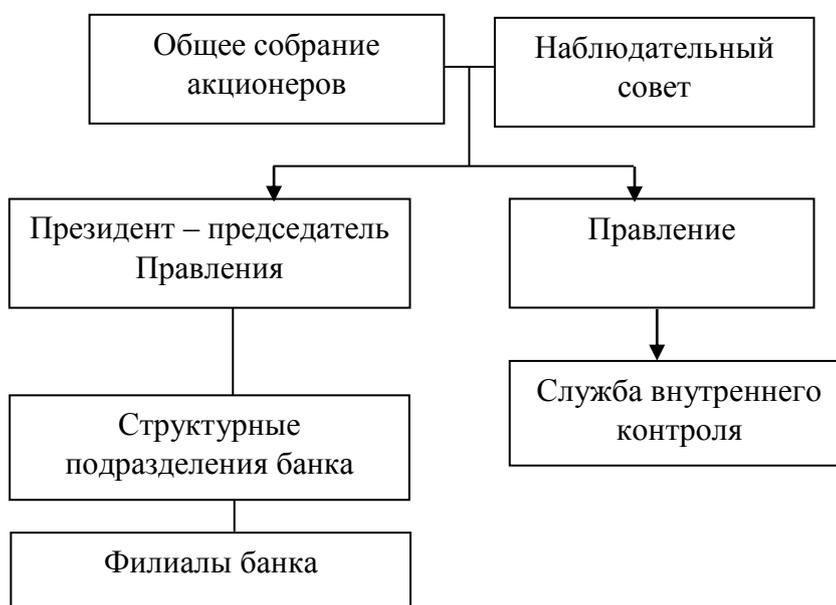


Рисунок 2 - Организационная структура АО «Альфа - Банк»

Банк имеет развитую организационно-функциональную структуру в силу значительного масштаба деятельности, количества проводимых операций, разветвленной региональной структуры и филиальной части.

АО «Альфа - Банк» стремится к удержанию своих позиций на рынке банковских услуг Российской Федерации по всем сегментам своей деятельности.

Основные результаты АО «Альфа - Банк», как одного из крупнейших банков:

- 3 место по объемам вкладов физических лиц;
- 2 место по размеру чистой прибыли;
- 7 место по размеру кредитного портфеля;
- 4 место по размеру активов [17].

Таким образом, АО «Альфа-Банк» занимает лидирующие позиции в банковском секторе Российской Федерации и является одной из системно-значимых кредитных организаций.

Рассмотрим рейтинги, присвоенные АО «Альфа-Банк» международными рейтинговыми агентствами (таблица 4).

Таблица 4 – Рейтинги, присвоенные АО «Альфа-Банк» международными рейтинговыми агентствами

Наименование рейтинга	S&P Credit Market Service Europe Limited	Moody's Investors Service Limited	Fitch Ratings GIS Ltd
Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале	BB	Ba2	BB+
Рейтинг краткосрочной кредитоспособности по международной шкале	B	NP	B
Рейтинг по национальной шкале	ruAA	-	-
Рейтинг финансовой устойчивости	-	D-	-
Прогноз	Позитивный	Стабильный	Негативный

Как видно из таблицы 4 международные агентства достаточно осторожно подходят к оценке деятельности и перспектив деятельности АО «Альфа-Банк», что связано с общей экономической ситуацией в Российской Федерации. При этом рейтинг банка по национальной шкале высокий.

При описании перспектив развития АО «Альфа - Банк» с учетом возможностей рынка представляется необходимым обратиться к анализу внутренней и внешней среды организации.

Проводя анализ внешней среды деятельности организации, обратимся к анализу ее конкурентной среды, который строится на модели пяти сил М. Портера. В соответствии с моделью М. Портера деятельность организации подчинена воздействию пяти сил:

- Возможность появления новых сильных конкурентов, способных оказать влияние на банковскую сферу.

В Российской Федерации создание банка является сложным и трудоемким процессом, требующим прохождения значительного числа инстанций. Создание и деятельность банка должны обеспечиваться определенными гарантиями, которые устанавливаются на государственном уровне. Жесткое государственное регулирование банковской деятельности ограничивает возможность вхождения на банковский рынок слабых конкурентов. Однако, существующая экономическая ситуация может привести к тому, что некоторые малые и средние банки захотят объединиться и создать новую структуру, в результате чего появится новый сильный конкурент.

- Влияние на деятельность АО «Альфа-Банк» внутриотраслевой конкуренции.

К числу конкурентов АО «Альфа-Банк» в Российской Федерации можно отнести Сбербанк, Банк ВТБ, Промсвязьбанк. Определенную угрозу для деятельности АО «Альфа-Банк» представляют и некоторые дочерние банки крупных зарубежных финансово-кредитных организаций, например Райффайзенбанк.

- Угроза со стороны клиентов банка.

В связи с развитием информационно-телекоммуникационных технологий, появлением новых банковских продуктов, клиенты банков повышают свои требования к их деятельности. Выбор клиентами

определенного банка в значительной степени зависит от предлагаемых им процентных ставок, его надежности, а также от времени и качества обслуживания клиентов, наличия дистанционных услуг. Рассматривая деятельность АО «Альфа-Банк», и анализируя результаты опросов его клиентов, можно заключить, что они оценивают качество обслуживания в банке, как достаточно высокое.

- Угроза со стороны поставщиков.

К числу угроз со стороны поставщиков банка относятся: снижение качества их товаров и услуг, повышение стоимости их товаров и услуг.

- Угроза появления товаров-заменителей.

Банковские услуги не являются уникальными, их оказывают различные кредитные организации.

Для анализа отдельных факторов внешней среды, оказывающих влияние на АО «Альфа-Банк», проведем PEST-анализ. PEST-анализ направлен на выявление различных аспектов внешней среды: политических (Policy), экономических (Economy), социальных (Society), технологических (Technology).

На основе PEST-анализа можно сделать вывод о нестабильной правовой среде деятельности АО «Альфа-Банк». В последнее время произошли существенные изменения банковского законодательства, были введены новые формы специализированной отчетности. Разумеется, это оказывает негативный эффект на кредитные организации.

Идентификация факторов макросреды по методике PEST-анализа представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Идентификация факторов макросреды - PEST-анализ

Политический/правовой	Экономический
Изменения налогового законодательства	Нестабильная экономическая обстановка
Ужесточение государственного контроля за деятельностью кредитных организаций и штрафные санкции	Снижение покупательной способности потребителей
Санкции со стороны США и ЕС,	Доверие потребителей
	Конкуренция

контрсанкции со стороны России	Рост цен на сырье
Социокультурный	Технологический
Снижение количества населения Изменения предпочтений потребителей	Расширение рынков сбыта Изменение коммуникационных технологий Новые банковские технологии

На основе PEST-анализа можно сделать вывод о нестабильной правовой среде деятельности АО «Альфа-Банк». В последнее время произошли существенные изменения банковского законодательства, были введены новые формы специализированной отчетности. Разумеется, это оказывает негативный эффект на кредитные организации.

Вторым фактором PEST-анализа является экономическая обстановка. В настоящее время она неблагоприятна. Речь идет о падении курса рубля, обусловившего падение платежеспособности населения.

Одним из элементов социокультурных факторов является демографическая обстановка в стране в целом.

В целях исследования внутренней среды деятельности АО «Альфа-Банк» проведем SNW-анализ, который представляет собой совокупную оценку предприятия, которая в полной мере отражает его сильные (S), слабые (W) и нейтральные (N) стороны.

SNW-анализ внутренней среды АО «Альфа-Банк» представлены в таблице 6.

Таблица 6 – SNW-анализ внутренней среды АО «Альфа-Банк»

Стратегические позиции и характеристики	Качественная оценка		
	S	N	W
1. Общая (корпоративная) стратегия	+		
2. Бизнес-стратегии по конкретным бизнесам	+		
3. Организационная структура	+		
4. Финансы как общее финансовое положение		+	
5. Продукт как конкурентоспособность			+
6. Структура затрат		+	
7. Дистрибуция как система реализации продукта	+		
8. Информационная технология		+	
9. Способность к реализации на рынке новых продуктов			+
10. Способность к лидерству		+	

11. Уровень производства		+	
12. Уровень маркетинга		+	
13. Уровень менеджмента		+	
14. Качество персонала	+		
15. Репутация на рынке	+		
16. Отношение с органами власти	+		
17. Отношение с профсоюзом		+	
18. Инновации и исследования		+	
19. Послепродажное обслуживание		+	
20. Корпоративная культура	+		
21. Стратегические альянсы	+		

В АО «Альфа-Банк» преобладают слабые стороны внутреннего развития, такие как:

- продукт банка не является уникальным;
- отсутствие способности к реализации на рынке новых продуктов.

Также необходимо провести SWOT-анализ АО «Альфа-Банк» (таблица 7).

Таблица 7 – SWOT-анализ АО «Альфа-Банк»

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weaknesses)
<ul style="list-style-type: none"> – Территориальная распространенность; – Большая клиентская база; – Высокий уровень прозрачности финансовой деятельности банка и структуры собственности; 	<ul style="list-style-type: none"> – Большие инфраструктурные издержки; – Управление: консерватизм системы и управления, высокий уровень бюрократизации;
<ul style="list-style-type: none"> – Средняя процентная ставка по кредитам. 	<ul style="list-style-type: none"> – Кадровая политика: высокий уровень текучести кадров на низших должностях (фронт-линия); – Организационная структура: масштабность, громоздкость структуры, невозможность принимать оперативные решения в филиалах; – Негативные отзывы клиентов Банка о качестве обслуживания.
Возможности (Opportunities)	Угрозы (Treats)
<ul style="list-style-type: none"> – Расширение розницы и инвестиционной банковской деятельности; – Повышение качества предоставляемых банковских услуг и обслуживания в офисах; – Внедрение системы мотивации, 	<ul style="list-style-type: none"> – Высокие риски, связанные с операционной средой и правовой системой России; – Изменение предпочтений и потребностей клиентов; – Экономический кризис: его негативное

повышение персонала.	уровня	вовлеченности	влияние на российскую экономику.
-------------------------	--------	---------------	----------------------------------

Таким образом, оценивая перспективы развития АО «Альфа-Банк» можно говорить о наличии определенных проблем в деятельности банка. В тоже время «Альфа-Банк» является крупнейшей банковской группой в Российской Федерации, ежегодно увеличивающей число своих участников и дочерних компаний, функционирующей во всех секторах финансового рынка.

2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк»

Проводя анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» можно отметить, что банк демонстрирует достаточно высокую эффективность своей деятельности, которая нашла отражение в основных показателях деятельности.

Бухгалтерские балансы и Отчеты о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» представлены приложениях А, Б, В, Г.

На рисунке 3 представлены темпы роста собственного капитала, активов и чистой ссудной задолженности АО «Альфа Банк» за 2017-2019 гг.

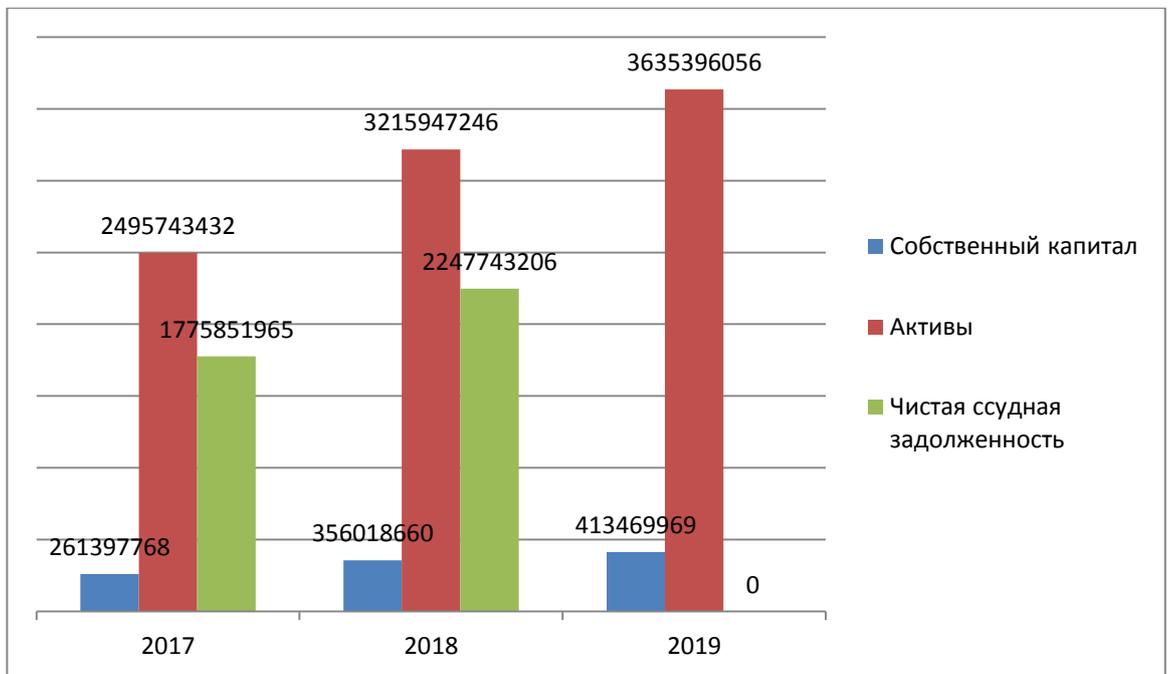


Рисунок 3 - Темпы роста собственного капитала, активов и чистой ссудной задолженности АО «Альфа Банк» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Как видно из рисунка 3 наблюдается рост собственных средств банка за период 2017-2019 годов. Собственные средства (капитал) банка имеют определяющее значение для обеспечения его финансовой устойчивости. Кроме того, собственные средства банка выступают основным источником вложений в долгосрочные активы. Только за счет повышения собственного капитала банк может расширять масштабы своей деятельности, увеличивать количество проводимых банковских операций и, за счет этого, стабильно развиваться.

Также АО «Альфа Банк» существенно наращивает активы. Увеличение активов банка по итогам отчетного года обусловлено увеличением объема вложений в ценные бумаги.

Проанализировав темпы роста кредитного портфеля АО «Альфа Банк» с темпами роста активов и капитала за период 2017-2019 гг., можно отметить, что все показатели выросли, особенно активы и кредитный портфель. Однако, рост кредитного портфеля в 2019 году значительно ниже роста активов и собственного капитала, что указывает на то, что банк

активизировал в данном году работу по улучшению кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» в 2019 году представлена на рисунке 4.

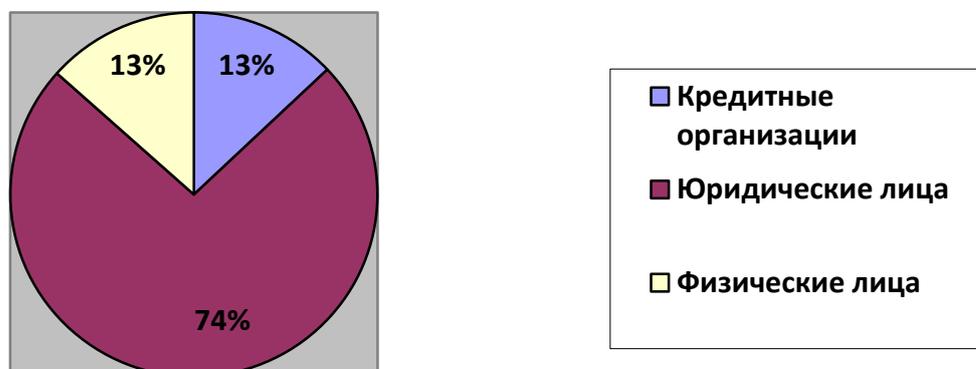


Рисунок 4 - Ссудная задолженность АО «Альфа-Банк» по категориям заемщиков в 2019 г., %

Как видно из рисунка 4 наибольшая доля ссудной задолженности банка приходится на юридических лиц (74%).

Таким образом, в 2019 году банк демонстрировал качественную положительную динамику по ключевым показателям финансовой деятельности, усилил свои позиции на рынке по всем основным направлениям деятельности, еще раз доказав устойчивость своей бизнес-модели.

Проведем оценку финансового состояния АО «Альфа-Банк» по нормативам ликвидности и обязательным нормативам. Данные нормативы представлены в Годовом отчете АО «Альфа-Банк» [16].

Рассмотрим значения экономических нормативов, которые характеризуют ликвидность АО «Альфа-Банк» (таблица 8).

Таблица 8 - Нормативы ликвидности АО «Альфа Банк»

Показатель	Требование	31 декабря 2017	31 декабря	31 декабря
------------	------------	-----------------	------------	------------

		года	2018 года	2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	104,5	109,9	109,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	145,4	128,5	137,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	53,8	54,6	55,7

По состоянию на 1 января 2019 года банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на уровне 109,8 % на конец 2019 года свидетельствует о том, что банк готов к оттоку вкладов физических лиц в течении одного операционного дня в объеме 109,8 %, т.е. если все клиенты банка потребуют возврат по депозитам, банк не будет нуждаться в привлечении новых заемных средств, может покрыть убытки своими ликвидными активами.

Норматив текущей ликвидности свидетельствует о способности банка расплатиться по обязательствам в течении 30 дней.

Проанализировав показатели долгосрочной ликвидности можно сделать вывод, что АО «Альфа Банк» имеет потенциальную возможность продолжить размещать средства в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения без риска потери устойчивости, что является положительным результатом деятельности банка.

Значительный запас ликвидности относительно нормативных значений свидетельствует о наличии высокой доли высоколиквидных активов, что, безусловно, хорошо отражается на ликвидности банка. Но при этом, избыточная ликвидность негативно влияет на доходность банка.

Проведем оценку нормативов достаточности капитала АО «Альфа Банк» в таблице 9.

Таблица 9 - Обязательные нормативы АО «Альфа Банк»

Норматив	Требование	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)	4,5	7,9	9,5	9,0
2. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	21,7	20,3	20,6
3. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	299,6	236,7	257,1
4. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,0	0,0	0,0
5. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,1	0,1	0,1
6. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	3,0	3,3	3,0

Для мониторинга финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России регламентирует показатели финансовой устойчивости кредитной организации: оценки капитала, оценки активов, оценки доходности, оценки ликвидности, качества управления и оценка прозрачности структуры.

Как видно, из таблицы 9 обязательные нормативы АО «Альфа Банк» соблюдаются регулярно. Рядом с улучшением показателей ликвидности, наблюдается рост норматива достаточности собственных средств с 8,2 до 9,0. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных лиц тоже соблюдался на конец 2019 года (данный показатель вообще не соблюдался многими банками по России за 2017-2019 гг.).

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков свидетельствует о том, что своим акционерам банк не предоставлял кредитов.

Таким образом, в АО «Альфа Банк» в структуре пассива баланса собственные средства на протяжении трех анализируемых периодов составляют 7,9 – 9,5%, что в два раза больше нормативного значения. Это означает, что банк очень активно использует заемные средства в своей работе.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) равный нулю в 2019 году свидетельствует о том, что банк не выдавал кредиты своим участникам (акционерам).

Рассматривая данные, представленные в таблице 9 можно сделать вывод о том, что за период 2017-2019 годов значения экономических нормативов находились в пределах нормы.

Одной из важных проблем в деятельности банка считается проблема налоговой нагрузки.

Проведем расчет налоговой нагрузки АО «Альфа-Банк» по методике Департамента налоговой политики Минфина РФ. Для расчета воспользуемся формулами 1, 2, 3.

Для расчета используются следующие показатели (таблица 10).

Таблица 10 - Основные показатели для расчета налоговой нагрузки, тыс. руб.

Показатели	2017	2018	2019
Выручка от реализации (процентные доходы, комиссионные доходы и операционные доходы)	275208697	315387169	252386236
Затраты	206357345	229311534	170775658
Чистая прибыль	42605974	106597950	51927031
Налоговые издержки	17642515,0	33231271	19259840

Расчет налоговой нагрузки АО «Альфа-Банк» за 2019 год по формуле (1):

$$\text{Кпн} = \frac{19259840}{252386236} * 100\% = 7,6 [19] \quad (1)$$

Уровень налоговой нагрузки соответствует нормативным значениям.

Рассчитаем налоговую нагрузку расходов АО «Альфа-Банк» за 2019 год по формуле (2):

$$\text{ННз} = \frac{19259840}{170775658} * 100\% = 11,3 [19] \dots\dots\dots(2)$$

Рассчитаем нагрузку прибыли АО «Альфа-Банк» за 2019 год по формуле (3):

$$\text{ННпр} = \frac{19259840}{51927031} * 100\% = 37,1 [19] \quad (3)$$

Таким образом, в результате анализа показателей деятельности АО «Альфа-Банк» за 2017-2019 гг. можно сделать вывод о стабильной деятельности АО «Альфа-Банк». В условиях нестабильной экономической ситуации данные показатели свидетельствуют о значительной эффективности деятельности банка. Также сделан вывод о том, что наибольшая доля ссудной задолженности банка приходится на юридических лиц.

2.3 Анализ процесса кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»

Как было установлено в предыдущем параграфе наибольшая доля ссудной задолженности в АО «Альфа-Банк» приходится на юридических лиц

(74%). Важность кредитования организаций и предприятий в банке подтверждается вниманием банка к кредитованию с использованием кредитных линий, доступному исключительно для юридических лиц. В этой связи в банке предлагаются выгодные условия по данному виду кредитования.

В общем виде, кредитование юридических лиц с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк» представляет собой определенное юридическое соглашение между заемщиком-юридическим лицом и банком, в рамках которого банк обязуется предоставлять юридическому лицу кредитные средства в рамках кредитного лимита и срока кредитования.

Основные преимущества кредитования с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»:

- возможность открытия кредитной линии как в одной валюте, так и мультивалютных кредитных линий, что позволяет получить кредит в разных валютах - рублях, долларах, евро;
- возможность привлекать ресурсы без предоставления обеспечения (в том числе без залога);
- возможность досрочного погашения кредитной линии;
- процентная ставка может быть, как фиксированная, так и плавающая;
- низкая стоимость при краткосрочном кредитовании;
- формируется исходя из потребностей/особенностей клиента.

Условия кредитования определяются индивидуально, в зависимости от финансового состояния юридического лица. Юридическое лицо при использовании кредитной линии в АО «Альфа-Банк» имеет возможность оперативного получения денежных средств частями по мере необходимости юридического лица в пределах установленного лимита.

Общие условия кредитования с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк» следующие:

- лимит кредитования до 10 млн. руб.;
- срок кредитования – до 12 месяцев;

- ставка кредитования: 1,5% в месяц;
- юридическое лицо имеет возможность взять любую сумму в пределах кредитного лимита до 6 месяцев;
- погашение кредита один раз в месяц;
- после погашения кредитный лимит возобновляется;
- обязательно наличие расчетного счета юридического лица в АО «Альфа-Банк» и оборота денежных средств на счете;
- обязательное ведение предпринимательской деятельности в течение не менее 9 месяцев.

Процесс кредитования юридических лиц с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк» состоит из ряда взаимосвязанных этапов:

1. Рассмотрение банком анкеты заемщика, поданной для принятия решения о предоставлении кредитной линии. При рассмотрении поданной анкеты, банком учитываются следующие факторы:

- размер доходов и расходов юридического лица, имеющихся у него накоплений;
- обороты юридического лица;
- перспективы дальнейшей деятельности юридического лица;
- деловая репутация юридического лица;
- кредитная история юридического лица;
- возможность предоставить залог (необязательно).

Данные факторы оказывают непосредственное влияние на условия кредитования, в частности, на процентную ставку.

2. Предварительное подтверждение кредитной линии и предоставление заемщиком подтверждающих доход и оборот документов, если данные сведения не могут быть получены банком из истории использования расчетного счета. Проверяются финансовая и бухгалтерская отчетность заемщика за последние три года, движение средств по расчетным счетам заемщика (если имеется несколько расчетных счетов в разных банках).

3. Следующим этапом является заключение кредитного договора. Кредитный договор на предоставление кредитной линии устанавливает срок кредитования, кредитный лимит, процент по кредиту и другие условия кредитования. Помимо условий кредитования в кредитном договоре закрепляется ответственность сторон за нарушение условий договора, взаимные обязательства сторон, порядок расторжения и внесения в договор изменений, форс-мажор.

4. Использование кредитной линии заемщиком. Заемщик не обязан использовать кредитные средства, и запрашивает их у банка по необходимости. Заемщик может использовать кредитные средства в пределах определенного лимита, погашать все или часть кредитных средств и производить повторное заимствование в пределах срока пользования кредитной линии.

5. Процесс кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк» заканчивается закрытием кредитной линии. При закрытии кредитной линии, кредитный договор расторгается, а заемщик получает справку о закрытии кредитного счета.

Этапы процесса кредитования юридических лиц с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк» представлены на рисунке 5.

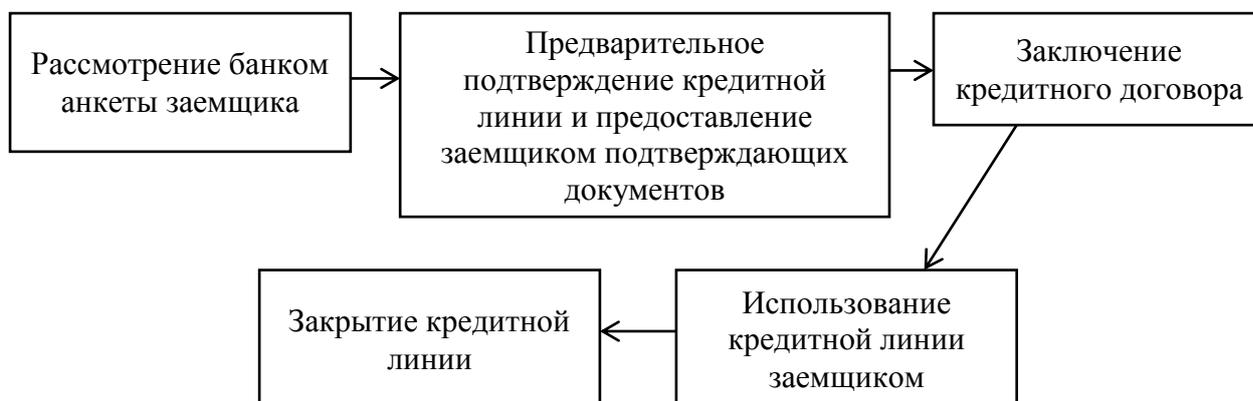


Рисунок 5 - Этапы процесса кредитования юридических лиц с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»

Таким образом, в настоящее время АО «Альфа-Банк» является крупнейшей банковской группой в Российской Федерации, ежегодно увеличивающей число своих участников и дочерних компаний, функционирующей во всех секторах финансового рынка. Наибольшая доля ссудной задолженности в АО «Альфа-Банк» приходится на юридических лиц (74%). Важность кредитования организаций и предприятий в банке подтверждается вниманием банка к кредитованию с использованием кредитных линий, доступному исключительно для юридических лиц. В этой связи в банке предлагаются выгодные условия по данному виду кредитования. В параграфе рассмотрены этапы процесса кредитования юридических лиц с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк». Проблемы такого кредитования будут рассмотрены в следующей главе.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования организаций в АО «Альфа-Банк»

3.1 Проблемы кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»

Кредитование юридических лиц с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк» предполагает предоставление заемщику в течение 12 месяцев лимита кредитования до 10 млн. руб. Размер кредитной линии, как правило, устанавливается исходя из предоставленных заемщиком балансовых данных о размещении оборотных средств и имеющихся у него источников формирования оборотных средств, при этом проводится сравнение баланса оборотных средств с плановыми данными.

В дальнейшем, после предоставления кредитного лимита, банк контролирует лимит по кредитному договору и задолженность юридического лица по ссудному счету, ее отклонение от установленной кредитной линии.

В условиях общей экономической ситуации, вызванной падением цен на нефть, нестабильным состоянием российской валюты, введением режима самоизоляции и распространения нового штамма коронавируса, АО «Альфа-Банк» вынуждено осуществлять деятельность в чрезвычайных условиях. В настоящее время АО «Альфа-Банк», как и другие коммерческие банки, оказалось заложником противоречивых и трудно прогнозируемых процессов, развивающихся одновременно в политической, экономической и социальной сферах. Такие условия способствуют росту риска невозврата кредитных средств.

В этой связи значительное внимание должно уделяться повышению эффективности оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц. АО «Альфа-Банк» должно искать дальнейшие пути по совершенствованию процедуры оценки платежеспособности заемщиков – юридических лиц. Это необходимо для обеспечения экономической стабильности кредитного

учреждения и снижения рисков в рамках существующих условий деятельности.

Большое значение имеет адаптация существующей методики оценки финансового положения юридических лиц, к кризисным явлениям. Существующая в АО «Альфа-Банк» методика оценки финансового положения юридических лиц разработана в полном соответствии с требованиями Банка России. Данная методика основывается на комплексном подходе к финансовому положению заемщика и предусматривает использование большого количества разносторонних факторов, таких как кредитная история, динамика финансового состояния, соотношение ссудной задолженности и денежного потока заемщика, деловой риск и др.

При оценке кредитоспособности в АО «Альфа-Банк» активно используется методика присвоения рейтинга потенциальному клиенту, который строится на расчете основных оценочных коэффициентов. Исходя из данных коэффициентов, рассчитываются баллы, сумма которых позволяет присвоить юридическому лицу – заемщику определенный рейтинг. Каждый из основных оценочных коэффициентов имеет определенное значение в общей сумме баллов, формирующих рейтинг юридического лица – заемщика.

Наиболее значимым оценочным коэффициентом выступает коэффициент абсолютной ликвидности. Высокое значение коэффициента абсолютной ликвидности является гарантией того, что юридическое лицо – заемщик сможет рассчитаться перед банком в достаточно короткие сроки за счет собственных оборотных активов. Также при предоставлении кредитной линии банк оценивает прибыль заемщика и коэффициенты рентабельности.

При использовании кредитной линии юридическим лицом также контролируется финансовое состояние заемщика, проводится мониторинг уровня кредитного риска, проверка обеспечения и выполнения условий кредитования. В том случае, если имеет место ухудшение кредитоспособности заемщика, банк может изменить схему кредитования, например, провести уменьшение лимита кредитования. Своевременная

корректировка кредитного лимита дает возможность избежать ошибок и искажений при оценке кредитных взаимоотношений заемщика-юридического лица с кредитным учреждением.

Несмотря на достаточно проработанную методику оценки финансового положения юридических лиц в АО «Альфа-Банк» имеются следующие определенные проблемы ее реализации:

- при проведении комплексного анализа юридического лица – заемщика возникают сложности с осуществлением отраслевого анализа;
- при проведении количественного анализа юридического лица – заемщика возникают сложности с выбором оптимального количества финансовых коэффициентов, а также определением границ нормативов, определяющих необходимый уровень платежеспособности заемщика;
- все применяемые коэффициенты платежеспособности рассматривают деятельность юридического лица – заемщика за прошлые отчетные периоды и подвержены субъективному мнению сотрудника банка;
- финансовая отчетность юридического лица – заемщика позволяет проанализировать данные о результатах финансовой деятельности заемщика, но не отображает информацию о том, за счет каких факторов были получены соответствующие результаты.

Рассматривая проблемы кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк» можно также отметить следующую проблему. В реализации кредитного процесса задействовано достаточно большое количество служб банка, которые проводят значительный объем разносторонней работы. Каждое кредитное структурное подразделение АО «Альфа-Банк», участвующее в предоставлении кредитных линий составляет собственное заключение, которое заверяется руководителем кредитного подразделения. После этого документы на предоставление кредитной линии передаются председателю уполномоченного органа АО «Альфа-Банк» для принятия решения относительно целесообразности рассмотрения возможности предоставления кредитной линии. В результате задача по

принятию окончательного решения возложена на одного сотрудника, что приводит к его перегрузке. Сложно принять эффективное, грамотное решение, даже основываясь на проведенной структурными подразделениями оценке финансового положения юридических лиц – заемщиков, если приходится принимать большое количество таких решений.

Таким образом, можно выделить такую проблему кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк», как отсутствие эффективного делегирования полномочий, выступающего важным элементом системы управления рисками.

В целом, в параграфе выявлены следующие проблемы кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»:

- проблемы реализации методики оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков;
- проблемы эффективного делегирования полномочий при кредитовании организаций с использованием кредитных линий;
- проблема увеличения рисков кредитования организаций с использованием кредитных линий в условиях кризиса.

3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитования организаций в АО «Альфа-Банк»

По итогам исследования предлагается следующая система мероприятий по совершенствованию системы кредитования организаций с использованием кредитных линий (рисунок 6).

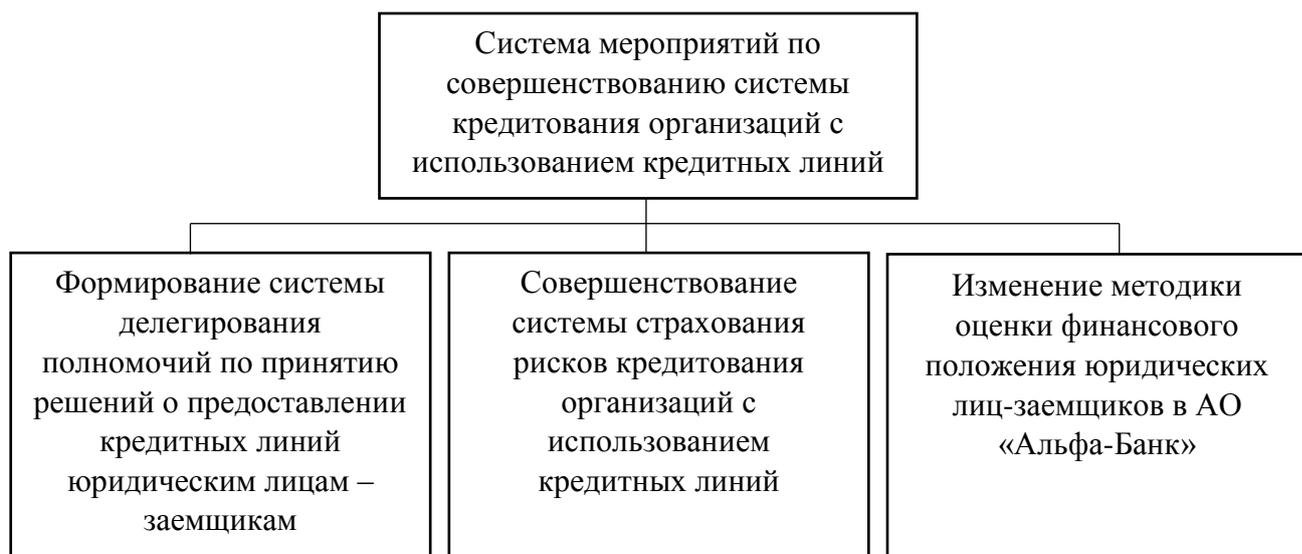


Рисунок 6 - Система мероприятий по совершенствованию системы кредитования организаций с использованием кредитных линий

Как было установлено в предыдущем параграфе, значимой проблемой кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк» выступает проблема эффективного делегирования полномочий. Так, все окончательные решения о предоставлении юридическим лицам-заемщикам кредитных линий принимаются в АО «Альфа-Банк» исключительно председателем уполномоченного органа. В результате неэффективного делегирования полномочий происходит замедление принятия окончательного решения о предоставлении кредитной линии. В связи с этим, представляется необходимым пересмотреть порядок принятия решения. Децентрализация существующей системы будет способствовать повышению эффективности кредитования организаций в АО «Альфа-Банк».

В указанных целях необходимо сформировать систему делегирования полномочий.

Система делегирования полномочий по принятию решений о предоставлении кредитных линий юридическим лицам – заемщикам представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 - Система делегирования полномочий по принятию решений о предоставлении кредитных линий юридическим лицам – заемщикам

Данная система должна найти отражение в принятом локальном акте, закрепляющем, в частности, что предоставление кредитной линии в пределах определенной суммы (до 1 млн. руб.) осуществляется кредитными менеджерами на основе оценок экспертных подразделений.

В целях снижения рисков на уровне управляющих директоров и вице-президентов АО «Альфа-Банк» рекомендуется образовывать группы для обсуждения проблем, связанных с использованием кредитных линий, состоящие из кредитных менеджеров, начальника, директора (или вице-президента) и экспертных аналитиков. Данные группы образуются с целью принятия комплексных и взвешенных решений по отдельным сделкам.

В целях минимизации рисков каждое решение кредитных менеджеров о предоставлении кредитных линий в рамках определенного лимита должно контролироваться руководителем в отношении тех сделок, по которым имеется неоднозначное заключение экспертных подразделений.

Как было отмечено выше, в настоящее время АО «Альфа-Банк» осуществляет свою деятельность в кризисных условиях, характеризующихся значительной неопределенностью. Для минимизации рисков кредитования организаций с использованием кредитных линий предлагается провести совершенствование системы страхования таких рисков.

Всех юридических лиц – заемщиков предлагается разделить на 3 категории:

- надежный клиент;
- недостаточно надежный клиент;
- ненадежный клиент.

Предоставление и страхование кредитных линий необходимо осуществлять в зависимости от того, к какой категории отнесен клиент. Ненадежные клиенты вообще не получают кредитных линий без страхового договора. Для остальных категорий клиентов предусмотрено добровольное заключение страховых договоров, но факт заключения договора снижает ставку по кредиту на 1%. Зависимость ставки по кредиту от наличия страхового договора наглядно показана в таблице 11.

Таблица 11 - Зависимость ставки по кредиту от наличия страхового договора

Ставка по кредиту	Надежный клиент	Недостаточно надежный клиент	Ненадежный клиент
Без страхового договора	21%	22%	-
Со страховым договором	19%	21%	23%

Страховые договоры предлагается заключать в надежных страховых компаниях.

В предыдущем параграфе были выявлены проблемы реализации методики оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков. Для решения данных проблем предлагается пересмотреть алгоритм расчета

нормативных значений и коэффициентов ликвидности для оценки платежеспособности, который включает несколько этапов.

Представляется, что существующая в АО «Альфа-Банк» методика оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков должна быть дополнена таким структурным элементом, как оценка риска возникновения банкротства юридического лица-заемщика, которая проводится на основе множественного дискриминантного анализа. Данный структурный элемент позволит дать достаточно точный прогноз банкротства юридического лица - заемщика на два-три года вперед, что позволит защитить банк от вероятного роста кредитного риска в будущем.

Также в существующую методику оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков должен быть добавлен блок оценки дополнительных показателей, включающий оценку внешних рисков (инфляционного, процентного, валютного, налогового, инвестиционного и т.д.).

Предлагаемые изменения методики оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков представлены на рисунке 8.

Представляется, что дополненная методика оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков в АО «Альфа-Банк» должна включать следующие взаимосвязанные этапы:

1) Ознакомление с кредитной историей и особенностями деятельности юридического лица-заемщика. На данном этапе значительное внимание отводится оценке отраслевой принадлежности юридического лица – заемщика.

2) Предварительная оценка финансовых показателей деятельности и анализа иных данных юридического лица – заемщика. Получение финансовых показателей деятельности юридического лица – заемщика позволит АО «Альфа-Банк» провести оценку финансового состояния заемщика за прошедшие периоды.



Рисунок 8 - Предлагаемые изменения методики оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков в АО «Альфа-Банк»

В рамках этапа предварительной оценки финансовых показателей деятельности и анализа иных данных юридического лица – заемщика должны исследоваться следующие сведения о юридических лицах – заемщиках (рисунок 9).

Для комплексной оценки предусматривается использование данных Пенсионного фонда РФ о доходах заемщика, БТИ и департамента юстиции – об объектах недвижимости.

3) Определение класса платежеспособности юридического лица-заемщика в рамках той отрасли, в которой оно функционирует. На основании того, к какому классу относится заемщик, принимается решение о предоставлении кредитной линии, а также о формах обеспечения возвратности кредитных средств.



Рисунок 9 - Этап анализа данных

3) Определение класса платежеспособности юридического лица-заемщика в рамках той отрасли, в которой оно функционирует. На основании того, к какому классу относится заемщик, принимается решение о предоставлении кредитной линии, а также о формах обеспечения возвратности кредитных средств. В рамках данного этапа проводится подтверждение достоверности предоставляемых юридическим лицом-заемщиком данных.

Последний этап включает два подэтапа:

- подэтап оценки данных;
- подэтап принятия решений.

Совершенствование процесса кредитования организаций с использованием кредитных линий возможно также при помощи системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков «Сигнал 2.0» НБКИ. Система «Сигнал 2.0» – это система оповещения банка о появлении конкретных изменений в кредитной истории заемщика. При этом возможно выделить индивидуальные параметры, по которым юридические лица – заемщики – будут проходить проверку. Сработавший сигнал банк будет получать без запроса, сразу после наступления события.

Обратимся к критериям формирования системы «Сигнал 2.0», представленным в таблице 12.

Таблица 12 - Критерии формирования системы «Сигнал 2.0»

№	Критерии формирования
1	Появление (открытие) новых счетов
2	Появление просрочки по кредиту 1–29 дней
3	Появление просрочки по кредиту 30–59 дней
4	Появление просрочки по кредиту 60–89 дней
5	Появление просрочки по кредиту более 90 дней
6	Улучшение просрочки
7	Погашение текущей просрочки по кредиту
8	Нет активных кредитов – У клиента не стало ни одного действующего кредита
9	Изменение лимита по кредиту более чем на n%
10	Изменение текущей задолженности более чем на n%
11	Превышение, уменьшение лимита более чем на n%
12	Отсутствие обновлений более 30 дней после наступления даты следующего платежа или закрытия договора

Взаимодействие между АО «Альфа-Банк» и НБКИ может осуществляться по двум направлениям:

- управление подпиской на «сигналы»;
- получение «сигналов».

Таким образом, в настоящем исследовании выявлены следующие проблемы кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»:

- проблемы реализации методики оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков;
- проблемы эффективного делегирования полномочий при кредитовании организаций с использованием кредитных линий;
- проблема увеличения рисков кредитования организаций с использованием кредитных линий в условиях кризиса.

В целях решения существующих проблем предложено, в частности, усовершенствовать систему делегирования полномочий в кредитных подразделениях. Также в параграфе предложено изменить методику оценки

финансового положения юридических лиц-заемщиков в АО «Альфа-Банк». Правильная организация процесса оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков позволит уменьшить уровень кредитного риска.

3.3 Оценка предложенных мероприятий

В настоящее время АО «Альфа-Банк» осуществляет свою деятельность в кризисных условиях, характеризующихся значительной неопределенностью. Для минимизации рисков кредитования организаций с использованием кредитных линий предложено провести совершенствование системы страхования таких рисков. Проведем расчет эффективности предложенного мероприятия.

В 2019 году в АО «Альфа-Банк» сумма просроченной задолженности по предоставленным кредитным линиям юридических лиц составила 259 139 млн. руб., что составляет от общей суммы данного вида кредитов 6,6%. В результате внедрения системы страхования кредитных линий, основанной на дифференцированном подходе к заемщикам-юридическим лицам, ожидается уменьшение доли просроченной задолженности не менее, чем в 2 раза.

Следовательно, доля просроченной задолженности по прогнозу будет составлять $6,6 / 2 = 3,3\%$.

Сумма просроченной задолженности по прогнозу рассчитывается от объема кредитов юридических лиц 2019 года (1161 274 млн. руб.) для того, чтобы избежать влияния других факторов:

$$1161\ 274 \times (3,3 / 100) = 38\ 322 \text{ млн. руб. [12]}$$

Сумма просроченной задолженности за 2019 год 259 139 тыс. руб. Рассчитаем, насколько уменьшится просроченная задолженность в прогнозном году:

$$259139 - 38322 = 220\ 817 \text{ млн. руб. [12]}$$

Таким образом, сумма невозврата средств по кредитным линиям снизится на 220 817 млн. руб.

С другой стороны, произойдет снижение процентных доходов. Примерно четверть кредитов юридическим лицам будет выдаваться по ставке, сниженной на 1%. Процентный доход по этому виду кредитов при ставке 22% составит:

$$1161\ 274 \times (22 / 100) = 255\ 480 \text{ млн. руб. [12]}$$

В том случае, если ставка в среднем снижается на 1% до 21%, то доход составит:

$$1161\ 274 \times (21 / 100) = 243\ 868 \text{ млн. руб. [12]}$$

В целом процентный доход по кредитным линиям в прогнозном году снизится на:

$$255480 - 243868 = 11\ 613 \text{ млн. руб. [12]}$$

Таким образом, экономический эффект, равный разности между дополнительным доходом за счет сокращения просроченной задолженности и потерями от снижения процентной ставки составит:

$$220\ 817 - 11\ 613 = 209\ 204 \text{ млн. руб. [12]}$$

В предыдущем параграфе предложено провести совершенствование процесса оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков. В настоящее время не существует нормативных требований по вопросам оценки финансового положения. Действующая методика оценки разрабатывается на уровне кредитного учреждения и относится к категории внутренних документов.

Использование усовершенствованной методики в АО «Альфа-Банк» позволит усовершенствовать процесс кредитования организаций с использованием кредитных линий, получить более объективный и обоснованный результат, что приведет к снижению кредитных рисков, что является важным аспектом в условиях кризисной ситуации в экономике.

Установлено, что совершенствование процесса кредитования организаций с использованием кредитных линий возможно также при помощи системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков «Сигнал 2.0» НБКИ.

Внедрение системы «Сигнал 2.0» позволит получить АО «Альфа-Банк» следующие преимущества:

1. Обеспечение высокого уровня оперативного контроля (1 раз в сутки) за произошедшими изменениями данных заемщика;
2. Возможность получения максимальной информации по заемщику;
3. Возможность получения информации из кредитной истории без запроса ее в НБКИ.

Если заемщик откроет или закроет счет, не внесет очередной платеж по кредиту, превысит лимит кредитования или совершит другие платежные действия, АО «Альфа-Банк» будет получать соответствующее уведомление. Кроме того, с помощью данной системы банки имеют возможность получать информацию о потребностях и предпочтениях ответственных заемщиков и с ее учетом формировать программы лояльности, оптимизировать работу с просроченной задолженностью.

В таблице 13 представлены выявленные проблемы, рекомендации по их решению и ожидаемые результаты.

Таблица 13 – Проблемы банка, рекомендации по их решению и ожидаемые результаты

Выявленные проблемы	Рекомендации по решению выявленных проблем	Ожидаемые результаты
Проблема эффективного делегирования полномочий, связанных с принятием решения о предоставлении юридическим лицам-заемщикам кредитных линий	Формирование системы делегирования полномочий по принятию решений о предоставлении кредитных линий юридическим лицам – заемщикам	Ускорение принятия окончательного решения о предоставлении кредитной линии
Банк осуществляет деятельность в кризисных условиях, характеризующихся значительной неопределенностью	Совершенствование системы страхования рисков кредитования организаций с использованием кредитных линий	Минимизация рисков кредитования организаций с использованием кредитных линий

Продолжение таблицы 13

Проблемы реализации методики оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков	Изменение методики оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков в АО «Альфа-Банк»	Совершенствование процесса кредитования организаций с использованием кредитных линий, получение более объективного и обоснованного результата, снижение кредитных рисков
---	---	--

Таким образом, реализация предложенной системы в процесс организации кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк» позволит более объективно оценивать кредитоспособность заемщика, повысить эффективность управления просроченной задолженностью.

Заключение

Кредитование организаций является одним из видов банковского кредитования и преследует своей целью, помимо прочего, обеспечение эффективного функционирования организаций. Кредиты для организаций могут выдаваться с целью пополнения организациями оборотных средств, развития бизнеса, покупки недвижимости или иных активов.

По результатам исследования, кредитование предложено рассматривать как вид лицензированной деятельности кредитных учреждений, имеющий своей направленностью получение прибыли и осуществляемый кредитными учреждениями на свой риск. Кредитование как деятельность состоит в предоставлении кредитными учреждениями денежных средств заемщикам в соответствии с принципами платности, срочности и возвратности.

К основным принципам кредитования организаций можно отнести следующие:

- принцип возвратности. Данный принцип означает, что заемщик обязан вернуть кредитору денежные средства, полученные им по договору кредитования в полном объеме;

- принцип платности. Данный принцип означает, что заемщик обязан оплатить все проценты, предусмотренные кредитным договором за право пользования кредитными средствами;

- принцип срочности. Данный принцип означает наличие определенного срока, на который заемщику выдается кредит.

Сделан вывод, что все большее распространение в российской банковской практике получает кредитование организаций с использованием кредитных линий. Большинство кредитных учреждений, занимающихся кредитованием юридических лиц, предлагают кредитование посредством открытия кредитной линии. Данный вид кредитования организаций является новым для Российской Федерации, такого вида кредитования не было в дореволюционной и советской России.

Установлено, что кредитование организаций с использованием кредитных линий как один из видов кредитования организаций, состоит в том, что заемщики имеют возможность заимствовать денежные средства со специального счета неограниченное или строго определенное количество раз в течение закрепленного кредитным договором срока в том размере, который установлен лимитом банка по отношению к конкретному заемщику-организации. Выделяются следующие основные виды кредитных линий: возобновляемые и невозобновляемые.

Невозобновляемая кредитная линия предполагает единоразовое получение строго определенных сумм кредитования в пределах кредитного лимита. Каждая отдельная выдача кредита заемщику-организации в рамках предоставленной кредитным учреждением кредитной линии предполагает назначение конечного срока погашения, который не должен превышать общий срок действия предоставленной кредитной линии. Невозобновляемая кредитная линия является использованной в полном объеме тогда, когда оборот общей суммы выданных кредитов становится равен установленному лимиту по кредитной линии. Предоставление заемщиком последнего транша по кредиту закрывает невозобновляемую кредитную линию.

Возобновляемая кредитная линия предполагает возможность полного или частичного неоднократного использования и погашения кредитной линии в рамках срока действия кредитного соглашения.

Выявлены особенности процесса кредитования с использованием кредитных линий. Так, необходимо отметить, что данный вид кредитования доступен только для юридических лиц. Еще одна особенность кредитования с использованием кредитных линий состоит в том, что заемщики имеют возможность заимствовать денежные средства со специального счета неограниченное или строго определенное количество раз в течение закрепленного кредитным договором срока в том размере, который установлен лимитом банка по отношению к конкретному заемщику-организации.

Сделан вывод о том, что в современной отечественной банковской практике отсутствуют четкие подходы к определению процесса кредитования с использованием кредитных линий.

Объектом настоящего исследования являлось АО «Альфа-Банк». АО «Альфа-Банк» является крупнейшей банковской группой в Российской Федерации, ежегодно увеличивающей число своих участников и дочерних компаний, функционирующей во всех секторах финансового рынка. Наибольшая доля ссудной задолженности в АО «Альфа-Банк» приходится на юридических лиц (74%). Важность кредитования организаций и предприятий в банке подтверждается вниманием банка к кредитованию с использованием кредитных линий, доступному исключительно для юридических лиц.

В общем виде, кредитование юридических лиц с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк» представляет собой определенное юридическое соглашение между заемщиком-юридическим лицом и банком, в рамках которого банк обязуется предоставлять юридическому лицу кредитные средства в рамках кредитного лимита и срока кредитования.

Основные преимущества кредитования с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»:

- возможность открытия кредитной линии как в одной валюте, так и мультивалютных кредитных линий, что позволяет получить кредит в разных валютах - рублях, долларах, евро;
- возможность привлекать ресурсы без предоставления обеспечения (в том числе без залога);
- возможность досрочного погашения кредитной линии;
- процентная ставка может быть, как фиксированная, так и плавающая;
- низкая стоимость при краткосрочном кредитовании;
- формируется исходя из потребностей/особенностей клиента.

Условия кредитования определяются индивидуально, в зависимости от финансового состояния юридического лица. Юридическое лицо при использовании кредитной линии в АО «Альфа-Банк» имеет возможность

оперативного получения денежных средств частями по мере необходимости юридического лица в пределах установленного лимита.

В исследовании выявлены следующие проблемы кредитования организаций с использованием кредитных линий в АО «Альфа-Банк»:

- проблемы реализации методики оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков;
- проблемы эффективного делегирования полномочий при кредитовании организаций с использованием кредитных линий;
- проблема увеличения рисков кредитования организаций с использованием кредитных линий в условиях кризиса.

В результате неэффективного делегирования полномочий происходит замедление принятия окончательного решения о предоставлении кредитной линии. В связи с этим, представляется необходимым пересмотреть порядок принятия решения. Децентрализация существующей системы будет способствовать повышению эффективности кредитования организаций в АО «Альфа-Банк». В указанных целях предложено сформировать новую систему делегирования полномочий. АО «Альфа-Банк» осуществляет свою деятельность в кризисных условиях, характеризующихся значительной неопределенностью. Для минимизации рисков кредитования организаций с использованием кредитных линий предложено провести совершенствование системы страхования таких рисков.

Для решения проблем реализации методики оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков предложено пересмотреть алгоритм расчета нормативных значений и коэффициентов ликвидности для оценки платежеспособности, который включает несколько этапов.

Представляется, что существующая в АО «Альфа-Банк» методика оценки финансового положения юридических лиц-заемщиков должна быть дополнена таким структурным элементом, как оценка риска возникновения банкротства юридического лица-заемщика и проводиться на основе множественного дискриминантного анализа.

Список используемой литературы

1. Аврахова, Ю.В. Активные операции российских коммерческих банков / Ю.В. Аврахова // Научные достижения и открытия современной молодежи: сборник трудов конференции. - Пенза: ИП Гуляев Г.Ю. - 2017. - С. 509-511.
2. Асгеров, Т.Я. Пути развития активных операций коммерческих банков / Т.Я. Асгеров // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. - Орел: Орловский государственный университет экономики и торговли. - 2016. - №3. - С. 17-19.
3. Булычева, Е.В. Основные проблемы прогнозирования банкротства банков / Е.В. Булычева // Вектор экономики. - 2019. - №12 (42). - С. 97.
4. Вилисова, М.Л. Современные тенденции развития банковского сектора Российской Федерации: отзыв лицензий и прогнозирование риска банкротства / М.Л. Вилисова, А.О. Ступин, О.В. Чумакова // Приоритетные направления развития науки и образования. - 2016. - № 2 (5). - С. 379-381.
5. Евдокимова, С.С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса / С.С. Евдокимова [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-i-problemy-kreditovaniya-rossiyskimikommercheskimi-bankami-predpriyatiy-malogo-i-srednego-biznesa>.
6. Петрова, Л.А. Банковское кредитование организаций в порядке открытия кредитной линии / Л.А. Петрова // Актуальные вопросы права, экономики и управления. - 2016. - С. 20-23.
7. Ромас, В.В., Винделович, Н.В. Кредитная линия: сущность, виды и особенности / В.В. Ромас, Н.В. Винделович // Форум молодых ученых. - 2019. - № 4. - С. 907-912.
8. Самиева, Н.Д. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками в России / Н.Д. Самиева // Российские регионы: взгляд в будущее. Выпуск № 1 (6) / 2016 [Электронный ресурс] –

Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-kreditovaniya-malogo-i-srednegobiznesa-kommercheskimi-bankami-v-rossii>.

9. Симонянц, Н.Н., Овчинников, М.Г. Кредитование юридических лиц / Н.Н. Симонянц, М.Г. Овчинников // Новая наука: проблемы и перспективы. - 2016. - № 121-1. - С. 160-163.

10. Старцева, М.А., Буряков, Г.А. Механизм кредитования по овердрафту и кредитной линии / М.А. Старцева, Г.А. Буряков // Теория и практика актуальных исследований. - 2016. - № 15. - С. 141-145.

11. Чепсина, А.В. Сравнительная оценка кредитования юридических лиц в коммерческом банке / А.В. Чепсина // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. - 2019. - № 4. - С. 115-123.

12. Чистякова, М.К., Крымова, И.А. Совершенствование управления кредитованием юридических лиц в коммерческих банках / М.К. Чистякова, И.А. Крымова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovaniya-upravleniya-kreditovaniem-yuridicheskikh-lits-v-kommercheskikh-bankah>.

13. Чуприн, Д.А. Понятие, принципы и виды банковского кредитования / Д.А. Чуприн // Международный студенческий научный вестник. - 2018. - № 6. - С. 187.

14. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Альфа Банк» за 2018 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://alfabank.ru>.

15. Годовой отчет АО «Альфа Банк» за 2018 год. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://alfabank.ru>.

16. Официальный сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://alfabank.ru>.

17. Официальный сайт Банки.ру [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

18. Расчет налоговой нагрузки [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/raschet_nalogovoj_nagruzki_formula.

Приложение А

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

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)

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				
1	Денежные средства		90877169	86174136
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.2,7.1	118192454	217354960
2.1	Обязательные резервы		22612471	18328454
3	Средства в кредитных организациях	7.1	62023579	40252607
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	95411578	66250733
5	Чистая ссудная задолженность	5.2,7.6	2247743206	1678612555
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.3	315541504	159488647
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	27022997	26669245
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.7	166626035	151374698
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6	2304628	2542328
9	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, прочие возможные потери и операции 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 таблицы А.1

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	1810961	1810961
27	Резервный фонд	2979381	2979381
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-634240	2105752
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4381864	4618840
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	181295121	147689237
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	106597950	42605974
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	356018660	261397768
35	Всего источников собственных средств		
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3877336663	3003599036
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	152954142	145700764
38	Условные обязательства некредитного характера	6079086	2066004

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

Шейко М.В.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2018 год

Таблица Б.1 - Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2018 год

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

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 выпущенным долговым обязательствам		6597416	5827063
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8.1	115727673	105458876
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8.2	-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	8.3	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, имеющимися 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	8.4	7450385	-2227727
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.4	27284269	-6961393
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8.4	-53126	-29271
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3828924	397229
14	Комиссионные доходы	8.5	94407819	73593912
15	Комиссионные расходы	8.5	29144296	23477663
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8.2	-18	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8.2	-141538	380701
18	Изменение резерва по прочим потерям	8.2	-10030393	-11506847
19	Прочие операционные доходы	8.6	6130801	4399484
20	Чистые доходы (расходы)		240875583	151371746



Продолжение таблицы Б.1

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 хеджирования 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.

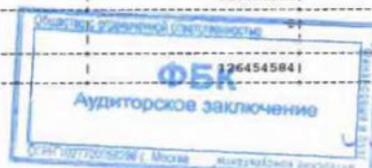
Шейко М.В.

Приложение В

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год

Таблица В.1 - Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год

Банковская отчетность				
	Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
	145	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	17.1	92432044	90877169
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		144436876	118192454
12.1	Обязательные резервы		25509332	22612471
13	Средства в кредитных организациях		135578979	62023579
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17.2	103895769	95411578
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17.6	2540355753	
15a	Чистая ссудная задолженность		0	2247743206
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17.3	319215126	
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	288518507
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	17.7	149231559	
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	166626035
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17.5	20525747	27022997
19	Требование по текущему налогу на прибыль		2044893	2304628
10	Отложенный налоговый актив		20095191	3677310
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17.12	38818015	27332085
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	2800
113	Прочие активы	17.14	68766904	86214898
114	Всего активов	10.4, 10.8, 10.9	3635396956	3215947246
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		8586144	7946804
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.15	2976516326	2626060648
16.1	Средства кредитных организаций		155777861	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	17.16	38380351	29199745
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	17.17	126454584	106941315
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		126454584	106941315
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0



Продолжение Приложения В

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль			579034	1998689
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 резервными офшорных зон			5060493	1537253
123	Всего обязательства	110.4, 10.8, 10.9		322192687	2859928986
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
124	Средства акционеров (участников)	17.21		59587623	59587623
125	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)			0	0
126	Эмиссионный доход			1810961	1810961
127	Резервный фонд			2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			4066798	-624240
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство			5138278	4381864
130	Переоценка обязательств (требуемой) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и неустойки)			0	0
133	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные 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	Внебалансные обязательства кредитной организации			4119593509	3877334663
138	Выданные кредитной организацией ссуды и поручительства			176116938	152954142
139	Условные обязательства некредитного характера	17.19		922086	6079086

А.Е. Чуков

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



И.В. Белов

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции дирекции банковской отчетности

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2019 год

Таблица Г.1 - Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2019 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

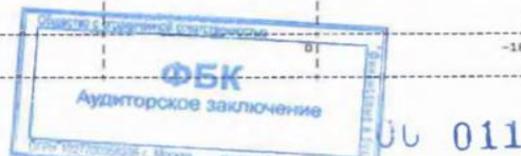
Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

№ строки	Наименования статьи	№ 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 размещения средств в кредитных организациях		10972174	14989231
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся 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		10986625	12941225
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		93955783	79582235
2.3	по выпущенным ценным бумагам		8617056	6597416
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8.1	138826772	115727673
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.8, 8.2	-7621196	-8026613
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	-37872828	33375036
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	86420
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми 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, оцениваемыми 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	8.4	6743439	7450385
11	Чистые доходы от пересдачи иностранной валюты	8.4	-24487604	27284269
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8.4	41920	-53126
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-384141	3828924
14	Комиссионные доходы	8.5	111076363	94407819
15	Комиссионные расходы	8.5	29544052	29144296
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.8, 8.2	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-18



Продолжение Приложения Г

117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	17.8, 8.2		-74517	0
117а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	-141538
118	Изменение резерва по прочим потерям	17.8, 8.2		6088344	-10030393
119	Прочие операционные доходы	18.6		8665595	6130801
120	Чистые доходы (расходы)			17077658	240875583
121	Операционные расходы	18.7		99588787	101046362
122	Прибыль (убыток) до налогообложения			71186871	
123	Возвращение (расход) по налогам	18.8, 8.9		19259840	33231271
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			51927031	106597850
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период			51927031	106597850
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	
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		51927031	106597850	
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X	
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, в том числе:		944546	-296220	
13.1	изменение фонда пересечки основных средств и нематериальных активов		944546	-296220	
13.2	изменение фонда пересечки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными взносами		0	0	
14	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		188131	-59244	
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		756415	-236976	
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:		3839107	-3424990	
16.1	изменение фонда пересечки финансовых активов, основанных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3839107	0	
16.1а	изменение фонда пересечки финансовых активов, основанных на наличии для продажи		0	-3424990	
16.2	изменение фонда пересечки финансовых обязательств, основанных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
16.3	изменение фонда календаризации денежных потоков		0	0	
17	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1188701	-684998	
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4681037	-2739992	
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5437452	-2976968	
110	Финансовый результат за отчетный период		57364883	103620982	