

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

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

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

Финансы и кредит
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Развитие кредитования корпоративных клиентов в коммерческом банке (на примере АО «АЛЬФА-БАНК»)»

| | | | |
|--------------|--|-------|------------------|
| Студент | <u>С.Е. Соловьева</u> (И.О. Фамилия) | _____ | (личная подпись) |
| Руководитель | <u>А. И. Афоничкин</u> (И.О. Фамилия) | _____ | (личная подпись) |
| Консультанты | _____ | _____ | (личная подпись) |

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор, доцент А.А. Курилова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____
(личная подпись)

« _____ » _____ 2017 г.

Тольятти 2017

Аннотация

Тема данной бакалаврской работы: Развитие корпоративного кредитования в коммерческом банке (на примере АО «АЛЬФА-БАНК»).

Развитие корпоративного кредитования является залогом успешного развития предпринимательства страны и экономики в целом.

Бакалаврская работа включает 82 страницы, 14 таблиц, 4 рисунка, 23 библиографических источников.

Ключевые слова: кредит, кредитная политика, кредитный портфель, АО «АЛЬФА-БАНК», овердрафт, лизинг, корпоративное кредитование.

Объектом изучения является годовая кредитная деятельность АО «АЛЬФА-БАНК», а предметом – совершенствование программ корпоративного кредитования.

Целью данной работы является изучение путей развития корпоративного кредитования в коммерческом банке, на примере АО «АЛЬФА-БАНК», как одного из 10 ведущих банков страны.

Данная работа состоит из трех глав, введения, заключения, списка используемой литературы и приложения.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируется цель и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования. Первая глава посвящена исследованию теоретические основ корпоративного кредитования в коммерческом банке. Во второй главе дана экономическая характеристика АО «АЛЬФА-БАНК», проведен анализ кредитного портфеля банка в разрезе кредитования юридических лиц. Третья глава посвящена описанию процесса совершенствования программ корпоративного кредитования. Заключение содержит основные выводы и предложение по повышению эффективности кредитных программ.

Результатом работы стал перечень мер по совершенствованию действующих кредитных продуктов, среди которых есть и возобновление старых кредитных продуктов, и полная автоматизация рабочего процесса.

Abstract

The topic of the graduation work is “Development of commercial bank’s corporate lending on the example of KB OAO Alfa-Bank”.

Development of corporate lending is the key to successful business development of the country, and the economy as a whole.

The graduation work consists of 82 pages, 14 tables, 4 figures, and 23 references.

The object of study is the annual credit activity of KB OAO Alfa-Bank, and the subject is the improvement of corporate lending.

The aim of this work is to study development ways of corporate lending in a commercial bank on the example of KB OAO Alfa-Bank as one of the 10 leading banks in the country.

This work consists of an introduction, three chapters, a conclusion, references, and an appendix.

In the introduction, the relevance of the chosen topic is substantiated, aims and tasks of the research are formulated, and the object and the subject of the research are set.

The first chapter is devoted to the study of theoretical basis for commercial banks’ lending.

The second chapter presents economic characteristics of KB OAO Alfa-Bank, and the loan portfolio of the bank is analyzed in terms of lending to legal entities.

The third chapter is devoted to a description of program improvement’s process for corporate lending.

Conclusion contains the main summaries and a proposal for improving the efficiency of credit programs.

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение | 5 |
| 1 Теоретические основы корпоративного кредитования в коммерческом банке. 8 | |
| 1.1 Основные понятия, сущность и принципы корпоративного кредитования.... | 8 |
| 1.2 Особенности кредитования корпоративных клиентов..... | 16 |
| 1.3 Методики анализа кредитного портфеля коммерческого банка | 27 |
| 2 Особенности кредитования корпоративных клиентов в АО «АЛЬФА-БАНК» | 34 |
| 2.1 Краткая информация и финансовая характеристика деятельности АО «АЛЬФА-БАНК»..... | 34 |
| 2.2 Характеристика корпоративных кредитных программ..... | 42 |
| 2.3 Анализ корпоративного кредитного портфеля банка..... | 53 |
| 3 Совершенствование программ корпоративного кредитования клиентов в АО «АЛЬФА-БАНК»..... | 66 |
| 3.1 Меры по совершенствованию корпоративного сегмента кредитования в АО «АЛЬФА-БАНК»..... | 66 |
| 3.2 Экономическое обоснование предлагаемых мероприятий..... | 77 |
| Заключение | 82 |
| Список используемой литературы | 87 |
| Приложения | 87 |

Введение

В условиях кризисного и посткризисного развития страны, очень важно развитие и поддержание платежеспособности юридических лиц, благодаря которым и создается национальный продукт. Поддержание платежеспособности организации, возможно благодаря кредитованию в различных банках страны. Благодаря кредитам организации могут финансировать оборотные средства, вкладывать в развитие и модернизацию, в открытие новых направлений, а также финансировать коммерческие контакты.

Кредит является одной из самых доходных операций в банке. Благодаря кредитованию банк не только зарабатывает, но и привлекает новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание. При этом кредиты различаются не только по целям кредитования, но и срокам, что дает возможность банку планировать текущие и будущие доходы в перспективе до 5 лет, это максимальный срок кредитования для юридических лиц в исследуемом в рамках выпускной квалификационной работы банке.

Банк предоставляет кредит из различных источников, а именно за счет собственных средств или заемных ресурсов. Собственные средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах, межбанковского кредита, средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и так далее

Юридические лица стали одними из самых желанных клиентов банков в последнее время благодаря введению закона о банкротстве физических лиц, который значительно упрости процедуру и дал многим физическим лицам возможность уйти от своих кредиторов законным способом. Банкротство юридических лиц более сложный процесс и банки идут кредиторами второго уровня после взыскания в пользу государства, поэтому возможность вернуть свои средства здесь более реальная.

Для юридических лиц ежегодно создаются новые кредитные продукты и улучшается сервисное обслуживание, для компаний неторгового сектора

внедряются программы поддержки от государства совместно с ведущими банками страны.

Актуальность данной темы заключается в том, через развитие кредитования корпоративных клиентов, позволит развиваться бизнесу, а вместе с ним и всей стране. Именно сейчас многие экономисты отмечают выход страны из стадии кризиса в стадию роста, и это время хорошо подходит для развития, многие компании не могут себе позволить развитие за счет изъятия средств из оборота и прибегают к кредитованию, к такому способу финансирования обращаются и корпорации способные финансировать свои изыскания, но благодаря кредитным средствам, они не сдерживают свои темпы развития, а наоборот их ускоряют. Благодаря развитому сектору корпоративного кредитования общество может рассчитывать на быстрый и легкий рост экономики.

Целью данного исследования является изучение путей развития корпоративного кредитования в коммерческом банке, на примере АО «АЛЬФА-БАНК», как одного из 10 ведущих банков страны.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- рассмотреть сущность кредита и определить основные виды кредитования корпоративных клиентов;
- освоить методы оценки и анализа оценки кредитного портфеля банка;
- провести анализ кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК», а именно ссуд, выданных юридическим лицам;
- предложить пути совершенствования программ корпоративного кредитования.

Объектом исследования выступил АО «АЛЬФА-БАНК». Для полной оценки экономического состояния банка и его кредитного портфеля был исследован период с 2014 по 2016 годы. Предметом исследования выступили анализ и управление программами корпоративного кредитования.

Практическая значимость работы состоит в предложении ряда мер по совершенствованию корпоративных кредитных программ исследуемого банка с целью увеличения прибыли банка и уменьшения принимаемого кредитного риска.

В качестве информационной основы исследования были использованы учебные и научные работы отечественных и зарубежных авторов в области банков и банковского дела, банковское законодательство, а также аналитические данные ЦБ РФ и банковская отчетность по МСФО АО «АЛЬФА-БАНК» за исследуемый период.

В процессе выполнения работы использовались методы сравнения, аналитических коэффициентов.

В структурном плане работа состоит из: введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и приложений, а также 14 таблиц и 4 рисунков.

1 Теоретические основы корпоративного кредитования в коммерческом банке

1.1 Основные понятия, сущность и принципы корпоративного кредитования

Банк, являясь коммерческим предприятием, размещает привлеченные ресурсы от своего имени и на свой страх и риск с целью получения дохода.

Активные операции банка разнородны как по экономическому содержанию, так и с точки зрения их доходности и качества. Часть активных операций банка представляет собой безальтернативное размещение его средств (в фонд обязательного резервирования, на корсчет в РКЦ и т.п.), которое позволяет банку стабильно работать, но не приносит доходов. Другие виды размещения могут оказаться высокодоходными, но весьма рискованными. Поэтому каждый коммерческий банк должен точно определять свои рыночные приоритеты и специализацию в любой временной период своей деятельности.

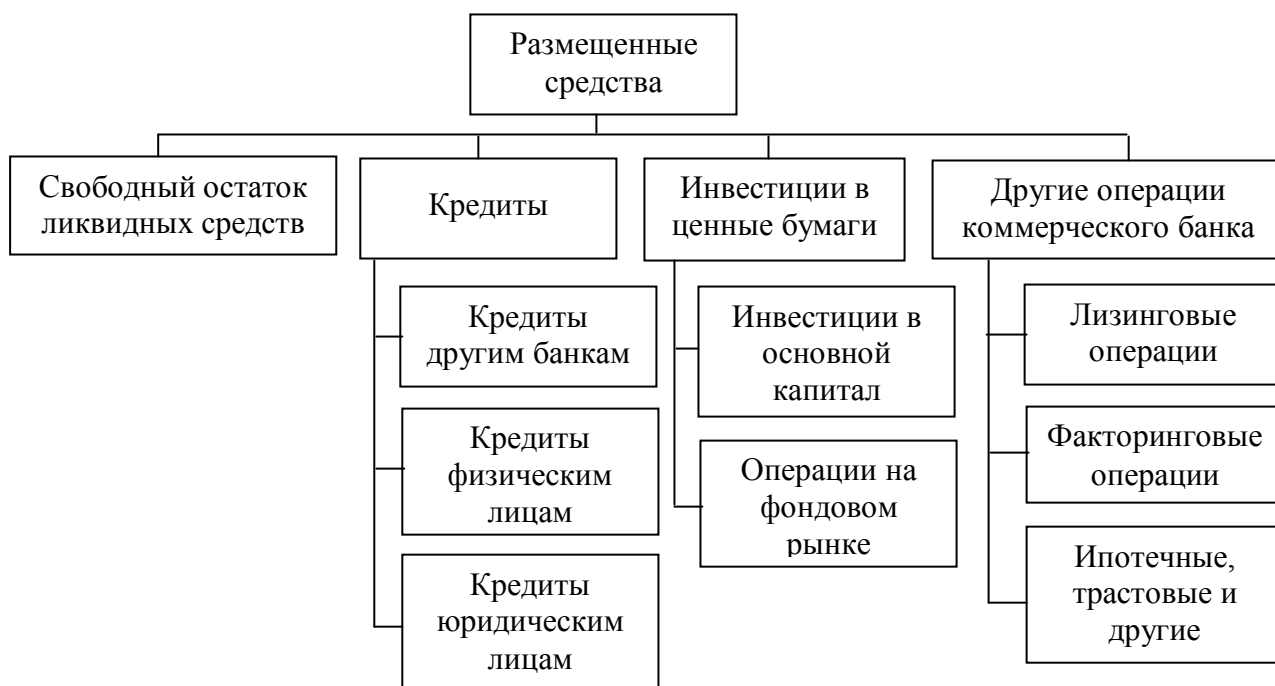


Рисунок 1.1 - Размещение ресурсов коммерческого банка

Основой активных операций коммерческого банка следует считать операции кредитования. Субъектами кредитных отношений в области

банковского кредита являются хозяйствующие субъекты, население, государство и сами банки [6, с. 126].

Банковские кредиты подразделяются на ряд видов по различным критериям или признакам. В основу их классификации могут быть положены разные особенности, отражающие те или иные стороны кредитования.

В зависимости от субъекта кредитования различают кредиты государственным и негосударственным предприятиям и организациям, гражданам, занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью, другим банкам, прочим хозяйствующим субъектам, включая органы власти, совместные предприятия, международные объединения и организации.

По назначению различают кредит потребительский, промышленный, торговый, сельскохозяйственный, инвестиционный, бюджетный. По сфере применения кредиты подразделяют на кредиты в область производства и в сферу обращения.

По срокам пользования кредиты бывают до востребования и срочные (среди которых, в свою очередь, выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные).

Банковские кредиты по порядку погашения можно разделить на две группы [7, с.56]. В первую группу следует включить кредиты, погашаемые единовременно, во вторую - кредиты с рассрочкой платежа.

Как правило, при краткосрочном кредитовании юридических лиц и населения, нуждающихся в наличных средствах для покрытия текущих потребностей, практикуется предоставление кредитов, погашаемых единовременно. Речь идет о погашении основного долга и процентов единой суммой на момент окончания срока кредита.

Кредитами с погашением в рассрочку считаются ссуды, погашение которых осуществляется двумя и более платежами (как правило, ежемесячно, ежеквартально или каждое полугодие) [9, с.24]. К этой группе относятся кредиты самых разнообразных видов, в том числе:

- фирменные (коммерческие);

- по открытому счету;
- вексельные;
- лизинг;
- факторинг;
- форфейтинг;
- ипотека и другие.

В зависимости от вида процентных ставок банковские кредиты можно разделить на две группы: кредиты с фиксированной и плавающей процентной ставкой.

Банк, будучи самостоятельным кредитным учреждением, проводит свою кредитную политику с учетом политических и экономических условий, уровня развития банковского законодательства, межбанковской конкуренции, степени развития банковской инфраструктуры и другие.

Кредитная политика банка включает следующие элементы [9, с.26]:

- определение целей, на основании которых формируется кредитный портфель банка (виды, сроки, размеры и качество обеспечения);
- описание полномочий подразделений банка в процессе выдачи, ведения и погашения кредита;
- перечень необходимых документов;
- основные правила приема, оценки и реализации кредитного обеспечения;
- лимитирование операций по кредитованию;
- политику установления процентных ставок по кредитам;
- методики оценки кредитных заявок;
- методы диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

Наличие ресурсов у банка и их структура обуславливают проведение кредитной политики. Кредитная политика во многом зависит от ликвидности банка.

Кредитование проводится несколькими этапами, среди которых следует выделить[9, с.27]:

- подготовительный;
- рассмотрение кредитного проекта;
- оформление кредитной документации;
- этап использования кредита и последующего контроля в процессе кредитования.

Разрабатывая кредитную политику, банк должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов, которые представлены в таблице 1.1.

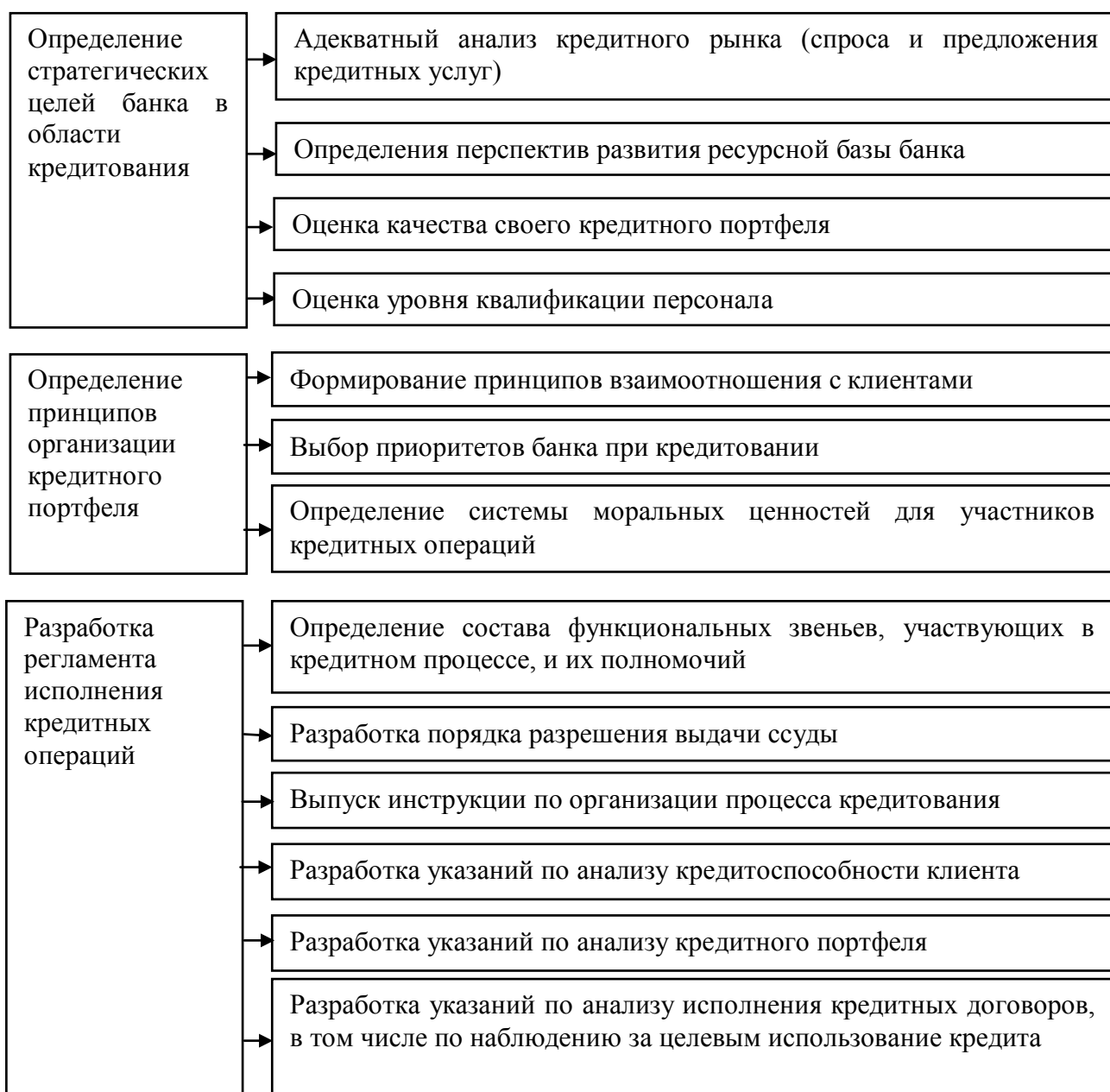
Таблица 1.1 - Виды кредитной политики в зависимости от охвата участников

| Политика | Характеристики |
|---------------------------|--|
| 1 | 2 |
| Макроэкономические | Общее состояние экономики страны Денежно-кредитная политика Банка России Финансовая политика Правительства РФ |
| Региональные и отраслевые | Состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком Состав клиентов, их потребность в кредите Наличие банков-конкурентов |
| Внутрибанковские | Величина собственных средств (капитала) банка Структура пассивов Способности и опыт персонала |

Кредитная политика коммерческого банка - это комплекс его мероприятий, цель которых - повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

Кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими.

Первый этап формирования политики банка в области кредитования - определение его стратегических целей. После этого банк вырабатывает принципы организации кредитного портфеля и далее, основываясь на выбранных принципах, определяет регламент исполнения кредитных операций. Схематично состав работ, которые выполняются на каждом из перечисленных этапов формирования политики банка в области кредитования, представлен на



рисунке 1.2.

Рисунок 1.2 - Цели, приоритеты и этапы формирования политики банка в области кредитования

Важнейшим показателем, определяющим масштабы кредитных операций, является величина собственных средств (капитала) банка; к нему привязана основная масса обязательных экономических нормативов, содержащихся в Инструкции Центрального Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банка» [6]. Непосредственное влияние на общий суммарный показатель выдачи ссуд оказывает норматив достаточности капитала Н1, устанавливаемый как соотношение капитала банка и его активов, взвешенных с учетом риска (в том числе выданных ссуд и учтенных векселей).

В пределах нормативных ограничений, которые накладываются Банком России, коммерческий банк самостоятельно определяет круг будущих заемщиков, виды кредитов, формирует ссудный портфель и устанавливает процентные ставки исходя из соображений выгоды [10, с.100].

Повышение доходности кредитных операций и снижение риска по ним - две противоположные цели. Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наибольшие доходы инвесторам приносят операции с увеличенным риском, повышенный процент за кредит является «платой за риск» в банковском деле. При формировании ссудного портфеля банк должен придерживаться общего для всех инвесторов принципа - сочетать высокодоходные и достаточно рискованные вложения с менее рискованными направлениями кредитования, что также необходимо отразить в регламентирующих параметрах и процедурах, предусмотренных кредитной политикой банка.

В мировой практике существуют следующие основные методы оценки риска кредитования, которые могут применяться как отдельно, так и в сочетании друг с другом: субъективное заключение экспертов или кредитных инспекторов (этот метод широко используется современными российскими кредитными организациями) и автоматизированные системы скоринга.

Сегодня ко всем продуктовым линейкам и процессам основных банков применяется установленная практика риск-менеджмента, учитывающая финансовые риски (уделяя особое внимание управлению значимыми рисками — кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковских операций, риском концентрации внутри управления значимыми рисками). Управление значимыми рисками включает процедуры управления, определение лимитов риска и систему контроля и отчетности за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам. Управление рисками состоит из четырех основных элементов в рамках стратегии управления рисками: идентификация рисков, оценка рисков и минимизация, мониторинг и контроль, отчетность [10, с.101].

В системе управления рисками банки также ориентируются на развитие внутренних рейтинговых моделей оценки кредитного риска в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору, адаптированными Банком России, совершенствование внутренней методологии и процессов риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг. Развитие системы риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базель является одной из важных задач различных банков с приоритетом разработки моделей нерозничного кредитного риска. Банки развивают подходы к оценке кредитного рейтинга на основе внутренних моделей, системы риск-индикаторов и риск-стратегии, осуществляет пересмотр матрицы принятия кредитных решений, усиливает информационно-технологическую базу, внедряет стандарты управления качеством данных.

По статистике, примерно 60-70% граждан вовремя погашают свою задолженность банкам, 30-40% иногда задерживают выплаты, из них у 15-20% просрочка превышает два месяца. Если человек задерживает выплату кредита, сотрудники банка напомнят о долге по телефону или письмом [10, с.103]. Обычно на то, чтобы разобраться с проблемами и продолжить платежи, клиенту дают не более месяца. Если клиент отказывается платить, банк может

обратить взыскание на залог, если, конечно, он есть и это оговорено в кредитном договоре. Но лучше, в случае ухудшения финансовой ситуации, сразу обратиться в банк, который чаще всего идет навстречу клиенту и соглашается изменить график платежей. Иногда при наличии у клиента веских причин банк может разрешить в течение нескольких месяцев платить только сумму процентов по кредиту. Также банк может уменьшить размер ежемесячного платежа, увеличив срок кредитования. Но это, так сказать, мирные пути решения проблемы, применяемые, когда клиент хочет платить, но не может.

Аналитики делят должников на несколько категорий [11, с.2]:

- «забывчивые», то есть те, кто, взяв кредит, не следит за наступлением срока его погашения;
- «проблемники», то есть люди, которые испытывают финансовые затруднения (например, им не выплатили вовремя заработную плату, что для России отнюдь не редкость, в результате нет возможности произвести платеж);
- «эгоисты»: им просто не хочется выполнять взятые на себя обязательства; они не заплатят деньги до тех пор, пока не почувствуют на собственной шкуре, что просрочка платежа по кредиту может обернуться для них серьезными проблемами;
- «мошенники», то есть те, кто изначально не собирался платить по долгам (количество таких людей относительно невелико - примерно 15% общего числа неплательщиков).

Таким образом, кредитную политику банка можно представить, как свод рекомендаций в котором описано не только порядок кредитования, но и критерии оценки потенциальных заемщиков, а также процентное соотношение кредитных операций относительно дебетовых и других пассивов и активов банка.

1.2 Особенности кредитования корпоративных клиентов

Хорошая экономика страны предполагает наличие развитого бизнеса. Поддерживать и развивать его без финансовых вливаний, стимулирующих расширение воспроизводства, нереально. Кредитование юридических лиц играет важнейшую роль в области финансирования бизнеса. Сами финансовые организации заинтересованы в увеличении прибыли за счет привлечения корпоративных клиентов, поэтому кредитование юридических лиц - процесс не только необходимый, но и взаимовыгодный.

Каждый банк и любой кредитный продукт предполагают наличие конкретных условий и особых требований к потенциальному заемщику. Но существуют общие основные моменты, на которые банки обращают внимание при предоставлении юрлицу кредитов.

Обязательным условием практически для всех видов кредитов является обеспечение возвратности денежных средств в случае потери заемщиком платежеспособности. Недостаточность залога может быть причиной отказа банка в выдаче кредита. Ниже приведена подробная классификация залогового имущества [9, с.221]:

- 1) Здания, сооружения, земельные участки. Эксперты банка оценивают их ликвидность. Залоговая стоимость имущества меньше рыночной.
- 2) Транспорт, оборудование, для сельхозпредприятий - поголовье КРС и лошадей. Банки охотнее принимают в залог, например, стадо коров, так как их очень легко продать, нежели земельные площади с низкими баллогектарами.
- 3) Денежные средства на счете клиента, ценные бумаги.
- 4) Банковские гарантии, гарантии специальных государственных фондов по поддержке бизнеса.
- 5) Поручительство других юридических лиц, а также физических лиц. Поручители должны доказать свою финансовую состоятельность и платежеспособность.

В целом кредитные учреждения придерживаются правил кредитования, определенных Положением 254-П Банка России [5]. В процессе кредитования юридических лиц можно выделить три основных этапа:

- подготовительный этап;
- второй этап - рассмотрение банком заявки;
- заключительный этап.

На подготовительном этапе банк проводит с клиентом предварительные переговоры. Они включают консультации по подбору оптимальных кредитных программ, отвечающих запросам заемщика и обеспечивающих доходность банка. Конструируются условия будущей сделки.

Заемщик собирает портфель документов и передает их в банк вместе с заявкой на кредит. Перечень документов по большей части типовой и состоит из двух больших блоков. Это правоустанавливающие документы и документация, описывающая хозяйственную деятельность. Необходимы:

- свидетельство о государственной регистрации;
- нотариально заверенные копии Устава и Учредительного договора;
- если имеются дочерние компании, сведения о них;
- документы, подтверждающие правомочность руководителя и главного бухгалтера, карточка с образцами их подписей;
- документы, подтверждающие право юрлица осуществлять вид деятельности, заявленный в анкете;
- годовой отчет и бухгалтерский баланс с приложениями;
- баланс на последнюю квартальную дату;
- отчет предприятия о прибылях и убытках;
- если имеются счета в других банках, нужны справки об остатках и движении за последние 12 месяцев;
- если имеются кредиты, предоставляется информация о задолженности и формах обеспечения; банкам нужна эта информация, чтобы заемщик под один и тот же залог не набрал несколько кредитов.

Предприятие предоставляет прогнозные расчеты по генерированию денежных средств. На инвестиционные кредиты требуется разработанный бизнес-план, определяющий направление и характеристики проекта, его обоснование, описывающий возможные риски. Если кредит целевой, в наличии должны быть копии контрактов с поставщиками.

Еще один пакет документов содержит данные по залоговому обеспечению кредита. Документы зависят от объекта, выступающего гарантом возврата средств. На недвижимость требуется выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним о праве собственности и об отсутствии обременения. При залоге транспорта банку передаются технические и страховые документы. При банковских и государственных гарантиях предоставляются гарантийные письма.

На втором этапе кредитования, который длится 7 рабочих дней, эксперты финансового учреждения изучают предоставленную документацию, проверяют достоверность информации, оценивают риски банка. Изучают деловую репутацию потенциального заемщика.

Сотрудники банка анализируют деятельность заемщика и с помощью финансовых коэффициентов определяют текущую кредитоспособность. Также оценивается перспективная финансовая устойчивость компании. В зависимости от величины рассчитанных коэффициентов потенциальных заемщиков разделяют на 3 класса кредитоспособности:

Первоклассным - самым надежным - заемщикам банки охотно выдают крупные кредиты и открывают кредитные линии. Для них доступны кредитные программы без залогового обеспечения. Процентная ставка при работе с клиентами 1 класса снижена по сравнению с другими заемщиками.

Второклассные заемщики могут рассчитывать на предоставление кредитов в обычном порядке. Обязательным условием для выдачи кредита является наличие залогового имущества, гарантирующего возврат денежных средств.

Предприятия 3 класса кредитоспособности практически не получают займов. Риск банка потерять деньги очень велик. Иногда кредитные организации решаются выдать денежные средства данным клиентам в небольшом размере и под высокие проценты.

На основании экспертных заключений финансовое учреждение принимает решение о предоставлении предприятию кредитных средств.

На третьем этапе заключается кредитный договор, оформляются документы по страхованию. Банк открывает заемщику ссудный счет и проводит все необходимые кредитные операции. С этого момента начинаются кредитные отношения. Деньги поступают в распоряжение клиента.

В течение срока кредитования предприятие пользуется финансами, оплачивая банку вознаграждение в виде процентов. Когда кредитные средства выбраны, а заемщик полностью погасил основное тело долга и проценты по кредиту, договор прекращает действие.

Отечественные банки практикуют множество видов кредитования. У юридических лиц есть возможность грамотно выработать комплексную кредитную стратегию с использованием различных программ. Это решение позволит развивать бизнес, используя заемные средства на более выгодных условиях.

В ходе принятия решения о выдаче займа главной задачей банка является правильно оценить возможности потенциального заемщика – то, достаточно ли будет его доходов, чтобы осуществлять выплаты по кредиту. Кредитным учреждениями учитываются как текущие, так и будущие доходы предпринимателя.

Индивидуальных предпринимателей можно назвать особыми субъектами рыночной экономики, поскольку они одновременно являются и обыкновенными физическими лицами, и собственниками бизнеса, занимающимися предпринимательской деятельностью с целью получения прибыли. При получении кредита подобная двойственность понятий может

либо сыграть на руку, предоставив дополнительные возможности, либо, наоборот, создать определенные сложности.

Из классических видов кредитов для индивидуальных предпринимателей доступны: экспресс-кредит, кредит на развитие бизнеса и кредит на пополнение оборотных средств.

Отличия кредитования индивидуальных предпринимателей от обычного кредитования. Когда потребительский кредит берет простой рабочий, то банк более-менее имеет представление о цели кредита (например, туристический тур, получение образования, ремонт квартиры и так далее). Кредитование индивидуальных предпринимателей – совсем другое дело, здесь перед финансово-кредитной организацией заемщик нередко предстает в виде неизвестной переменной, что увеличивает показатель рисков, и, соответственно, количество отказов.

Так же, в отличие от наемных работников, основным доходом которых является зарплата, легко подтверждающаяся справкой, доход индивидуальных предпринимателей – это прибыль, образующаяся в процессе его деятельности. Поэтому для получения кредита индивидуальный предприниматель должен предоставить банку управленческую и бухгалтерскую отчетность. Но как же оцениваются предстоящие доходы? На самом деле у индивидуальных предпринимателей имеется много шансов для получения кредита, здесь главное все сделать правильно.

Кредит для индивидуальных предпринимателей банками предоставляется только предпринимателям, осуществляющим свою деятельность 6 и более месяцев, а для некоторых банков этот срок должен составлять не менее 12 месяцев.

Некоторые банки могут допустить то, что предприниматель обратится за кредитом, как физическое лицо. Такие банки руководствуются внутренней политикой, в соответствии с которой кредитные менеджеры приветствуют то, что индивидуальный предприниматель берет заем на открытие или развитие бизнеса, но оформляет кредит как физическое лицо [9, с.103].

Другими кредитными организациями строго разграничиваются потребительское кредитование (кредиты для физических лиц) и кредитование юридических лиц. Поэтому правилами этих банков предусмотрено, что при потребкредитовании заемщик не может являться индивидуальным предпринимателем. В таком случае индивидуальный предприниматель должен будет оформлять кредит как юридическое лицо.

Некоторыми финансовыми учреждениями для индивидуальных предпринимателей предлагаются программы, включающие в себя особенности и потребительских кредитов, и кредита для юридических лиц. Чтобы банком была рассмотрена заявка по кредитованию индивидуального предпринимателя, необходимо будет предоставить те же документы, что и при потребкредитовании, только к ним добавится еще и некоторая финансовая отчетность бизнеса.

Из классических видов кредитов индивидуальному предпринимателю доступны:

- экспресс-кредит;
- кредит на развитие бизнеса;
- кредит на пополнение оборотных средств.

Сумма до 300 000 рублей, как правило, выдается без залога. Если требуется более серьезная сумма, то понадобится либо залоговое обеспечение, либо поручители, готовые обеспечить кредитной организации возврат выданных средств. Тогда, в случае прекращения внесения платежей по займу, банк-кредитор продаст залоговое имущество или потребует от поручителей погашения долгов несостоятельного заемщика.

Для развития бизнеса можно воспользоваться как универсальными кредитами, так и специально разработанными банками кредитными программами, имеющими соответствующее назначение. Большинство из них рассчитано на длительный срок, а схема погашения может быть рассчитана с учетом особенностей деятельности конкретного индивидуального

предпринимателя. Обязательное условие таких инвестиционных займов – качественно сделанный и убедительный бизнес-план.

С помощью краткосрочного кредитования можно в короткие сроки решить ряд текущих проблем индивидуального предпринимателя. Если вы воспользуетесь услугами экспресс-кредита, то решение будет принято в течение 2-3-х дней, а универсального – в течение недели.

Для поддержания платежеспособности заемщика в условиях незначительных задержек поступления денежных средств на расчетный счет следует воспользоваться овердрафтом, который является очень удобным финансовым инструментом.

Овердрафт – вид банковского кредитования, применяемый в основном для юридических лиц. Его суть в том, что если банком не предоставляется фирме овердрафтный кредит, то у нее есть возможность платить только те деньги со своего расчетного счета, который у нее имеются на нем на определенный момент. А с овердрафтом фирма может платить денег больше, чем имеется на счету.

Если рассказать подробнее об овердрафте, то такой кредит предоставляется в том случае, если банк видит, что работа фирмы является стабильной, а поступление средств на расчетный счет – более или менее постоянное. Это дает фирме возможность платить со своего расчетного счета большую денежную сумму, чем на нем имеется в конкретный день. Тогда перебор ниже нуля на расчетный счет предприятия записывается в виде отрицательной суммы.

Эту отрицательную сумму нельзя опускать сколько угодно вниз. Предусмотрен некоторый предел, названный дном овердрафта, после чего долги перестают погашаться. Глубину овердрафта банк рассчитывает исходя из среднемесячного оборота средств, поступающих на расчетный счет фирмы.

Овердрафт может переписываться банком, в результате чего устанавливается новая его глубина. Если обороты фирмы падают, то это обычно происходит по инициативе банка, а если увеличиваются, то по

инициативе индивидуального предпринимателя. Но чаще всего при оформлении кредита заключаются овердрафтные договоры, предусматривающие периодические переписывания овердрафта (раз в три месяца, раз в полгода).

В некоторых случаях при составлении графика погашения кредита банком может учитываться и сезонный характер деятельности фирмы. Устанавливается порядок, подразумевающий, что платежи как в погашение тела кредита, так и в погашение процентов будут приходиться на период сезонного всплеска.

С помощью кредитов на развитие бизнеса у индивидуального предпринимателя появляется возможность решить проблемы, связанные с финансированием модернизацией производства, расширить масштабы бизнеса, развить новые направления деятельности.

Стоимость кредита, помимо размера тела кредита, включает комиссию за выдачу и проценты за пользование заемными средствами. Размер комиссии обычно равен 1-2%. Величину процентной ставки определяет вид кредитования. Наиболее дорогими являются беззалоговые кредиты, за них приходится платить 25-30% годовых.

На процентной ставке можно сэкономить, найдя целевую кредитную программу, например, на пополнение оборотного капитала, на приобретение оборудования, транспорта. Как правило, такие кредиты дешевле на 2-3%. Кредиты, обеспеченные залогом, выдают под 20-25% годовых. Наличие поручителей снижает процентную ставку по займу на 1-2%.

Недостатком любого кредита для индивидуального предпринимателя является его дороговизна. Помимо этого, как уже было сказано, оформление кредитов на значительные суммы требует сбора большого количества документов, которые характеризуют вашу финансово-хозяйственную деятельность, хлопот, связанных с оформлением залога или поиском поручителей.

К разряду проблем можно отнести и оценку залогового имущества, поскольку большинством банков ваше имущество будет оценено ниже рыночной стоимости, а порой даже и вдвое ниже его реальной стоимости, а сумма кредита не может быть большей стоимости залога. Особенно банки «любят занижать» стоимость товара, так как он считается наименее надежной формой обеспечения.

И еще один нюанс: предприниматели в своем стремлении уменьшить размер налоговых сумм снижают размеры чистых активов бизнеса, что значительно уменьшает сумму возможного кредита.

Кредитование малого бизнеса существенно отличается от кредитования крупных компаний и индивидуальных предприятий. В данной статье проводится анализ кредитных продуктов и условий кредитования малого бизнеса – плюсы и минусы.

Главное отличие в подходах к кредитованию малого бизнеса и крупного следующее - по малый бизнес, как правило, в банках действуют стандартные продукты с четко прописанными критериями кредитования и условиями отбора заемщиков. В случаях, когда хотя бы один из критериев не выдерживается, либо банк отказывает в кредите, либо проект идет в головной офис, где положительное решение маловероятно. Возможными критериями являются:

- собственный капитал по управленческой отчетности не должен превышать сумму кредита;
- при расчете лимита кредитования могут учитываться также и личные кредиты учредителей;
- сумма кредита не должна быть меньше 30% собственный капитал по управленческой отчетности;
- обязательно поручительство всех юридически аффилированных компаний, даже если их много или они не действующие;
- доля выручки по управленческой отчетности не должна превышать 30% в общей выручке компании;

– учредители должны иметь постоянную прописку или временную регистрацию по месту обращения в банк, данное требование обусловлено разграничением кредитных программ по регионам и распределению рабочих ресурсов самого банка;

– местоположение залога не должно превышать 120 км. от кредитующего подразделения. Как правило, это расстояние не должно превышать 200 км.

– ежемесячные платежи по кредиту к погашению, не должны превышать 30% от среднемесячной выручки.

Андеррайтинг (риск-менеджер), как правило, имеет право ВЕТО при кредитовании малого бизнеса. Другими словами, если риск-менеджер высказывается «против» при рассмотрении заявки крупного бизнеса, то проводится голосование и решение принимается большинством. В то же время заявка от малого бизнеса в такой ситуации даже не дойдет до кредитного комитета – отказ последует автоматически.

При проверке по линии безопасности малый бизнес анализируется более внимательно; многие объяснения не принимаются как аргументы «за». Например, у учредителя обнаружена задолженность по транспортному налогу - для малого бизнеса высока вероятность отказа без объяснения причин, у крупного заемщика в такой ситуации с большой вероятностью возьмут пояснения, и после погашения задолженности проект «пропустят». Так же обстоит дело с просрочками по кредитам. Считается, что деловая и кредитная история собственников и директора малого бизнеса характеризует и саму организацию.

Годовая ставка на кредит для крупного бизнеса составляет от 11% до 16%, для малого, как правило, от 15% до 19%.

Несмотря на то, что на кредитном рынке в последние два года банки предлагают широкий выбор кредитных продуктов для малого бизнеса (авто кредит, инвестиционные кредиты, коммерческая ипотека и так далее) получить его достаточно сложно. Основная проблема заключается в том, что малый

бизнес редко ведет управленческую отчетность в том виде, какой нужен банку. Тетрадки от руки мало кого устраивают, а договоров и платежных документов, как правило, нет. В результате, малому бизнесу тяжело подтвердить весь заявленный доход.

Далее, малый бизнес, как правило, рассчитывает на длинные деньги, которые могут позволить себе только крупные банки. Но чем крупнее банк, тем более стандартизованы его методы оценки надежности клиента, практически приравненные к скорингу. Обычно, чем меньше в принятии решения задействован человеческий фактор, тем больше риск отказа, т.к. потенциальный заемщик лишен возможности пояснить те или иные обстоятельства, расцениваемые банком как факторы риска. Принцип “не рубить с плеча” к малому бизнесу применяется редко.

Стоит отметить и то, что несмотря на то, что банки периодически выводят на рынок новые кредитные продукты, бизнес к ним приживается достаточно плохо. Так как все они сводятся к одному – кредит в обмен на залог. Исключением составляет КБ «Райффайзен банк», хотя и там не стоит рассчитывать на большую лояльность – риск-менеджмент в этом банке не слабее чем у других.

Так, например, только в КБ «Райффайзен банк» существуют такие кредитные продукты как:

1. Финансирование контрактов:

Если клиент имеет действующие контракты на поставку продукции (оказание услуг) покупателям (заказчикам), имеющим известность в стране (регионе), то на закупку у поставщиков товаров, необходимых для исполнения данного контракта Банком предоставляется финансирование без материального обеспечения до 8 000 000 рублей и до 80% стоимости контракта. Покупателями могут выступать: гос. структуры, гос. корпорации и их дочерние компании, крупные розничные сети, крупные производители и т.п. Банк согласовывает заказчика и структурирует сделку в зависимости от типа контракта - для рамочных контрактов может быть предложена Возобновляемая кредитная

линия сроком до 24 месяцев с внутренним сроком траншей (определяется как срок поставки по контракту + срок оплаты покупателем по контракту + 2 месяца - на случай задержек оплаты).

Если в рамках контракта предусмотрено ограниченное/конкретное количество поставок на конкретные суммы, то возможно рассмотреть невозобновляемую кредитную линию до двух лет, где срок ограничен сроком контракта, и полное погашение может быть предусмотрено в самом конце. Пакет документов по таким кредитам упрощенный. Сроки рассмотрения заявки при оперативном предоставлении документов – до двух недель. Комиссии за выдачу кредита и за неиспользованный лимит отсутствуют.

2. Кредит до 5 млн.руб. без залога:

Возможно предоставление кредита без обеспечения до 5 млн. на срок до 2х лет. При этом используется упрощенный пакет документов, у заявки короткие сроки рассмотрения. Возможен кредит на финансирование оборотного капитала, на рефинансирование кредитов других банков, на инвестиционные цели. Критерии – ведение бизнеса в течение 36 мес., отсутствие убытка у заемщика (группы компании), наличие в собственности коммерческой недвижимости. Комиссий нет.

С недавних пор подобные продукты стал предлагать и исследуемый в рамках данной работы АО «АЛЬФА-БАНК».

Таким образом, можно отметить что при таких различиях в видах кредитов и процедуре согласования, кредит юридическим лицам является, не просто активной операцией банка, позволяющей ему зарабатывать, но и поддерживает экономику страны и дает ей развиваться и модернизироваться, не изымая средства из оборота.

1.3 Методики анализа кредитного портфеля коммерческого банка

В российской финансовой практике необходимо использовать все лучшее, что появилось в зарубежной практике деятельности кредитных

организаций в посткризисный период, в том числе в области искусства управления качеством кредитного портфеля.

Методы анализа (оценки) кредитного портфеля, используемые в рамках управления им, можно разделить на методы анализа отдельно взятой ссуды и методы анализа кредитного портфеля в целом [11, с.4].

Поскольку, кредитный портфель отражает рыночную позицию банка, бизнес-стратегию, стратегию рисков и возможности банка по предоставлению кредитов, нужно выборочно проанализировать кредиты, которые покрывали бы около 70 % общей суммы и 30 % общего количества кредитов. Анализу должны быть также подвергнуты по крайней мере 75 % (по сумме) и 50 % (по количеству) кредитов в иностранной валюте и все ссуды со сроком погашения более года. Кроме того, детальный обзор кредитного портфеля должен охватывать:

- все кредиты заемщикам, сумма которых составляет более 5 % общего капитала банка;
- все кредиты акционерам и связанным с банком лицам;
- все кредиты, процентные ставки или условия погашения, по которым были пересмотрены или каким-либо другим образом изменены с момента предоставления кредита;
- все кредиты, по которым выплата процентов и/или основной суммы просрочена более чем на 30 дней, включая те кредиты, проценты по которым были капитализированы или пролонгированы;
- все кредиты, отнесенные к нестандартным, сомнительным или убыточным.

Исходя из всего выше изложенного можно сделать вывод, что управление кредитным портфелем коммерческого банка, как элемент кредитной политики, представляет собой целенаправленную деятельность банка по формированию, анализу, оптимизации структуры и обеспечению возвратности совокупности выданных кредитов.

Анализ качества кредитного портфеля можно проводить двумя методами через оценочные показатели и анализ структуры финансовой отчетности. Если дать сравнительную оценку данных методик анализа, то оценка показателей это разновидной вертикального анализа, только урезанный до нескольких параметров.

В свою очередь анализ структуры финансовой отчетности, дает картину состояния кредитного портфеля в перспективе и сразу по нескольким показателям, в том числе и по параметрам соотношения заемных средств к капиталу и прочих показателей, которые смогут продемонстрировать тревожные тенденции, но не дадут понятие картины во временном разрезе. Дадим подробное описание каждой из методик и определим какой из них воспользуемся для проведения анализа.

Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам состоят из показателя качества ссуд, показателя качества активов и показателя доли просроченных ссуд.

а) показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА1 = \frac{СЗ_{\text{бн}}}{СЗ} \times 100\%, \text{ где} \quad (1.1)$$

СЗ - ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенные в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам;

СЗ_{бн} - безнадежные ссуды, определенные в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования кредитными организациями РВПС.

б) показатель качества активов (ПА2) определяется как процентное отношение непокрытых резервами кредитов, резервы под которые составляют

не менее 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА2 = (K_{20} - РП_{20}) / K \times 100\%, \text{ где} \quad (1.2)$$

K_{20} - кредиты и другие активы (включая положительные разницы между номинальными стоимостями срочных сделок на покупку и их рыночными стоимостями и(или) между стоимостями срочных сделок на продажу и их номинальными стоимостями), под которые в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, банки обязаны формировать резервы в размере не менее 20 процентов;

$РП_{20}$ - резервы, фактически сформированные под K_{20} в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

в) показатель доли просроченных ссуд ($ПА3$) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА3 = C3_{пр} / C3 \times 100\%, \text{ где} \quad (1.3)$$

$C3_{пр}$ - просроченные свыше 30 календарных дней ссуды, определенные в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам.

г) показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам ($ПА4$) определяется как процентное отношение фактически сформированного РВПС (за исключением резерва, включаемого в расчет собственных средств (капитала)) к общему объему ссуд и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА4 = ((РВПС_{ф} - РВПС_{к}) / C3) \times 100\%, \text{ где} \quad (1.4)$$

РВПС_ф - фактически сформированный РВПС в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования кредитными организациями РВПС;

РВПС_к - фактически сформированный РВПС, включенный в соответствии с Положением Банка России № 215-П в расчет собственных средств (капитала) [5].

В анализе и оценке кредитного портфеля также используется показатель ликвидности, рассматривающий зависимость ссудного портфеля и обязательств.

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПА4 = (СЗ_{нб} / ПС_{нб}) \times 100\%, \text{ где} \quad (1.5)$$

СЗ_{нб} - ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам). Определяется как разница показателей ссуды (СЗ) и межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (СЗ_{бк});

ПС_{нб} - остатки средств на счетах клиентов - некредитных организаций (включая средства физических лиц). Представляет собой показатель «Средства клиентов», определенный в соответствии с нормативным актом Банка России, регламентирующим порядок формирования публикуемой формы «Бухгалтерский баланс».

Необходимо помнить, что для того, чтобы аналитику сделать окончательные выводы о качестве кредитного портфеля банка с помощью расчета относительных показателей, необходимо их по возможности рассчитать за несколько отчетных периодов, а также сопоставить полученные значения с нормативными значениями Центрального Банка Российской Федерации (если таковые имеются) и аналогичными показателями других банков.

Целью горизонтального и вертикального анализа кредитного портфеля состоит в том, чтобы наглядно представить динамику изменений, произошедших в структуре портфеля, его резервных фонда, залоговом имуществе и просроченной задолженности.

Горизонтальный анализ основан на сопоставлении финансовых показателей кредитного портфеля во временной перспективе, в данной работе используется временной горизонт в три года.

Техника анализа довольно проста и заключается в последовательном соотношении показаний смежных годов и всего исследуемого периода для определения динамики показателей и составлении выводов и рекомендаций по изменению параметров кредитной политики банка.

Вертикальный анализ позволяет сделать вывод о кредитном портфеле в текущем состоянии, а также проанализировать динамику этой структуры. Техника анализа состоит в определении удельного веса отдельных показателей кредитного портфеля к его общему объему и динамике его веса в исследуемом периоде.

При сравнении данных методик анализа, выбор падает на стандартный анализ структуры отчетности, так как в современной отчетности по международным стандартам финансовой отчетности уже приводятся данные по исследуемым показателям и уровню риска, и повторный расчет не требуется, а также чаще всего не возможен.

Данный выбор обусловлен универсальностью методики и применимостью к оценке не только качества кредитного портфеля, но и оценке рискованности кредитного портфеля.

Проведя исследования теоретических основ корпоративного кредитования и изучив различные методики анализа кредитного портфеля банка, стоит отметить что данный вид кредита наиболее выгоден для банков, так как является менее рискованным и может приносить более стабильный доход, чем кредитование физических лиц. Для того чтобы подтвердить данную

гипотезу проведем анализ корпоративного кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК».

2 Особенности кредитования корпоративных клиентов в АО «АЛЬФА-БАНК»

2.1 Краткая информация и финансовая характеристика деятельности АО «АЛЬФА-БАНК»

АО «АЛЬФА-БАНК», основанный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и так далее

Головной офис АО «АЛЬФА-БАНК» располагается в Москве. В банке работает около 21 тысячи сотрудников. В 2014 году в связи с принятием Банком России решения о санации и победой на тендере, в состав Банковской Группы «Альфа-Банк» вошел ПАО «Балтийский Банк». Прямыми акционерами банка являются российская компания АО «АБ Холдинг», которая владеет более 99% акций банка, и кипрская компания «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED», в распоряжении которой менее 1% акций банка.

По состоянию на конец 2016 года клиентская база АО «АЛЬФА-БАНК» составила около 334 100 корпоративных клиентов и 14,3 миллионов физических лиц. В 2016 году Группа продолжила свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес, малый и средний бизнес (МСБ), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания). Стратегическими приоритетами АО «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год являются поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

В 2016 году АО «АЛЬФА-БАНК» успешно осуществил выпуск бессрочных еврооблигаций общей суммой 700 млн. долларов США. Данная сделка является уникальной на российском рынке. После введения стандартов Базель III банк был первым эмитентом в России, выпустившим публичные бессрочные Еврооблигации. Первый колл-опцион предусмотрен через 5.25 лет, ставка купона на первые 5.25 лет была зафиксирована на уровне 8% годовых (выплата ежеквартальная).

АО «АЛЬФА-БАНК» сохраняет позицию одного из крупнейших российских частных банков по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, он входит в список топ-10 системно значимых кредитных организаций, который был опубликован Центральным Банком РФ во второй половине 2015 года.

Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах.

Также Банк продолжает свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес (включая малый и средний бизнес, торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания).

16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов

гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному портфелю и размеру депозитов.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают банку одни из самых высоких рейтингов среди российских банков, которые находятся либо на одном уровне (Moody's), либо всего на одну ступень ниже (Standard&Poor's, FitchRatings), чем рейтинги крупнейших государственных банков, опирающихся на поддержку государства. Среди российских частных банков рейтинги АО «АЛЬФА-БАНК» являются наивысшими. 20 февраля 2017 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по рейтингам банка со «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердило долгосрочный рейтинг Банка на уровне ВВ. 21 февраля 2016 международное рейтинговое агентство Moody's Investor's Service пересмотрело прогноз по рейтингам АО «АЛЬФА-БАНК» с «Негативного» на «Стабильный» и подтвердило долгосрочный рейтинг Банка на уровне Вa2. По мнению рейтинговых агентств АО «АЛЬФА-БАНК» имеет масштабную филиальную сеть в России, бизнес банка диверсифицирован, банк имеет сильную капитальную базу и хорошие показатели ликвидности и качества активов.

В связи с изменением российского законодательства рейтинговое агентство Фитч Рейтингз приняло решение отозвать все рейтинги российских эмитентов по национальной шкале. 6 февраля 2017 Fitch отозвало у Банка национальный долгосрочный рейтинг - «АА+(rus)».

15 ноября 2016 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство присвоило Банку рейтинг по национальной шкале на уровне АА (RU), прогноз стабильный. Присвоенный рейтинг на два пункта выше минимально требуемого уровня, установленного для размещения средств федерального бюджета на депозитах кредитной организации.

Федеральное казначейства РФ, существенно повысило требования к банкам, имеющих доступ к размещению средств федерального бюджета РФ. Так, обязательным будет наличие у банка кредитного рейтинга не ниже уровня «А+» по национальной рейтинговой шкале Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства. Кроме того, был увеличен уровень капитала кредитных организаций, - в 10 раз, с 25 до 250 млрд, рублей. Ужесточение нормативов направлено на то, чтобы снизить риски и обеспечить гарантированность возвратности средств федерального бюджета.

Банк соответствует всем перечисленным критериям и сохранил за собой право работы со средствами под управлением Федерального казначейства Российской Федерации.

Банк добился таких успехов благодаря четко выстроенной кредитной политики и управлению риском. АО «АЛЬФА-БАНК» принимает на себя кредитный риск — риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. В системе управления кредитным риском Банк выделяет управление розничным и нерозничным кредитными рисками, кредитным риском контрагента.

Кредитные риски структурируются в зависимости от продукта, заемщика, отраслевого сегмента и так далее для каждого заемщика устанавливается лимит величины риска. Лимиты постоянно контролируются и регулярно пересматриваются.

Дирекция кредитования корпоративных клиентов рассматривает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения. На основании оценки рисков по заемщику присваивается внутренний рейтинг. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики внутреннего рейтинга. Внутренние рейтинги основываются на финансовой, нефинансовой и прочей существенной

информации. Рейтинги клиентов используются как в кредитном процессе, так и для целей ценообразования.

В Банке выделяются следующие рейтинговые категории: первоклассный заемщик, хороший и качественный заемщик, потенциально нестабильный заемщик, нестабильный заемщик, обесцененный заемщик.

Размер кредитного риска подлежит постоянному мониторингу. В случае ухудшения кредитоспособности заемщика и выявлении ряда негативных сигналов клиент подлежит включению в «Лист наблюдения» и отдельному мониторингу возможного будущего ухудшения кредитного качества. Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету.

В целях управления кредитными рисками Банк разбил нерозничный кредитный портфель на следующие пулы:

- текущие кредиты, включая кредиты с технической просрочкой и просрочкой менее 14 дней;
- «Лист наблюдения», включая кредиты, у которых выявлены ранние сигналы будущего ухудшения кредитного качества;
- проблемные кредиты, включая кредиты с признаками обесценения и кредиты с просрочкой более 14 дней. Управляются Комитетом по работе с проблемной задолженностью;
- дефолтные кредиты с просрочкой более 90 дней или имеющие иные признаки дефолта, вне зависимости от рейтинга.

Проверка лимитов концентрации по портфелям осуществляется еженедельно, отчет о концентрации представляется Главному кредитному комитету с указанием описания ситуаций, когда концентрация приближается к максимальному уровню. Главный кредитный комитет обеспечивает, чтобы воздействие новых операций на концентрацию в рамках портфеля было соотносимо с риск-аппетитом Банка и со структурой лимитов портфеля.

Банк уделяет большое внимание работе с проблемными кредитами и предоставляет соответствующую информацию на еженедельной основе. Комитет по проблемной задолженности проводит анализ проблемных кредитов на еженедельной основе. Данный анализ включает перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

АО «АЛЬФА-БАНК» подтверждает лидирующие позиции в банковском секторе России. Так Банк в 2016 году стал лауреатом премии «Финансовый Олимп» в номинации «Надежный банк». АО «АЛЬФА-БАНК» и его премиальная программа «Максимум+» вошли в ТОП-3 лучших предложений в сегменте премиального банковского обслуживания по версии исследовательской компании Frank Research Group. Также Банк одержал победу в номинации «Лучшее дистанционное банковское обслуживание» за специальное предложение для клиентов ПУ «Максимум+» и А-Клуба - «Альфа-Мобайл Премиум». По итогам работы в 2015 году АО «АЛЬФА-БАНК» был удостоен наград от международной платежной системы VISA в рамках глобальной программы Visa Global Service Quality Performance Awards за высокое качество предоставляемых операционных услуг клиентам банка, держателям карт Visa. В пятый раз АО «АЛЬФА-БАНК» был награжден в номинациях Authorization approval rate - самый высокий показатель по успешным одобренным операциям по дебетовым продуктам и Risk efficiency - самый высокий уровень эффективности риск-менеджмента. Кроме того, А-Клуб Private Banking возглавил рейтинг Forbes «Лучших российских банк для миллионеров» среди российских банков без государственного участия. АО «АЛЬФА-БАНК» стал победителем в номинации «Лучший розничный клиентский сервис» как банк, отличающийся клиентоориентированностью и безупречным отношением с клиентами-физическими лицами по версии портала FutureBanking. АО «АЛЬФА-БАНК» получил награду за проект внедрения стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (Basel II, Basel III): за

концепт решения и командный подход в категории Security, Fraud, and Risk Management (англ. - безопасность, противодействие мошенничеству и управление рисками) конкурса компании Celent, участника группы Oliver Wyman - одной из ведущих международных фирм в области управленческого консалтинга. АО «АЛЬФА-БАНК» четвертый год подряд становится «Лучшим банком на валютном рынке» по итогам конкурса «Дилер года» Московской международной валютной ассоциации. АО «АЛЬФА-БАНК» назвали лучшим банком на валютном рынке в 2015 году (The Best Forex Desk 2015) по итогам национального конкурса «Дилер года» Московской международной валютной ассоциации. По итогам 2015 года АО «АЛЬФА-БАНК» вошел в тройку крупнейших российских факторов, согласно данным Ассоциации факторинговых компаний (АФК). Главный управляющий директор АО «АЛЬФА-БАНК» Алексей Марей - Банкир Года в 2015 году по версии портала «Банки.ру».

По итогам 2016 года Банк подтверждает лидирующие позиции в банковском секторе России. Банк вошел в список десяти системно значимых банков, утвержденный Банком России 20 октября 2015 года. При определении системно значимых банков учитывались такие критерии, как объем активов кредитной организации, объем вкладов физлиц по отношению ко всем вкладам в банковской системе, объем сделок на межбанковском рынке.

АО «АЛЬФА-БАНК» является социально-ориентированной организацией. Важным направлением ее благотворительной деятельности является помощь социально незащищенным слоям населения: воспитанникам детских домов и интернатов, тяжелобольным детям, ветеранам Великой Отечественной войны. АО «АЛЬФА-БАНК» активно развивает собственную стипендиальную программу для талантливых российских студентов «Альфа-Шанс», оказывает финансовую поддержку благотворительному фонду «Линия жизни» и является членом Корпоративного клуба WWF России. С момента своего основания в 1990 г. банк известен поддержкой масштабных культурных мероприятий. При содействии АО «АЛЬФА-БАНК» Россию посетили всемирно

известные зарубежные музыканты: Рэй Чарльз, Элтон Джон, Тина Тернер, Брайан Адамс, Эрик Клэптон, Стинг, Робби Уильямс, Уитни Хьюстон, Пол Маккартни, Марк Нопфлер и многие другие. АО «АЛЬФА-БАНК» - официальный европейский банк Чемпионата мира по футболу FIFA 2018 и Кубка Конфедераций FIFA 2017.

АО «АЛЬФА-БАНК» считает свою репутацию наиболее ценным активом, по этой причине он один из первых Российских компаний опубликовал Социальный отчет.

Банк завершил 2016 год со следующими финансовыми показателями смотри таблицу 2.1.

Таблица 2.1 - Основные финансовые показатели АО «АЛЬФА-БАНК» в 2016 году (в миллионах рублей)

| Показатель | Годы | | | Изменение | | | |
|-------------------------------|---------|---------|---------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2015-2014 гг. | | 2016-2015 гг. | |
| | | | | Абс. изм. (+/-) | Темп прироста, % | Абс. изм. (+/-) | Темп прироста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Активы | 2157376 | 2058558 | 2246840 | -98818 | -5% | 188282 | 9% |
| Капитал | 252557 | 353845 | 352959 | 101288 | 40% | -886 | 0% |
| Прибыль до налогообложения | 640284 | 59035 | 11316 | -5249 | -8% | -47719 | -81% |
| Прибыль после налогообложения | 49161 | 43825 | 4985 | -5336 | -11% | -38840 | -89% |

Капитал на 01.01.2017 года составил 352959351 тысячу рублей, незначительно снизившись, на 885 780 тысяч рублей.

Основные факторы снижения капитала - амортизация субординированных займов, включаемых в состав дополнительного капитала.

Активы Банка незначительно выросли в основном за счет увеличения объемов кредитования в 2016 году.

По результатам 2015 финансового года Общим собранием акционеров Банка были объявлены дивиденды. Было принято решение выплатить (объявить) дивиденды по размещенным обыкновенным именованным акциям Банка

в размере 10 000 590 768,09 рублей за счет нераспределенной чистой прибыли Банка по результатам 2015 финансового года, размер дивиденда на одну обыкновенную акцию был определен в размере 167,83 рублей.

Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам за 2016 год будет рассмотрен на годовом общем собрании акционеров Банка в июне 2017 года.

Стратегическими приоритетами на 2017 год, являются поддержание статуса лидирующего частного Банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

2.2 Характеристика корпоративных кредитных программ

При разработке стратегии работы со средним корпоративным бизнесом в области кредитования учитывались два важных момента - текущие риски и потребности клиентов. Одновременно все кредитные продукты были разделены на две категории: сервисные кредитные продукты, облегчающие ежедневную работу компании, и основные кредитные продукты - кредиты на крупные суммы, используемые для развития бизнеса или других аналогичных целей. С учетом всех этих факторов в 2016 году АО «АЛЬФА-БАНК» предложил своим текущим корпоративным клиентам, имеющим стабильные денежные потоки, новую линейку кредитных экспресс-продуктов - овердрафты с лимитом до 40 млн рублей. Особенности новых экспресс-овердрафтов - минимальный пакет документов и ускоренное решение о выдаче за 3-5 рабочих дней. Новые продукты созданы специально для средних и крупных компаний с годовым оборотом от 350 млн до 3,5 млрд рублей и помогают им решить такие задачи как покрытие дневных кассовых разрывов, своевременные платежи в бюджет, оплата таможенных пошлин и другие. Экспресс-кредиты выдаются только текущим клиентам Банка, и, как правило, по их запросу. Создавая новые продукты для юридических лиц, мы думаем о том, что им нужно от их основного банка, чтобы бизнес работал максимально эффективно. Экспресс-

овердрафты помогают оптимизировать бизнес-процессы на предприятии, дополняя линейку популярных расчетных продуктов.

Относительно устоявшихся кредитных программ для бизнеса, есть четкая тенденция они разделены на два вида для малого предпринимательства, а также для среднего и крупного бизнеса.

Одним из основных видов кредитов для юридических лиц является авансовый овердрафт и овердрафт клиентам АО «АЛЬФА-БАНК». Вторая программа действует исключительно для действующих клиентов банка, так как в связи с ужесточением текущей кредитной политики часть программ для юридических лиц закрыта или доступна только для уже проверенных клиентов. При этом сумма кредитной линии составляет от 300 000 – 10 000 000 руб. Таким образом предприятия смогут инвестировать в оборотные средства и в развитие предпринимательства. Кредитная линия для программы авансовый овердрафт составляет 500 000 – 6 000 000 руб. Для обеих линий процентная ставка составляет от 15 до 18%. Процентная ставка устанавливается индивидуально для каждого клиента. Ставки действуют до 30 июня 2017 года, при этом комиссия за открытие лимита овердрафта составляет 1% от суммы кредитного лимита, но не менее 10 000 руб. Таким образом открытие линии ниже 1 000 000 рублей является не выгодным для заемщика. Кредитный договор заключается на срок в 12 месяцев включительно, при этом срок непрерывной задолженности в рамках кредитного договора - не более 60 дней. Кредит выдается без залога под поручительство физических лиц. Заемщиком может стать индивидуальный предприниматель, гражданин Российской Федерации, возрастом от 22 до 60 лет включительно (на дату подачи заявки на предоставление кредита) или юридическое лицо, при этом срок регистрации бизнеса заемщика не менее 12 месяцев на дату подачи заявки. В качестве поручителя для заемщиков юридических лиц обязательно поручительство учредителя (-ей) предприятия заемщика - физических лиц, совокупная доля в уставном капитале которых составляет более 50%. При кредитовании индивидуальных предпринимателей, в качестве поручителя, если первый

состоит в браке выступает супруга/супруг. Поручителями могут выступать только граждане РФ, возрастом от 22 до 60 лет включительно (на дату подачи заявки). Для данного вида кредита необходим основной пакет документов, который также подается на любые другие кредитные программы, а именно:

- заявка на предоставление кредитного продукта, которая содержит информацию об участниках сделки, а также параметры запрашиваемого кредита;

- анкета физического лица, которая содержит информацию об участниках сделки - Поручителей (соответственно числу поручителей по кредиту, являющихся либо основным поручителем, либо супругом(-ой) заемщика);

- анкета предприятия и Приложение №1 к анкете предприятия в ней содержится информация о Заемщике, а именно копия Свидетельства о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей / юридических лиц или копия Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей или юридических лиц, копии паспортов Заемщика – индивидуального предпринимателя и супруги(-а) Заемщика / руководителя и учредителей, фактических собственников бизнеса, главного бухгалтера, доверенных лиц. Для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, дополнительно - копия миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Дополнительно для открытых или закрытых акционерных обществ предоставляется: выписка из реестра акционеров/информация из реестра акционеров о составе акционеров.

Все документы должны быть актуальным на дату выдачи. Срок действия всех предоставленных документов составляет 15 дней.

Для уже действующих клиентов необходим тот же пакет документов, с дополнением из справки об открытых счетах по форме банка.

Главным отличием от стандартных кредитных линий погашение задолженности по овердрафту происходит автоматически - списанием необходимой суммы из средств, поступающих на расчетный счет Заемщика в АО «АЛЬФА-БАНК». Если задолженность по овердрафту не будет погашена в течение 60 дней, и на счете будет недостаточно средств для списания, банк будет вынужден применить штрафные санкции.

Еще одним видом кредита для малого предпринимательства и индивидуальных предпринимателей является кредит «Партнер» для предпринимателей. Кредит «Партнер» выдается после открытия расчетного счета в АО «АЛЬФА-БАНК». Кредит предоставляется на любые цели, без залога. Кредит выдается исключительно в рублях с целью минимизировать валютный риск Кредитора. Сумма кредита составляет от 500 000 до 6 000 000 руб., при этом срок кредита может быть выбран исходя из финансовых и управленческих нужд заемщика 13, 18, 24, 30, 36 месяцев. Минимальная процентная ставка по данному виду кредита ниже чем по овердрафту и составляет от 12,5% годовых. Ставка действительна при получении кредита на срок 13 месяцев и дополнительном снижении за счет авансовой оплаты обслуживания счета, а также при наличии положительной кредитной истории по ранее погашенным кредитам «Партнер» или предоставления документов на собственность или наличия оборотов в АО «АЛЬФА-БАНК». При оформлении кредита со сниженной ставкой скидка за авансовую оплату обслуживания счета не предоставляется. В иных случаях ставка по кредиту «Партнер» при кредитовании на срок 13 месяцев составляет 17,5%, на срок 18 или 24 месяца - 18,5%, на срок 30 или 36 месяцев - 19,5%. Ставки действуют до 15 июня 2017 года.

Условия по обеспечению те же что и у овердрафта, в том же числе и выбор поручителя. Главным отличием от овердрафта является требования к заемщику. Заемщик – по данной программе физическое лицо, гражданин Российской Федерации:

– являющийся учредителем/соучредителем юридического лица. Доля заемщика в уставном капитале юридического лица составляет не менее 25% либо является максимальной из всех соучредителей юридического лица (если максимальная доля в уставном капитале среди всех соучредителей юридического лица менее 25%). Срок, в течение которого заемщик владеет долей в бизнесе (долей уставного капитала предприятия) составляет не менее 6 месяцев на дату подачи заявки на предоставление кредита;

– зарегистрированный и ведущий свою деятельность как индивидуальный предприниматель. Срок ведения бизнеса не менее 12 месяцев на дату подачи заявки на предоставление кредита.

Для среднего и крупного бизнеса существует отдельный кредитный продукты, для компании, которые в силу специфики своего бизнеса регулярно осуществляют поставки на условиях отсрочки платежа, часто сталкиваются с проблемой наличия значительной дебиторской задолженности со стороны покупателей. Подобная ситуация особенно характерна для компаний-поставщиков, работающих с крупными покупателями, такими как розничные сети федерального уровня или крупные оптовые компании.

В этом случае поставщик вынужден отвлекать из оборота значительные средства, теряя возможность быстро наращивать объемы продаж и развивать свой бизнес. Кроме того, поставщик вынужден самостоятельно контролировать дебиторскую задолженность и отслеживать платежи, осуществленные за поставки.

Оптимальным решением подобных проблем является факторинг. Факторинг - это целый комплекс услуг, который включает в себя не только финансирование поставщика (в обмен на уступку денежного требования по договору поставки), но также контроль состояния задолженности покупателя по поставкам, напоминание дебиторам о наступлении сроков оплаты, проведение сверок с дебиторами, предоставление поставщику информации о текущем состоянии дебиторской задолженности, а также ведение аналитики по истории и текущим операциям.

Факторинг в АО «АЛЬФА-БАНК» позволяет клиенту:

- получить финансирование до 90% от суммы поставок против документов, подтверждающих факт отгрузки;
- получить финансирование без залога;
- обеспечить долгосрочное пополнение оборотных средств;
- увеличить финансирование по мере роста объема продаж;
- удобно планировать денежные потоки;
- эффективно контролировать и управлять дебиторской задолженностью (оплату контролируете не только вы, но и персональный менеджер банка).

Точный список документов для факторингового обслуживания формируется персональным менеджером банка.

Альфа банк предлагает различные продукты лизинга для крупного и среднего бизнеса от автотранспорта до недвижимости, включая возвратный лизинг и рефинансирование ваших действующих лизинговых портфелей на более выгодных условиях.

Лизинг имеет ряд преимуществ при выборе варианта финансирования:

- не требуется залога. Предмет лизинга сам является обеспечением договора.
- снижение налога на прибыль и на имущество. Лизинговые платежи в полном объеме относятся на себестоимость, поэтому налогооблагаемая база по налогу на прибыль уменьшается. За счет ускоренной амортизации Вы также экономите и на налоге на имущество.
- просто выбирается объект лизинга (модель транспортного средства, оборудования и т.д.), все взаимодействия с участниками сделки и банком персональный менеджер банка организует самостоятельно - принцип «одного окна».

Преимущества лизинга в АО «АЛЬФА-БАНК»:

- реализация сделок с любым имуществом в любых регионах России на любую сумму;
- работа через собственную филиальную сеть или через офисы АО «АЛЬФА-БАНК» по месту нахождения лизингополучателя;
- оперативное рассмотрение нестандартных сделок, сделок с нетиповыми условиями, отсутствие жестких ограничений по видам имущества и суммам сделок;
- услуги по транспортировке имущества, логистике, таможенному оформлению;
- страхование в крупнейших компаниях страны на самых выгодных условиях;
- партнерские отношения с крупными поставщиками техники, специальные условия поставок и оплат;
- подробные консультации по налоговому и бухгалтерскому учету сделок, сравнение лизинга с иными формами финансирования, юридические консультации по всем аспектам продукта;
- политика открытости и прозрачности в проведении сделок и контактах с клиентами.

При всех очевидных выгодах лизинга к заемщику предъявляется ряд определенных требований, а именно лизингополучатель должен быть резидентом Российской Федерации, быть зарегистрированным в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя, при этом бизнес должен быть прибыльным и действовать не менее 18 месяцев. Бизнес должен быть зарегистрирован и расположен в регионе присутствия АО «АЛЬФА-БАНК». Участие нерезидентов Российской Федерации и/или государства в уставном капитале компании не более 49%. Также в качестве одних из требований является отсутствие отрицательной кредитной истории и отсутствие судебных разбирательств на момент подачи заявки.

Кроме собственных кредитных программ Альфа банк участвует в государственных программах стимулирования кредитования компаний малого и среднего бизнеса. АО «АЛЬФА-БАНК» является аккредитованным банком в рамках Программы стимулирования кредитования компаний малого и среднего бизнеса, разработанной Федеральной корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства (АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства») совместно с Минэкономразвития России с целью поддержки предпринимательства.

Программа способствует получению финансирования компаниям неторгового сектора на следующие цели: приобретение основных средств, модернизация и реконструкция производства, запуск новых проектов, пополнение оборотного капитала.

Так как неторговые компании имеют проблемы с получением кредита и его обеспечением. Такие программы являются единственным шансом получить необходимую поддержку. Участником программы может стать компания, соответствующая критериям Федерального закона от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [2], с учетом ограничений, установленных частями 3 и 4 статьи 14 Закона о развитии. Процентная ставка по кредитам в сумме не менее 5 млн рублей для малых предприятий на уровне до 10,6% годовых, для средних предприятий – до 9,6% годовых.

Одним из кредитов предоставляемых крупным организациям является «Универсальный кредит». Данный вид кредита выдается на инвестиционные цели: приобретение нового или модернизация существующего оборудования, приобретение или ремонт коммерческой недвижимости, приобретение или ремонт автотранспорта. Также кредит предоставляется на рефинансирование задолженности перед другими банками под залог коммерческой недвижимости или другие цели, связанные с развитием бизнеса.

Кредит предоставляется в четырех валютах, а именно российские рубли, доллары США, евро и швейцарские франки. Срок кредитования не должен

превышать пяти лет. Форма предоставления кредита различна и может быть определена согласно нуждам заемщика: кредит, кредитная линия с лимитом задолженности и кредитная линия с лимитом выдачи.

Данный вид кредита является залоговым, в качестве залога принимаются следующие виды имущества: автотранспорт, товары в обороте, недвижимость, производственное и торговое оборудование. Возможно предоставление в качестве залога активов, приобретаемых за счет кредитных средств банка. Также обязательно предоставление поручительства основными владельцами бизнеса.

Порядок предоставления кредита: кредитные средства перечисляются на счет клиента, открытый в АО «АЛЬФА-БАНК». Также существует четыре порядка погашения кредита, а именно ежемесячно равными платежами, индивидуальный график с учетом сезонности бизнеса, возможна отсрочка погашения основного долга по кредиту на срок не более 6 месяцев и возможно досрочное погашение основного долга.

Также для крупного бизнеса существует специализированный продукт «Оборотный кредит». Исходя из его названия целью его предоставления является пополнение оборотных средств. Кредит предоставляется в четырех валютах, а именно российские рубли, доллары США, евро и швейцарские франки. Сумма кредита варьируется до 50 000 000 рублей (либо эквивалент в другой валюте кредита). При наличии положительной кредитной истории в АО «АЛЬФА-БАНК» в течение не менее 6 месяцев максимальная сумма кредита может быть увеличена до 70 000 000 рублей (либо эквивалент в другой валюте кредита). Срок кредита разнится и зависит от формы предоставления:

- кредитная линия с лимитом задолженности: кредиты (транши) предоставляются только на срок 3, 6, 9, 12 месяцев;
- кредит с единовременным предоставлением денежных средств: кредиты могут предоставляться только на срок 9 или 12 месяцев.

Максимальный срок кредитования по данному виду до 5 лет, а сроки траншей 3, 6, 9 или 12 месяцев. Кредит является залоговым в качестве него

принимаются следующие виды имущества: товары в обороте, автотранспорт, недвижимость, производственное и торговое оборудование. Возможно предоставление в качестве обеспечения поручительства Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы. Обязательно предоставление поручительства основными владельцами бизнеса

Дополнительным условием кредитования является поддержание кредитового оборота по расчетному счету в размере не менее 50% от среднедневной ссудной задолженности, начиная со второго месяца после месяца, в котором был выдан первый кредит/транш.

Для корпораций, которые работают с госконтрактами или тендерами, часто необходимо финансирование исполнения контракта, до получения денег по нем. Поэтому для них был создан кредит на исполнение коммерческого контракта. Данный кредит предоставляется в трех валютах, а именно российские рубли, доллары США и евро. Срок кредитования равен сроку коммерческого контракта плюс 2 месяца, но не более 12 месяцев

Форма предоставления кредита различна и может быть определена согласно нуждам заемщика: кредит, кредитная линия с лимитом задолженности и кредитная линия с лимитом выдачи. Данный вид кредита является залоговым и имущественное обеспечение по нему — это права на выручку по коммерческому контракту, также обязательно предоставление поручительства основными владельцами бизнеса.

Также для крупного бизнеса есть отдельных два вида овердрафта: обычный и расчетный овердрафт. Целью кредитования является пополнение оборотных средств в связи с планируемым ростом бизнеса (отсутствие строгих ограничений целевого использования) или покрытие краткосрочных кассовых разрывов. Валюта овердрафта по обоим типам являются российские рубли. Лимит овердрафта:

– до 50% от суммы среднемесячных поступлений на счет, открытый в АО «АЛЬФА-БАНК»;

– до 50% от суммы среднемесячных поступлений, которую Заемщик обязуется перевести в АО «АЛЬФА-БАНК».

Срок непрерывной задолженности (обнуление текущей задолженности по договору) для обычного овердрафта составляет до 60 календарных дней включительно, по расчетному овердрафту до 12 месяцев. Овердрафт предоставляется без залогового обеспечения.

Если ни один из видов кредитов на подошел представителям крупного бизнеса, есть последний вариант мультивалютного кредита на пополнение оборотных средств. Банк открывает кредитные линии как в одной валюте, так и мультивалютные, с обязательствами по предоставлению денежных средств или без обязательств. Срок кредитов/траншей в рамках кредитной линии - до 1,5 лет. Минимальная сумма - 1 млн. долларов США. Данный кредит предоставляется в трех валютах, а именно российские рубли, доллары США и евро. Процентная ставка от 10,5% годовых в рублях, от 8,25% годовых в долларах США и от 7% годовых в ЕВРО, может быть фиксированной или плавающей. Кредит является залоговым и в качестве обеспечения может выступать бланковое, поручительства клиентов АО «АЛЬФА-БАНК», залог товарно-материальных ценностей/имущественных прав на выручку по контрактам/производственного оборудования (движимого имущества).

Базовые требования к заемщику:

- компания обладает опытом ведения бизнеса в отрасли не менее 1 года;
- отсутствуют убытки на последний отчетный период;
- отсутствует просроченная задолженность перед бюджетными и государственными внебюджетными фондами, перед работниками по заработной плате;
- среднемесячный оборот компании - не менее суммы кредита;
- если компания входит в состав холдинга, как правило, необходимо поручительство компании, обладающей активами холдинга.

В 2017 году работа в области кредитования будет расширена. Однако контроль рисков останется на таком же высоком уровне. В конце прошлого года пилотный проект по расширению кредитования был запущен в нескольких регионах, а в 2017 году начнется его реализация по всей стране.

2.3 Анализ корпоративного кредитного портфеля банка

Ознакомившись с корпоративными программами кредитования, перейдем к анализу кредитного портфеля банка в разрезе юридических лиц. Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам за период с 2012 по 2016 год

Таблица 2.2 - Объем и структура кредитов, выданных корпоративным клиентам с 2012 по 2016 года, (в млн. рублей)

| Направления | Годы | | | | | | Темп прироста, % | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------------------|----------------------|
| | 2014 | | 2015 | | 2016 | | 2015- 2014 гг. | 2016- 2015 гг. |
| | Знач. | Уд.вес. | Знач. | Уд.вес. | Знач. | Уд.вес. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Корпоративные кредиты | 1261727 | 95% | 1326793 | 94,6% | 1223723 | 94,2% | 5% | -8% |
| Кредиты малым и средним предприятиям | 36514 | 2,7% | - | 0,00% | - | 0,00% | -100% | - |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО") | 30006 | 2,3% | 33964 | 2,4% | 36862 | 2,8% | 13% | 9% |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | 0,00% | 41910 | 3% | 36447 | 2,8% | 100% | -13% |
| Авансы по лизинговым операциям | - | 0,00% | 568 | 0,04% | 2045 | 0,2% | 100% | 260% |
| Итого выдано кредитов юридическим лицам | 1328248 | 100% | 1403236 | 100% | 1299078 | 100% | 6% | -7% |

Исходя из данных представленных в таблице 2.2, следует отметить что до 2015 года кредитный портфель делился на кредиты крупному бизнесу (корпоративные кредиты), малым и средним предприятиям, обратное РЕПО. В последнем финансовом отчете малый и средний бизнес не выделялся в отдельную категорию кредитования, причиной этого является изменение формы отчетности по международным стандартам финансовой отчетности в 2015 году именно в разделе кредиты и авансы клиентам. Также стоит отметить что сектор малого и среднего предпринимательства получает в два раза меньше объема денежных средств, чем представители крупного бизнеса. Такое положение может быть обусловлено кредитной политикой компании и ее нацеленностью на сотрудничество с более крупными организациями, что в свою очередь снижает риск потери средств в связи с невыплатой по кредиту и повышает кредитный рейтинг самого банка.

С точки зрения кредитования год был непростым для всех участников рынка. АО «АЛЬФА-БАНК» в декабре 2014 года принял решение приостановить кредитование сегмента малого и среднего бизнеса. При этом они сохранили в своей линейке овердрафт для срочных платежей на случай, если на счете недостаточно средств. Так как Банк видит обороты клиента, это дает ему возможность понять, насколько этот бизнес здоровый, насколько успешно он работает в текущих финансовых условиях, и на основе этих данных принимает решение о предоставлении овердрафта. В июле 2015 года банк возобновил выдачу кредитов по стандартной программе «Партнер». Главным критерием при этом стала оценка бизнеса, которому предоставляется кредит, — банк смотрит на то, как компания провела первую половину текущего года, как изменила бизнес-модель, насколько оптимизировала расходы, каким она видит свой денежный поток. Объемы выдачи кредитов в течение года оставались небольшими, в 2016 году банк увеличил лимит по выдаче данного типа кредита.

На рисунке 2.1 отражен график изменения размеров выданных кредитов по направлениям кредитования. Так мы можем наблюдать всплеск кредитной

активности в 2015 году, за счет внедрение лизинговой программы, а также решения правления сосредоточится на кредитовании крупного бизнеса, что помогло банку разработать необходимые продукты для существующих клиентов и привлечь новых.

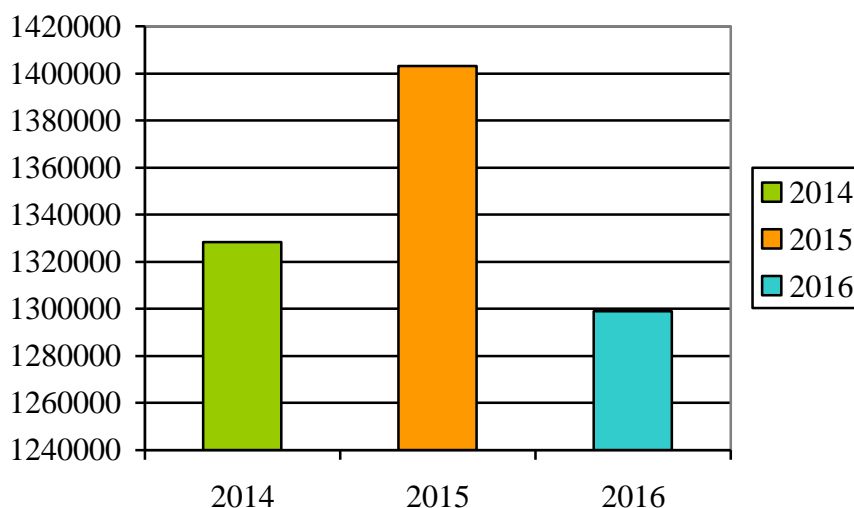


Рисунок 2.1 - Динамика кредитования юридических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК», (тыс. рублей) за 2014-2016 года

Но так как в 2016 году размер кредитования снизился относительно 2014 года, было принято вернуть кредитные продукты для малого и среднего предпринимательства в виде двух описанных выше программ, а также с более жестким контролем отбора потенциальных заемщиков.

Разберем подробнее структуру кредиторской задолженности юридических лиц по отраслям рынка, для того чтобы понять какая из них была в большем приоритете у банка или нуждалась в заемных средствах в исследуемый период. Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам-юридическим лицам по отраслям экономики.

Таблица 2.3 - Структура кредитов, выданных клиентам по отраслям экономики, в тысячах рублей

| Отрасли экономики | Года | | | Темп прироста, % | |
|---|-----------|-----------|-----------|------------------|---------------|
| | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2015-2014 гг. | 2016-2015 гг. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Коммерческая недвижимость | 157848322 | 166170723 | 147156143 | 5% | -11% |
| Торговля и коммерция | 167456095 | 122842811 | 138668966 | -27% | 13% |
| Нефтяная промышленность | 90410871 | 152728950 | 104037981 | 69% | -32% |
| Цветная металлургия | 41983296 | 51699262 | 102049294 | 23% | 97% |
| Финансовые и инвестиционные компании | 140985999 | 109472711 | 95575389 | -22% | -13% |
| Химия и нефтехимия | 44458049 | 58982931 | 81775180 | 33% | 39% |
| Пищевая промышленность | 53258150 | 62638992 | 76709553 | 18% | 22% |
| Средства массовой информации и телекоммуникации | 74277034 | 79955880 | 75043367 | 8% | -6% |
| Военный сектор | 90070905 | 61945431 | 67240890 | -31% | 9% |
| Черная металлургия | 24247264 | 67806691 | 67019234 | 180% | -1% |
| Железнодорожный транспорт | 20148829 | 48734275 | 61885532 | 142% | 27% |
| Добыча и обработка алмазов | 78841328 | 81001661 | 46121049 | 3% | -43% |
| Прочие | 20113608 | 15984427 | 39882786 | -21% | 150% |
| Угольная промышленность | 57706575 | 56076697 | 28935070 | -3% | -48% |
| Атомная промышленность | 34137848 | 28672128 | 28481193 | -16% | -1% |
| Сельское хозяйство | 29122204 | 32498097 | 27981821 | 12% | -14% |
| Строительство | 69821481 | 102254237 | 26344424 | 46% | -74% |
| Лесная промышленность | 16012 | 2227945 | 3442575 | 13914% | 55% |
| Авиационный транспорт | 26951034 | 6890742 | 2515489 | -74% | -63% |
| Водный транспорт | 3297187 | 2482763 | 1119160 | -25% | -55% |
| Газовая промышленность | 5055364 | 2856426 | 637303 | -43% | -78% |
| Автотранспорт | 7853761 | 3799335 | 588567 | -52% | -85% |

Как мы видим из данных представленных в таблице 2.3 кредитный портфель банка сильно диверсифицирован, что дает ему некоторую устойчивость от сезонных и внутриотраслевых изменений. Самым выдающимся изменением в кредитном портфеле стало увеличение доли заемщиков из цветной металлургия, которая ранее значительно уступала заемщикам из финансовых и инвестиционных компаний. Что говорит о том, что банк заключил достаточно крупный контракт с одной из российских разрабатывающих компаний.

Также не наблюдается скачка кредитования занимающихся импортозамещением, а именно аграрного сектора, именно в данном банке. Подобный рост был бы логичен в связи с введением Россией ограничений на ввоз ряда зарубежных аграрных продуктов и культур. Причиной этого может стать отсутствие специализированного кредитного продукта, который присутствует в других профильных банках.

Мы также можем отметить хоть и не такой резкий как в цветной металлургии, но все же рост в течение пяти лет потребностей в кредитовании со стороны нефтяной промышленности. Обусловлено это резким падением цены на нефть и необходимостью дополнительных вливаний в развитие новых направлений разработки.

Рассмотрим подробнее структуру кредитного портфеля банка обратившись к диаграмме, представленной на рисунке 2.2.

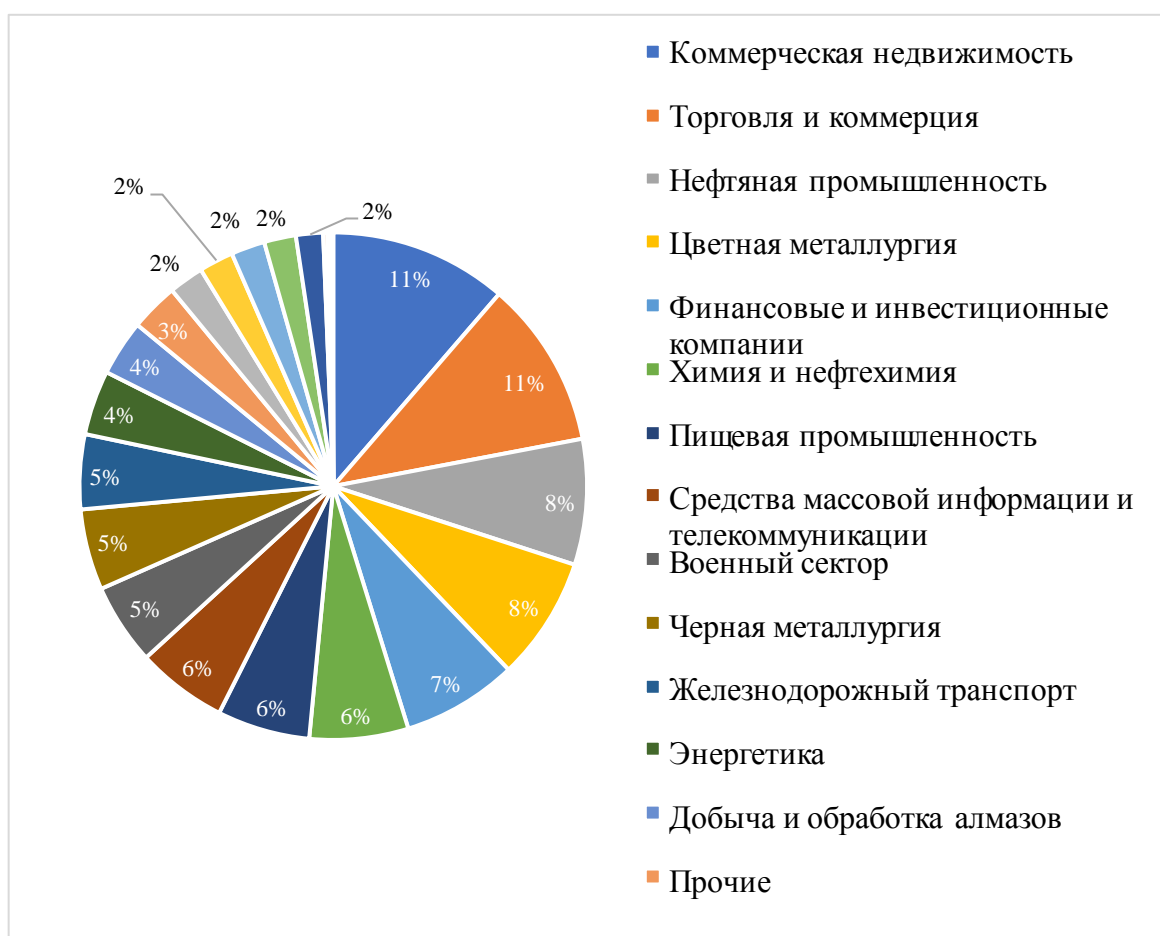


Рисунок 2.2 - Диверсификация кредитного портфеля по секторам рынка

Основываясь на данных рисунка 2.2 следует что основным заемщиком в 2016 году стал сектор коммерческой недвижимости, следом идет торговля и коммерция, нефтяная промышленность и цветная металлургия. Что характеризует экономику как сырьевую. Ни один из секторов не занимается созданием продуктов потребления. Также такое распределение кредитов, может говорить о том, что лишь данные сектора смогли обеспечить все требования к заемщику со стороны банка, что также характеризует экономику страны как развивающуюся.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам составил 449 141 629 тысяч рублей или 30.3%, против 488 698 669 тысяч рублей 26.5%, выданных 2015 году, от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

Ниже приводится анализ корпоративных кредитов по кредитному качеству, данные представлены в приложении А.

Исходя из данных представленных в приложении А следует что объем не обесцененных кредитов вырос по сравнению с 2012 годом выросло на 78%, что является отличным результатом. Особенно показательно что вырос сегмент заемщиков первой категории на 175%, что говорит о том, что большая часть кредитов обеспечена и находится безопасности.

При данном положительном росте не обесцененных кредитов, закономерно рассмотреть кредиты, находящиеся в зоне риска: среди них, будут и текущие кредитные обязательства, которые оценены как не надежные, а также те по которым существует задержка платежа.

Таким образом текущая кредитная политика банка обеспечивает растущую долю надежных заемщиков в кредитном портфеле, увеличивая тем самым надежность кредитной организации.

Но так как анализ лишь текущей кредитной задолженности не может показать развитие кредитной политики в оценке надежности будущего

заемщика, обратимся к анализу динамики обесцененных кредитов, для этого обратимся к приложению Б.

Анализируя данные приложения Б, мы можем наблюдать что ситуация с обесцененными кредитами схожа с ранее рассмотренной, но при этом значительный рост произошел в области не простроченной кредитной задолженности, а текущих кредитов категории качества IV-V, таким образом банк в новой кредитной политике допустил привлечение более рискованных видов кредитов, что может сказаться на кредитном рейтинге всей организации, но также и принести сверхдоходы в случае исполнения заемщиков своих обязательств.

Нивелировать возможный риск призван резерв, созданный на случай обесценения кредита, который покрывает риск. Данные по резервному фонду банка на покрытие рисков связанных с кредитованием юридических лиц представлены в приложении В.

Исходя из приведенных в приложении В данных, резерв под обесценение кредитного портфеля в 2016 году более чем на 50 млн рублей, основной причиной является списание безнадежных кредитов в начале данного года. За последние 5 лет - это самое большое списание, в связи с чем и были ужесточены требования к потенциальным заемщикам.

Но стоит также отметить что списанная задолженность не является результатом исключительно выданных в 2015 году кредитов. Также отметим основными заемщиками были крупный корпоративный бизнес, чьи кредитные продукты предполагали залог, в связи с чем часть убытков была покрыта продажей залогового имущества.

Таким образом основанный резервный фонд, не смотря на серьезное уменьшение, остается достаточным для покрытия рисков образованного кредитного портфеля.

Основной целью резервного фонда является покрытие потерь в связи с образованием просроченной задолженности. Банк отражает в своей отчетности

размеры просроченных кредитов и тех чей срок погашения приближается к году и менее. Данные показатели представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения за период с 2014-2016, в миллионах рублей

| Наименование | Годы | | | | | | Темпы прироста, % | |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|-------------------|---------------|
| | 2014 | | 2015 | | 2016 | | 2015-2014 гг. | 2016-2015 гг. |
| | Знач. | Уд.вес. | Знач. | Уд.вес. | Знач. | Уд.вес. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Просроченная | 115721 | 7% | 177084 | 11% | 153971 | 16% | 53% | -13% |
| от 1 до 30 дней | 191766 | 12% | 193411 | 12% | 177570 | 19% | 1% | -8% |
| 31-90 дней | 128538 | 8% | 99711 | 6% | 129652 | 14% | -22% | 30% |
| 91-180 дней | 116716 | 7% | 136156 | 8% | 163801 | 17% | 17% | 20% |
| 181-270 дней | 92958 | 6% | 67353 | 4% | 111780 | 12% | -28% | 66% |
| 271 – до 1 года | 104295 | 6% | 57598 | 3% | 128506 | 14% | -45% | 123% |
| Свыше 1 года | 887586 | 54% | 922720 | 56% | 85389 | 9% | 4% | -91% |
| Итого | 1637580 | 100% | 1654032 | 100% | 950668 | 100% | 1% | -43% |

Данные для таблицы 2.4 рассчитываются с учетом всех возможных к получению процентов, самой суммы кредита оставшейся к оплате и отражаются в сумме для юридических и физических лиц. Из представленных в таблице данных видно, что объем кредитного портфеля с учетом просроченных процентов и еще не полученных, уменьшился на 43%, данная тенденция связана с ужесточением кредитной политики банка к требованиям предъявляемым заемщикам. В 2016 году основу портфеля составили кредиты, у которых до востребования осталось от 1 до 30 дней. Объем кредитов с датой возмещения свыше года всего лишь 9% от всего объема, что говорит о малом объеме размещенных средств на долгосрочной основе и угрозе снижения процентных доходов в следующем году. Тревожным знаком является увеличение удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфель, так как она уже списана и возмещена из резерва. Данная сумма принесла лишь убытки и такой ее объем говорит о том, что принятые в 2015

году меры по ужесточению контроля при рассмотрении заявки оказались оправданными. Подробнее рассмотрим структуру просроченной задолженности, без учета не уплаченных по ней процентов.

Таблица 2.5 – Структура просроченной ссудной задолженности без учета не полученных процентных доходов с 2014-2016, в миллионах рублей

| Наименование | Годы | | | | | | Темпы прироста, % | |
|--|-------|---------|--------|---------|--------|---------|-------------------|---------------|
| | 2014 | | 2015 | | 2016 | | 2015-2014 гг. | 2016-2015 гг. |
| | Знач. | Уд.вес. | Знач. | Уд.вес. | Знач. | Уд.вес. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 16 | 0,02% | 106 | 0,07% | - | 0,00% | 563% | -100% |
| Негосударственным финансовым организациям | 1428 | 1,72% | 8001 | 5,04% | 10271 | 7,22% | 460% | 28% |
| Негосударственным коммерческим организациям | 40289 | 48,45% | 85799 | 54,07% | 71983 | 50,60% | 113% | -16% |
| Индивидуальным предпринимателям | 38 | 0,05% | 139 | 0,09% | 139 | 0,10% | 266% | 0% |
| Физическим лицам | 39612 | 47,63% | 58707 | 37,00% | 56299 | 39,57% | 48% | -4% |
| Юридическим лицам-нерезидентам | 1759 | 2,12% | 5896 | 3,72% | 3562 | 2,50% | 235% | -40% |
| Физическим лицам-нерезидентам | 18 | 0,02% | 23 | 0,01% | 16 | 0,01% | 28% | -30% |
| Итого | 83159 | 100% | 158671 | 100% | 142265 | 100% | 91% | -10% |

Согласно данным представленным в таблице 2.5 основными неплательщиками банка в 2016 году стали негосударственные коммерческие организации их объем просроченной задолженности уже превысил порог в 50%, следующими в негативном рейтинге стали физические лица их доля в просроченной задолженности составляет 39,57%. Такой баланс в просроченной задолженности сохраняется на протяжении всего исследуемого периода, и демонстрирует то что необходимо внести изменения в регламент проверки и оценки заемщиков.

Основываясь на размере резервного фонда, структуре кредитного портфеля проведем анализ риск-аппетита банка и определим основные проблемы по кредитному направлению, для этого обратимся к таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Значения показателей риск-аппетита АО «АЛЬФА-БАНК»

| Тип риска | Краткое наименование показателя риск-аппетита** | Предельное значение Риск-аппетита | 2014 | 2015 | 2016 | Темп прироста, % | |
|-------------------|---|-----------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|---------------|
| | | | | | | 2015-2014 гг. | 2016-2015 гг. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Кредитный риск | КР RWA 139-И | не более 2200 млрд. руб. | 1742 млрд, руб. | 1704 млрд, руб. | 1885 млрд руб. | -2,18% | 10,62% |
| | EL (КБ) | не более 1.2% | 0.51% | 0.65% | 0.58% | 27,45% | -10,77% |
| | EL (РБ) | не более 12% | 8.21% | 7.85% | 7.95% | -4,38% | 1,27% |
| Риск концентрации | TOP20 | не более 400% | 241% | 237% | 266% | -1,66% | 12,24% |

Исходя из данных таблицы 2.6 следует что достаточность капитала рассчитан по Базелю II для всех кредитных обязательств, определяемых согласно инструкции 139-И [6], по внутренним нормативам не должна превышать 2200 млрд. руб. На данный момент данное значение выросло относительно 2014 года, но все еще находится в рамках допустимых значений. Размер ожидаемых потерь по программе Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк» не должен превышать 1,2%, данный показатель снизился относительно 2015 года и находится в пределах допустимого диапазона и делает его практически безрисковым. Ожидаемые потери по розничному кредитному портфелю также находится в пределах нормы и значительно снизился относительно 2014 года.

Таким образом, не смотря на небольшие резервные фонды, банк сохраняет баланс заемных и собственных средств на достаточном уровне и тщательно следит за соблюдением данного баланса.

Так как такое соотношение резервного фонда с объемом кредитных операций весьма рискованно, оценим экономическую целесообразность подобного риска, для это обратимся приложению Г где продемонстрированы процентные доходы по кредитам, для исследования мы взяли весь объем доходов и по кредитам выданным юридическим лицам и физическим.

Основным источником доходов банка являются кредиты, выданные негосударственным коммерческим организациям, следующим являются кредиты, выданные физическим лицам. Объем процентных доходов составил 138060175 тысяч рублей. Самый большой прирост доходов в 2016 году пришелся на финансовые и коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, так как их доходы более стабильные и прогнозируемые и выплаты по кредитам они не пропускает, самый большой спад по выплаченным процентам пришелся на негосударственных корпоративных клиентов, что обусловлено сокращением выдачи им кредитов и увеличением процента просроченной задолженности. Если выделить лишь юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, доход по ним составляет 87625938,00 тысяч рублей, что равняется 6% от выданных кредитов в 2016 году. При том что средним процентом по кредитам данному сегменту заемщиков составляет 10%, то полученный доход является положительным и оправдывает проводимую банком политику.

Проанализировав данные по кредитам предоставленным юридическим лицам, отметим что банк ведет крайне агрессивную политику в данной сфере, что подтверждает и показатели обязательных нормативов опубликованных на сайте Центрального Банка Российской Федерации, так показатель Н1.0 находится на уровне 8,8%, а так как кредитный риск является основным и резервы по нему самые внушительные в резервном фонде банка, то по нему можно подтвердить рискованность политики банка, также это явно видно по

показателям сформированного резервного фонда на покрытие обесцененных кредитов и их объемов, даже без учета еще действующих кредитных договоров с низкой категорией качества и соблюдением внутренних показателей аппетита-риска.

Резюмируя выше описанное, можно сделать следующий вывод. В целом деятельность банка в плане корпоративного кредитования является стабильно положительной. Банк прочно занимает позиции надежного бизнес партнера для многих компаний из среднего и крупного сектора. Благодаря большой кредитной продуктовой линейке, данные виды предприятий легко находят кредитный продукт по нуждам и своим возможностям. Банк постоянно совершенствует систему оценки рисков, но все же здесь до сих пор силен человеческий фактор. Не смотря на выявленную во время анализа агрессивность кредитной политики в отношении формирования резервного фонда и привлечения крупных заемщиков, банку удастся держать уровень достаточности капитала на установленном Банком России уровне.

Данная тенденция положительно сказывается на деловой репутации банка, но кроме положительных факторов в деятельности компании существует множество негативных, а также требующих внимания параметров кредитной политики, так стоит отметить что банку необходимо тщательно проработать систему превентивных мер по возврату выданных суд, что позволит сократить сумму просроченной задолженности, а вместе с ней и сумму средств, выведенных из оборота в пользу резервного фонда.

Также на основе выявленных данных и проанализированных методик анализа кредитных заявок и оценки кредитного риска, представленных в годовой отчетности, были выявлены следующие проблемы, решение которых выведет банк на новый уровень обслуживания корпоративных клиентов в кредитной сфере:

– вновь создаваемый бизнес, хоть и большой сегмент для роста доходов банка в области кредитования, он также является одним из самых

затратных и рискованных для банка, поэтому и слабо представлен в кредитном портфеле банка;

– неразвитая методология оценки банковских рисков отдельных категорий, таких как интернет предпринимательство, инновации, фармацевтика и агропромышленность;

– отсутствие четких банковских механизмов анализа бизнес проектов.

Данные проблемы являются лишь небольшой частью выявленных источников возможных денежных и временных потерь банка, далее более подробно будут описаны выявленные проблемы и методы их решения, которые смогут принести управленческие и финансовые выгоды АО «АЛЬФА-БАНК».

3 Совершенствование программ корпоративного кредитования клиентов в АО «АЛЬФА-БАНК»

3.1 Меры по совершенствованию корпоративного сегмента кредитования в АО «АЛЬФА-БАНК»

В прошедшем 2016 году банковский сектор оперировал в условиях ограниченной экономической активности, которая, однако, начинает постепенно восстанавливаться, что характеризуется восстановлением спроса в сегменте потребительского кредитования и ростом промышленного производства.

По итогам 2016 года сжатие валового внутреннего продукта составило 0,2% г/г и было связано как с сохраняющейся низкой инвестиционной активностью (спад инвестиций в 2016 г. составил 1,4% г/г), так и с продолжающимся сокращением объема розничной торговли. 2016 год характеризовался жесткой бюджетной политикой Минфина, результатом которой стал рост расходов лишь на 5,2% г/г в сравнении с 34,1% г/г ростом в 2015 г. В целом можно говорить о том, что экономика прошла период максимального спада, хотя перспективы быстрого восстановления пока выглядят сомнительными.

Ожидания относительно цен на нефть остаются неоднозначными. В последние месяцы 2016 года цены на нефть продемонстрировали значительный рост на фоне договоренности стран экспортеров нефти, по поводу ограничения объемов добычи: если за 2016 год средняя цена на нефть марки Brent составляла 48,3 \$/барр., то к концу 2016 г. цены на нефть доходили до 55-56\$/барр. Однако, ухудшение перспектив международной торговли после избрания нового президента Америки и негативные последствия, которые новая экономическая политика Америки может иметь для экономики Китая, на данный момент препятствуют дальнейшему росту цен на сырье.

В 2016 году Центрального Банка Российской Федерации проводил умеренно жесткую денежную политику: с июля 2015 года до июня 2016 года

ключевая ставка оставалась на уровне 11%, в июне регулятор снизил ставку до 10,5%, а на заседании 16 сентября 2016 года до 10%. В своих комментариях Центральный Банк также придерживался жесткой позиции и объявил о намерении сохранять 2,5-3,0% реальные ставки в экономике. Однако даже с учетом положительной динамики инфляции (5,4% в 2016 г.), сохраняются высокие инфляционные ожидания, что обуславливает желание Центральный Банк сохранить жесткую политику и в 2017 г.

Падение нефтяных доходов бюджета вынудило правительство занять жесткий подход по отношению к контролю за расходами: в 2016 году правительство объявило о заморозке расходов федерального бюджета на уровне около 16 трлн, рублей в 2017-2019 гг. Кроме того, в целях сокращения расходов бюджета правительством было решено снизить расходы на военные нужды и отменить индексацию пенсий во 2 полугодии 2016 года, заменив ее единовременной выплатой 5 тысяч рублей в январе 2017 года. Более того, несмотря на существенно выросшие в конце 2016 г. цены на нефть, бюджет РФ может быть сведен к безубыточности только при цене на нефть 70\$/барр., что также говорит в пользу сохранения жесткой бюджетной политики.

Волатильность на сырьевых/валютных рынках и процикличность российской экономической политики тормозят восстановление экономической активности: оборот розничной торговли и объемы строительства упали на 5,2% и 4,3% соответственно за 2016 год.

Позитивным моментом является сохранение Россией макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет всего 13% валового внутреннего продукта, в том числе внешний 4% валового внутреннего продукта. В результате, несмотря на снижение в 2015 году суверенного рейтинга России двумя ведущими рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's и Moody's) до спекулятивного уровня, российский рынок государственных облигаций остается привлекательным для инвесторов, особенно на фоне отрицательных процентных ставок на мировых рынках.

Финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и увеличившимися торговыми спредами, что представляет собой фактор нервозности в банковском секторе. Между тем, ориентация Банка России на повышение устойчивости банковской системы через закрытие мелких банков открывает возможности для роста для крупнейших финансовых институтов в долгосрочной перспективе. Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в сложившихся обстоятельствах.

В свете сложившейся экономической ситуации рассмотрим перспективы развития кредитования корпоративного сектора банком. Так как малый и микробизнес все еще является высоко рисковым рынком для любого банка, рынок финансовых услуг в данном сегменте будет расти более низкими темпами, по сравнению со всем банковским сектором в целом. Даже при условии стабильного роста доходов от предприятий малого бизнеса можно ожидать не более 70% прироста. Структура же доходов банка от операций с клиентами данного сегмента останется прежняя не более 30% доходы с кредитных операций, оставшаяся часть придется на прочие продукты, где большую часть обеспечит обслуживание расчётных счетов. Такая диспропорция связана с политикой банка, которая делает явный акцент на крупном и среднем бизнесе.

При том что никто из представителей банковской сферы не ожидает значительно прироста предпринимателей и прогнозируют его на уровне не больше 1% в год, мы рекомендуем руководству банка обратить внимание на внедрение кредитных продуктов, предназначенных для начинающих предпринимателей под залог будущего бизнеса или под поручительство учредителей предприятия.

На фоне данного предложения, выделим две группы факторов, которые помогут реализовать данное направление. Так как в современном мире цифровых технологий все больше компаний не имеет или имеет, но не достаточную материальную базу кредитования, что в свою очередь является

препятствием в получении кредитных средств. Это является серьезным препятствием в развитии кредитования «нового» кибер бизнеса. Ни один банк в настоящее время не имеет технологий и методик работы с такими компаниями в сфере кредитования. Поэтому необходимо изменение парадигмы взаимодействия банков с такими клиентами. Организация кредитного процесса должна перейти на работу через удаленные каналы, что предпосылки для значительного увеличения эффективности работы с этим сегментом, а именно снизят расходы на персонал, увеличит скорость реагирования на изменения в бизнесе клиента и тем самым регулируя размер резерва по его кредиту в режиме онлайн.

Вторым фактором в развитии кредитования малых и микропредприятий могут стать институциональные реформы и другие политические меры разнонаправленного влияния. С одной стороны, некоторые реформы направлены на поддержку малого предпринимательства, а также высвобождения новой рабочей силы из-за модернизации экономики, что в свою очередь приведет к увеличению количества самозанятых и думающих открыть свое дело лиц. С другой стороны, ряд мер государства, особенно в области налогообложения способствует сохранению тенденции к росту «теневых» компаний, которые предпочитают не регистрировать свой бизнес официально. Поэтому если будет разработан кредитный продукт для начинающих предпринимателей с сопровождением в начале пути, то он может стать очень популярным. Сейчас есть аналоги программ для физических лиц, когда приходят рекомендации по расходам и экономии, если создать подобную базу для начинающих предпринимателей, то банк может получить статус не просто лидера в данном секторе, но и стать главным финансовым консультантом для российского бизнеса всех уровней.

В будущем банк ожидает определенную консолидацию конкуренции на рынке финансовых услуг для малого и микробизнеса, а также повышения ее технологического уровня. Однако в отличие от розничного бизнеса, из-за сложности и не стандартности работы с данной сферой, в первую очередь, в

части кредитования, банк не ожидает появления на этом рынке большого количества новых игроков, в том числе предлагающих высокотехнологичные продукты.

Поэтому планируя развитие самого многочисленного корпоративного сегмента в ближайшей перспективе банку предлагается обратить внимание, а насколько направлений совершенствования кредитной продуктовой линейки:

- создание разнонаправленного продуктового предложения для различных сегментов рынка сбыта, то есть продукт должен изменяться в зависимости от отрасли и региона кредитования;

- повышение эффективности и качества «классических» банковских продуктов, а именно предоставления дополнительных привилегий лояльным банку клиентам;

- разработка новых кредитных продуктов, а также внедрение небанковских услуг, поддерживающих развитие наших клиентов, которые смогут поддержать не только интерес к кредитному продукту, но и сможет способствовать до продажи сопутствующих услуг.

Также важной задачей является построение клиентоориентированной системы продаж и обслуживания на основе развития института личных менеджеров. Реализуя эти задачи, в ближайшей перспективе АО «АЛЬФА-БАНК», добьется существенных результатов на рынке банковских услуг для сегмента малого и микробизнеса:

- создав уникальную инфраструктуру продаж и обслуживания для данного сегмента, включая институт личных менеджеров;

- обеспечив высокие темпы роста кредитования;

- полностью перестроив и модернизировав кредитный процесс, что позволит уменьшить время выдачи кредитов, также оптимизировать издержки на рассмотрение кредитных заявок, при этом обеспечив достаточную эффективность системы управления кредитным риском;

– существовавшие ранее продукты будут модифицированы с целью улучшения качества обслуживания клиентов, а внедрение тарифов по кредитным продуктам с учетом сегмента рынка, географии и риска конкретного кредита, создаст уникальный интеллектуальный продукт.

Реализовав предложенный комплекс мер АО «АЛЬФА-БАНК» сможет стать партнером малого бизнеса в стране, а также подтолкнуть клиентов к осознанному выбору изучаемого банка, так как его кредитные продукты будут понятны конечному потребителю, а также будут отвечать их требованиям и нуждам в любой момент развития их предпринимательской деятельности. Для реализации этих целей банку предстоит решить три задачи, а именно:

– сформировать четкое уникальное торговое предложение для различных категорий клиентов малого и микробизнеса, и соответствующую ему продуктовую линейку;

– построить эффективную модель обслуживания клиентов данного сегмента;

– реализовать системы консультационных мероприятий, в первую очередь в части предоставления аналитики и систем управления их счетом и взаимодействия с их клиентами, через построение многоканальной системы обслуживания и транзакционной платформы.

Уникальным торговым предложением может стать продукт, зависящий от степени развития бизнеса заемщика, а также намерения клиента в дальнейшем его развивать при участии банка кредитора. В свою очередь предоставляя кредит, банк берет на себя функцию не только кредитора, но и финансового помощника, задачей которого является максимизации вероятности успеха клиента в выбранной им сфере, так как их развитие будет предполагать увеличение потребности не только в кредитных продуктах, но и других продуктовых сегментах.

Соответствующим образом будет сформировано продуктовое предложение Банка. Он должен предлагать не просто кредит, а комплексное, пакетированное решения для любой задачи заемщика:

- для начинающих предпринимателей должен быть реализован комплекс услуг для быстрого и простого запуска бизнеса: простое открытие расчетного счета, кредит на запуск бизнеса, помощь в регистрации и постановке на учет в Федеральную налоговую службу, доступ к обучающим программам;

- для микробизнеса необходима бизнес-карта, которая сможет обеспечить доступ к удобному пакету продуктов, и удаленное обслуживание: расчетный счет с привязанной к ней бухгалтерией, овердрафт, предодобренный кредит по ставке, которая будет сформирована в зависимости от текущих хождений по счету и лояльности клиента;

- для компаний в сфере розничной торговли и услуг необходимо сформировать специальное предложение в области эквайринга. Клиентам необходимо предоставлять интегрированное решение, позволяющее управлять как своими личными финансами, так и финансами своего бизнеса. Тем самым хорошая кредитная история учредителя будет влиять на процент по кредиту компании и наоборот, что повлияет на желание заемщика оплачивать ежемесячные взносы в установленные временные промежутки;

- для клиентов малого бизнеса кредитные продукты учитывающие отраслевые особенности, и увеличить число клиентских менеджеров, что обеспечит более индивидуальное обслуживание. Также необходимы кредитные продукты, которые будут увеличиваться по максимальной допустимой сумме кредитования с ростом бизнеса заемщика, что создаст благоприятную атмосферу для проектного финансирования и развития бизнеса.

Модель работы с заемщиками должна формироваться с учетом особенностей расчётов и потребностей клиентов, а также с учетом финансовых параметров работы с ними. Для микробизнеса обслуживание должно

базироваться на снижение затрат на привлечение клиентов и взаимодействие с ними за счет перехода с оффлайн обслуживания на удаленные и цифровые каналы. При этом, как и в розничном бизнесе, необходимо построение комплексной системы допродаж персональных предложений и пакетов услуг на основе анализа клиентской базы и эффективной системы управления взаимоотношениями с клиентами.

Для малого бизнеса банк должен предложить более индивидуальный сервис и обслуживание клиентским менеджером, являющимся лицом Банка для клиента и тесно взаимодействующим с продуктовыми специалистами Банка, так как слабая связь заемщика с банком подталкивает первых завершить обслуживание или искать более выгодные тарифы. А переход на цифровое обслуживание даст банку возможность укрупнить отделения или сократить их вовремя. При этом количество клиентских менеджеров должно быть увеличено, так как ранее мы уже отмечали, что для современного заемщика, стало главным качество их обслуживания и дополнительные сервисы и преференции за лояльность к работе Банка.

Клиентский блок малого и микробизнеса будет вновь открытым для исследуемого банка, но кроме нового направления, необходимо развитие существующего клиентского пула с его дальнейшим увеличением. Основными клиентами являются компании с годовой выручкой от 200 млн до 2,5 млрд руб. (средний бизнес) и от 2,5 до 15 млрд руб. (крупный бизнес). На данном рынке существует более 44 тыс. компаний данного сегмента, более 80% из которых обслуживаются в банках конкурентах. В связи с этим необходимо изменить текущие пропорции распределения клиентов улучшив текущие кредитные продукты и дополнив их новыми интересными предложениями. Так уже сейчас в банке существует профессиональная команда клиентских менеджеров, индивидуально закрепленных за заемщиками из данного клиентского сегмента. На данный момент банк уже выдает значительное количество займов под финансирование торговых договоров и лизинга. Благодаря внедренному в последние годы процессу андеррайтинга этих продуктов, увеличена скорость

принятия решения и качества анализа потенциальных заемщиков. За последний год было улучшена система дистанционного обслуживания, хотя в этой сфере АО «АЛЬФА-БАНК» еще есть куда стремиться. При всех достижениях банк имеет ряд направлений для увеличения собственного потенциала и достижения увеличения прибыли в данном направлении. К проблемным областям относятся:

- недостаточно сплоченные партнерские отношения с клиентами и более низкая доля в некредитных продуктах по сравнению с продуктами кредитования, что не дает закрепиться клиенту в банке;

- спад объемов кредитования сегмента по сравнению с другими периодами;

- неэффективная система управления коммерческой активностью клиентских менеджеров, а также системы сбора и анализа информации о клиентах, при должном анализе, не произошла бы волна списаний безнадежных кредитов, если бы менеджеры вовремя среагировали и предупредили кредитный отдел.

Клиенты данного сегмента предпочитают обслуживаться одновременно в 3–4 банках и предъявляют высокие требования к финансовым институтам. В ближайшем будущем на основе проведенных наблюдений и опросов основными требованиями этих клиентов станут:

- доступные и гибкие условия кредитования в кратчайшие сроки;
- эффективные решения в сфере управления ликвидностью;
- высокий уровень знаний и навыков представителей Банка, включая знание специфики отрасли клиента;

- способность предложить комплексное решение, которое не только было бы направлено на получение прибыли с клиента, но учитывающие потребности, цели и отраслевую специфику клиента;

- оперативность и гибкость во взаимодействии.

Сегмент крупного и среднего бизнеса является и будет оставаться одним из наиболее конкурентных, так как региональные и федеральные банки уделяют ему особое внимание, в связи с относительной устойчивостью и высокой платежеспособностью клиентов данного сегмента. Работая с большинством клиентов данного сегмента, менеджеры изучаемого банка добиваются низкого уровня допродаж кредитных продуктов. То есть открывая расчётный счет в 9 из 10 случаев менеджеру не удается продать линию овердрафта клиенту. Основными параметрами, по которым банк проигрывает в борьбе за допродажи, является скорость и качество кредитного процесса, уровень ставок и тарифов по сравнению с воспринимаемым качеством услуг, недостаточная надежность транзакционной платформы.

Таким образом, АО «АЛЬФА-БАНК» занимает слабую позицию на очень конкурентном сегменте рынка. При этом факторы, по которым исследуемый банк отстает от конкурентов, являются во многом техническими и могут быть относительно быстро скорректированы. Масштаб и финансовые возможности банка позволяют говорить о большом потенциале построения конкурентного преимущества на базе эффективной модели продаж и обслуживания, а также индивидуального подхода к работе с клиентами данного сегмента, подкрепленного аналитическими системами и навыками.

Главной задачей по развитию и улучшению надежности кредитного портфеля банка в ближайшей перспективе должно стать углубление и повышение качества взаимодействия с клиентами, повышение доли банковских услуг, которые клиенты данного сегмента могут получить при кредитовании в изучаемом банке. Так как комплексный подход к обслуживанию кредитруемых проектов, повышает доверие со стороны заемщика и не дает ему перекредитовываться в банках только из-за более низкого процента.

Клиентские менеджеры должны не только продавать кредитные продукты, но на основе проведенного анализа предлагать именно те виды кредитов что будут выгодны заемщика, даже если они принесут не столько

большую прибыль банку, это создаст прочные партнерские отношения, которые заемщики не захотят разрушить нарушением договорных обязательств.

Если банк будут воспринимать как специалиста, который не просто хочет заработать на своем клиенте, а как эксперта и финансового консультанта, который действует согласно проведенной аналитическому исследованию и обладающим специалистами-экспертами в различных отраслях, которые подберут не только кредитный продукт, но и предоставят помощь в подборе и анализе партнеров и путей развития проекта. Такой продукт и уровень сервиса будет более привлекателен, стандартные унифицированные продукты с фиксированными условиями, которые представлены в отделениях банка.

Для достижения этих целей банк должен работать в 4 направлениях, в рамках которых будут нивелированы существующие недостатки кредитной и клиентской политики банка, также разработаны новые конкурентные преимущества:

Первое это оптимизация продуктовой линейки за счет повышения скорости кредитного процесса (особенно по простым и краткосрочным продуктам), внедрения специализированных отраслевых решений и повышения качества, надежности транзакционной платформы.

Банк должен сделать кредитные продукты максимально удобными, встроенными в бизнес-процессы клиентов и доступными для них в круглосуточном режиме 24/7. Важной задачей должно стать внедрение продуктов и решений банка с учетными и ERP-системами клиентов. Для того чтобы увеличить поток быстрых кредитов с высоким уровнем надежности за счет короткого срока кредитования и гаранта в виде средств на текущем расчетном счете.

Вторым фактором, расширяющим кредитный портфель банка должно стать повышение эффективности системы продаж и обслуживания при помощи повышения квалификации клиентских менеджеров, организации аналитических экспертных центров, создание системы взаимодействия с клиентским менеджером в круглосуточном режиме. А самое главное необходима

реализация систем планирования и контроля коммерческой активности клиентов.

Третьим шагом станет создание улучшенного процесса комплексных перекрестных продаж финансовых продуктов на основе индивидуальных предложений, пакетирования продуктов и услуг, глубокой отраслевой и клиентской аналитики, анализа экономики каждого клиента и продукта. Так в случае появления сигналов со стороны движения средств клиента по счетам, по которой можно будет судить о начале нового строительства, расширении компании, клиентский менеджер должен незамедлительно предложить клиенту средства на развитие, а также страхование новых объектов и аналитику по потенциальным партнерам в данной сфере с которыми уже есть налаженные партнерские отношения и в надежности, которых банк уверен.

4. Дополнение кредитных предложений банка за счет включения в него небанковских продуктов и дополнительных услуг, например, в области электронного документооборота, доступа к электронным торговым площадкам, услуг финансового консультирования.

Подобное персонализированное отношение повысит уровень зависимости клиента от банка кредитора и его лояльности к продуктам банка. Таким образом клиенты будут оставаться на обслуживание дольше и будет тщательно соблюдать кредитную дисциплину, тем самым уменьшая уровень необходимых резервов по кредитам, а освободившиеся деньги могут быть направлены на льготное кредитование этих же заемщиков или на иные нужды банка.

3.2 Экономическое обоснование предлагаемых мероприятий

Так как эффективность от предлагаемых действий можно оценить лишь, внедрив их и проведя анализ показателей по прошествии времени, то стоит обратиться к методике финансового прогнозирования.

Так мы можем оценить объем возможного привлеченного кредитного потока от малых и средних предприятий, а также оценить возможный резервный фонд. Так как размер его будет устанавливаться согласно

внутренним документам, которые являются коммерческой тайной банка. Для оценки возможной динамики по кредитному портфелю обратимся к вычислению среднего темпа прироста по всему кредитному портфелю в каждом периоде времени и применим его к необходимому кредитному продукту, средний темп роста вычислим по следующей формуле:

$$\bar{Y} = \sum_1^n Y_i/n \quad (3.1)$$

где Y - прирост объема кредитного продукта в исследуемый период, исчислять его будем без учета вновь возвращаемых кредитов малым и средним предприятиям. Так как дебиторская задолженность по финансовой аренде и авансы по лизинговым операциям, являются новыми кредитными продуктами в 2015 и их динамика объясняется их появлением, мы их не будем учитывать при расчете показателя за 2015 год. Таким образом при расчете мы получаем что средний темп роста к 2015 году составил 62%, а к 2016 - 58%.

Просчитав возможную сумму по двум отсутствующим периодам, необходимо той же методикой просчитать средний темп прироста по каждому продукту отдельно, его мы примем за будущий темп роста в 2017 году, также выявив его среднее значение, которое применим к 2017 году по вновь возобновленному продукту, данные представлены в таблице 3.1 и 3.2.

При расчёте среднего темпа прироста за 2014-2016 годы были получены следующие данные корпоративные кредиты имели среднюю скорость в -2%, договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» составило 11%, дебиторская задолженность по финансовой аренде составило 44%, лизинг составило 180%. Причиной почему мы не вычислили прирост за весь период, а выявляли средний темп прироста по их базисным значениям является то что лизинг и финансовая аренда показали просто 100%, хотя это не так.

Таблица 3.1 – Прогнозируемый размер кредитов, предоставленных по программе кредитования малому и среднему бизнесу АО «АЛЬФА-БАНК», в млн. рублей

| Наименование кредитной программы | 2014 | Прогноз 2015 | Прогноз 2016 | Прогноз 2017 |
|--------------------------------------|-------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Кредиты малым и средним предприятиям | 36514 | 39800,26 | 64476,4212 | 102033,9365 |

В таблице представлены прогноз денежного потока на основе произведенных расчётов. Как можно наблюдать автор прогнозирует постоянный хоть и не значительный рост объема кредитования в изучаемый период и значительный скачок в прогнозируемом 2017 году.

Прогнозируемый объем всего кредитного портфеля представлен в таблице 3.2, на которой представлен также средний темп прироста за последние три года, которые приняли за прогнозируемый темп прироста в 2017 году.

Таблица 3.2 – Прогнозируемый состав кредитного портфеля АО «АЛЬФА-БАНК», в млн. рублей

| Направления | Годы | | Изменение в % 2017 к 2016 |
|---|------------|-------------|---------------------------|
| | 2016 | 2017 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Корпоративные кредиты | 1223723215 | 1205367,155 | -2% |
| Кредиты малым и средним предприятиям | - | 102033,9365 | |
| Договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» | 36862492 | 40916,82 | 11% |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 36447132 | 52301,445 | 44% |
| Авансы по лизинговым операциям | 2045905 | 5726 | 180% |
| Средний темп роста за период | | | 58% |

Так при исполнении предложенных мер, а именно введении кредитов для малых предприятий банк может ожидать пополнения кредитного портфеля дополнительной суммой в размере 102033,93 млн. рублей, что станет значительным вкладом для банка.

Также исходя из предложенным мер будет значительно развит рынок лизинговых операций, так как он является одним из безопасных, так как обеспечен оборудованием и транспортом, а также возможен обратный выкуп

техники в лизинге. Ожидаемый рост по данной категории корпоративного кредит составит 180%.

При условии ужесточения системы оценки риска, должен не значительно сократится размер дебиторской задолженности по финансовой аренде, так как данный вид кредита не обеспечен и больше всего приводит к провалам в резервном фонде. Для вычисления резервного фонда по кредитованию для малого и среднего бизнеса, применим самый большой процент резервирования, который применяется на данный момент. Прогнозируемый размер резервного фонда представлен в таблице 3.3.

Таблица 3.3 - Прогнозируемый размер резервного фонда по кредитным рискам для юридических лиц за 2014-2016 года, в млн. рублей

| Направления | 2016 | % от кредитного портфеля | 2017 |
|---|--------|--------------------------------|-------------|
| 1 | 2 | | 3 |
| Корпоративные кредиты | 201852 | 16% | 198824,22 |
| Кредиты малым и средним предприятиям | - | | 16830,40538 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО") | 2423 | 7% | 2689,53 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 5606 | 15% | 8044,61 |
| Авансы по лизинговым операциям | 84 | 4% | 235,2 |
| Итого | 209965 | - | 226623 |

Размер фонда в целом вырос по сравнению с 2016 годом на 8%, это обусловлено внедрением нового сегмента кредитования, а также ростом самого кредитного портфеля. Не смотря на то что данная сумма будет изъята из оборота для сохранения стабильности банка, она с вероятностью в 65% в полном объеме вернется в оборотные средства банка при прошествии сроков кредитования. Данные прогнозного года были выведены при помощи выведения процента покрытия кредита за прошлый года и умножения на него суммы по будущим кредитам.

Данные показатели демонстрируют эффективность мер по расширению кредитного портфеля банка, но оценить экономический эффект от имиджевых и

организационных нововведений достаточно сложно в связи с тем, что они косвенно влияют на рост или спад кредитной активности банка.

Но можно оценить стоимость внедрения данных мер. Так внедрение предлагаемой в данной работе ERP системы для отслеживания процесса работы с клиентами обойдется банку в 12 150 тысяч рублей, без учета обучения персонала, данная стоимость задана одним из лидеров производства данных программных продуктов.

Расширения штата персональных менеджеров может обойтись банку в дополнительные 300 000 000 рублей в виде заработных плат и отчисляемых с нее налогов.

Но данные затраты можно финансировать за счет укрупнения филиалов банка по стране, объединяя микроофисы в большие отделения.

Внедрение возможности кредитования через приложение банка для бизнеса, не повлечет дополнительных вливаний. Так как приложение разрабатывает и ведется собственным IT отделом.

Таким образом, предлагаемые меры являются экономически целесообразными, и принесут значительный доход банку. При этом окупятся в течении ближайших полутора лет. А меры предлагаемы в организационной, управленческой и IT структуре позволят улучшить имидж банка и поднять уровень компетенций его персонала на новый качественный уровень.

Заключение

Банковская система России постоянно развивается и влияет на жизнь страны и динамику экономических и социально-политических отношений. С каждым годом коммерческие банки вводят новые продукты, растет и влияние банков на экономику, а следственно и ответственность кредитных учреждений перед обществом в целом.

Коммерческие банки – это кредитные учреждения с широким профилем предоставляемых услуг, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях платности и возвратности, а также для проведения других банковских операций. Банки осуществляют активные и пассивные операции. Данные операции как две стороны одной монеты, без пассивных операций невозможно проведение активных и наоборот без активных операций бессмысленно осуществления пассивных. Но любые из данных операций преследуют одну и ту же цель увеличить прибыль банка и сократить расходы.

Главным условиям для успешной работы банка, предметом его стратегического и оперативного управления является правильное сочетание активных и пассивных операций, их четкое соотношение, балансировка при привлечении и размещении средств. Для соблюдения данного баланса банк постоянно проводит анализ движения средств на счетах и проводимых по ним операции.

Активные операции банка различны по их экономическому содержанию, а именно они разнятся по доходности и качеству. Часть активных операций банка не приносит дохода банка, и нацелены лишь на поддержание надежности банка (размещение в фонде обязательного резервирования, резервирование на корсчете в расчетно-кассовом центре и прочие подобные операции). Другие активные операции могут быть высокодоходными, но при этом быть весьма рискованными.

К основным активным операциям АО «АЛЬФА-БАНК» относятся:

- кредитование клиентов, в том числе предоставление займов физическим, юридическим лицам, а также других кредитных и финансовых учреждений;
- выпуск, продажа, покупка и хранение ценных бумаг;
- операции по привлечению средств – депозитарные операции;
- консультирование и предоставление экономической и финансовой информации, оказание финансовых услуг (факторинговых, трастовых и другие.);
- размещение государственных ценных бумаг;
- страхование.

По нашему мнению, из всего списка активных операций банка, именно кредитование юридических лиц дает значительный толчок в развитии экономики страны и улучшению качества жизни всего населения, а значит несет не только выгоду банку кредитору, но и увеличивает и косвенно увеличивает внутреннего валового продукта страны.

В рамках исследования нами был поставлен ряд задач, которые были решены в процессе ее написания, а именно:

1. Рассмотрена сущность и роль кредитования, которая была определена в рамках работы сущность кредита заключалась в выдаче денежных средств юридическим и иным лицам, для решения их финансовых вопросов на принципе срочности и возвратности, именно благодаря кредиту предприятия располагают в любой момент такой суммой денежных средств, которая необходима для нормальной работы и его развития, а значит и роста.

2. Определены основные виды кредитования корпоративных клиентов в различных коммерческих банках страны. Так в общих чертах все кредитные программы можно разделить на залоговые и беззалоговые, целевые и не целевые, различные по срокам и способу погашения, а также категории потенциальных заемщиков. При сочетании данных параметров получают отдельные кредитные продукты, практикуемые в банках.

3. Освоены методы оценки и анализа оценки кредитного портфеля банка, так были рассмотрены формулы оценки достаточности резервного фонда и оценки структуры кредитного портфеля, так как структура и достаточность резервных фондов отражаются в отчетности банка, в аналитической части работы были использованы методы горизонтального и вертикального анализа, а также экспертной оценки нормативных показателей.

4. Охарактеризовано экономическое состояние АО «АЛЬФА-БАНК», который является одним из крупнейших банков страны и входит в десятку лучших. Данный банк стремится выйти в лидера индустрии по направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес, малый и средний бизнес, торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг, а также премиальное обслуживание. На конец 2016 года банк имел 4 985 561 тысяч рублей прибыли и занимал по этому показателю 8 место по всей России, объем кредитного портфеля по юридическим лицам с учетом резерва составил 1 299 078 744 тысяч рублей, 80% из которого принадлежит крупному и среднему бизнесу, что характеризуют банк как стабильного партнера.

5. На основе предоставленной отчетности, был проведен анализ кредитного портфеля банка, а именно ссуд, выданных юридическим лицам. Так было выявлено что банк веден агрессивную политику и образует резервы на грани достаточности для того чтобы соблюсти норматив по показателю Н1, основными заемщиками стали представители компаний занимающихся коммерческой недвижимостью и торговлей. Уровень высокочлассных заемщиков значительно вырос, что говорит о действенности уже введенных норм, по оценке кредитного риска.

6. На основе проведенного анализа кредитного портфеля, кредитной политики, а также условий кредитных программ банка, были предложены пути совершенствования программ корпоративного кредитования.

Проанализировав проблемы и пути развития корпоративного кредитования, автор выявил основные проблемы:

- вновь создаваемый бизнес, хоть и большой сегмент для роста доходов банка в области кредитования, он также является одним из самых затратных и рискованных для банка;

- в условиях посткризисного развития трудно проанализировать и дать оценку бизнесу, а в связи с этим оценить платежеспособность заемщика;

- неразвитая методология оценки банковских рисков отдельных категорий, таких как IT предпринимательство, инновации, фармацевтика и агропромышленность;

- отсутствие четких банковских механизмов анализа бизнес проектов.

Основываясь на анализе кредитования корпоративных клиентов были предложены пути совершенствования кредитования юридических лиц в целом и отдельных его сегментов:

- разработать программу кредитования и оценки рисков для малого и микробизнеса;

- разработать программу онлайн анализа движений по счетам клиентов и их назначению для предупреждения кредитных рисков среди малых и средних субъектов предпринимательства;

- внедрение систем удаленного обслуживания, позволяющих снизить себестоимость операций по кредитованию и сократить срок рассмотрения заявок предприятий;

- увеличение число клиент менеджеров для более персонализированной работы с клиентами премиального сектора, а также среднего и крупного бизнеса;

- увеличить свое участие в программах государственного софинансирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;

- разработать систему до продаж кредитных продуктов во время обслуживания клиента, а также увеличить предложение других банковских и не банковских продуктов клиентам-заемщикам, для усиления их связи с банком.

В заключение также хочется отметить, что будущее кредитования корпоративного сектора банками кроется в интерактивности, удаленности и комплексном обслуживании и продаже пакетного продукта, который позволит клиентам быть неразрывными со своим банком, и не искать других финансовых учреждений для выполнения поставленных задач.

Список используемой литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395 – 1 – ФЗ (действующая редакция, 2016).
2. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» №209-ФЗ от 24 июля 2007 года.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 от 26.01.1996г. № 14-ФЗ
4. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 215-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
5. Положение Банка России от 10.02.2003 г. № 254-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» ред. от 25.10.2013
6. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017)
7. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., испр. и доп. - М.: Издательство «Омега», 2012. - 479 с.
8. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум/ Е.А. Звонова, Топчий В.Д. - М.: Юрайт, 2016. – 464 с.
9. Казимирова Т.А. Деньги, кредит, банки/ Т.А. Казимирова, И.И. Зайцев-Брянск: Брянский ГАУ, 2015. - 189 с.
10. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп./ О.И. Лаврушин - М.: Финансы и статистика, 2012. - 464 с.
11. Соколинская, Н.Э. Перспективные направления развития банковского дела. Том 1 / Н.Э. Соколинская, В.Е. Косарев М. : Издательство «Русайне», 2015. – 212 с.

12. Куницына Н.Н. Повышение эффективности управления системой коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности / Н.Н. Куницына// Финансы и кредит – 2014.- № 22(598). - С. 2-12.
13. Процко, Е.В. Снижение рисков кредитования корпоративных заемщиков коммерческого банка с использованием процедур андеррайтинга / Е.В. Процко // Финансы и кредит. – 2013. - № 34 (562). – с. 20-25.
14. Harding John P., Xiaozhing Liang, Ross Stephen L. The optimal capital structure of banks: Balancing Deposit Insurance, Capital Requirements and Tax-Advantaged Debt/J.P. Harding - University of Connecticut, 2014. 1-47 с.
15. Alessi, Christopher, The Credit Rating Controversy. Campaign 2012 / С. Alessi - Council on Foreign Relations, 2013. - 24-36 p.
16. DBRS: Short-Term and Long-Term Rating Relationships / DBRS. Retrieved - 2013. – 1-6 p.
17. External credit assessment institution source (ECAIs) / European Central Bank - 2014. – 124-136 p.
18. Jones Marc, First crunch date in Europe's ratings calendar is April 11 / М. Jones – Reuters - 2014. – 10-11 p.
19. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2016 год АО «АЛЬФА-БАНК»
20. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2014 год АО «АЛЬФА-БАНК»
21. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2012 год АО «АЛЬФА-БАНК»
22. www.alfabank.ru – Официальный сайт АО «АЛЬФА-БАНК»
23. www.banki.ru - Банки.ру информационный портал: общая и аналитическая информация о действующих банках, вкладах, кредитах, ипотечных программах, рейтинга банков России
24. www.garant.ru – Справочная правовая система «Гарант»: мониторинг законодательства, новостная лента Федерального Собрания РФ, ФНС РФ, проекты законов, судебная практика.

25. www.consultant.ru – Справочная правовая система «Консультант»: российское законодательство, обзоры, консультации по бухгалтерскому учету и налогообложению, справочная информация.

Приложение А

Таблица А.1 - Динамика необесцененных кредитов по направлениям кредитования за 2014-2016 года, в тысячах рублей

| Год | Показатель | Корпоративные кредиты | Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО") | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | Авансы по лизинговым операциям | Итого |
|---------------------------------|---------------|-----------------------|---|--|--------------------------------|-------------|
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Текущие необесцененные | | | | | | |
| - текущие категория качества I | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 611 342 278 | 14 091 288 | - | - | 625 433 566 |
| | Уд.вес. | 97,75% | 2,25% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 644 124 999 | 8 605 507 | 554 187 | - | 653 284 693 |
| | Уд.вес. | 98,60% | 1,32% | 0,08% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 707 699 665 | 18 794 697 | 1 081 457 | 179 685 | 727 755 504 |
| | Уд.вес. | 97,24% | 2,58% | 0,15% | 0,02% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 5% | -39% | 100% | 0% | 4% |
| | 2016-2015 гг. | 10% | 118% | 95% | 100% | 11% |
| - текущие категория качества II | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 266 043 738 | 9 110 020 | - | - | 275 153 758 |
| | Уд.вес. | 96,69% | 3,31% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 247 721 450 | 14 513 780 | 2 148 067 | 239 843 | 264 623 140 |
| | Уд.вес. | 93,61% | 5,48% | 0,81% | 0,09% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 227 985 294 | - | 10 863 699 | 99 181 | 238 948 174 |
| | Уд.вес. | 95,41% | 0,00% | 4,55% | 0,04% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | -7% | 59% | 100% | 0% | -4% |
| | 2016-2015 гг. | -8% | -100% | 406% | 100% | -10% |

Продолжение приложения А

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------|
| -текущие категория качества III | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 300 253 390 | 6 804 820 | - | - | 307 058 210 |
| | Уд.вес. | 97,78% | 2,22% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 190 244 132 | 10 845 013 | 13 355 474 | 243 591 | 214 688 210 |
| | Уд.вес. | 88,61% | 5,05% | 6,22% | 0,11% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 92 981 425 | 18 067 795 | 3 327 604 | 1 766 017 | 116 142 841 |
| | Уд.вес. | 80,06% | 15,56% | 2,87% | 1,52% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | -37% | 59% | 100% | 100% | -30% |
| | 2016-2015 гг. | -51% | -100% | -75% | 625% | -46% |
| - текущие без присвоения категории качества | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 4 439 206 | - | - | - | 4 439 206 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 33 773 719 | - | 29 572 | 4 346 | 33 807 637 |
| | Уд.вес. | 99,90% | 0,00% | 0,09% | 0,01% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 3 249 503 | - | 2 259 168 | - | 5 508 671 |
| | Уд.вес. | 58,99% | 0,00% | 41,01% | 0,00% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 661% | - | 100% | 100% | 662% |
| | 2016-2015 гг. | -90% | - | 7540% | -100% | -84% |

Окончание приложения А

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|------------|------------|-----------|---------------|
| Итого текущих необеспеченных кредитов | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 1 184 858 475 | 30 006 128 | - | - | 1 214 864 603 |
| | Уд.вес. | 97,53% | 2,47% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 1 115 864 300 | 33 964 300 | 16 087 300 | 487 780 | 1 166 403 680 |
| | Уд.вес. | 95,67% | 2,91% | 1,38% | 0,04% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 1 031 915 887 | 36 862 492 | 17 531 928 | 2 044 883 | 1 088 355 190 |
| | Уд.вес. | 94,81% | 3,39% | 1,61% | 0,19% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | -6% | 13% | 100% | 100% | -4% |
| | 2016-2015 гг. | -8% | 9% | 9% | 319% | -7% |

Приложение Б

Таблица Б.1 - Динамика и движение средства в резервном фонде по кредитным рискам для юридических лиц за 2014-2016 года, в тысячах рублей

| Год | Показатели | Корпоративные кредиты | Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО") | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | Авансы по лизинговым операциям | Итого |
|--|---------------|-----------------------|---|--|--------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного года | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 58 376 800 | 3 702 012 | | | 62078812 |
| | Уд.вес. | 94,04% | 5,96% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 138 452 254 | 1 520 112 | | | 139972366 |
| | Уд.вес. | 98,91% | 1,09% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 201852135 | 2422591 | 5606110 | 84617 | 209965453 |
| | Уд.вес. | 96,14% | 1,15% | 2,67% | 0,04% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 137,17% | -58,94% | 0,00% | 0,00% | 125,48% |
| | 2016-2015 гг. | 45,79% | 59,37% | 100,00% | 100,00% | 50,00% |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 77 035 804 | -2 181 900 | | | 74853904 |
| | Уд.вес. | 102,91% | -2,91% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 77 460 423 | 902 479 | 272 232 | 4 253 | 78639387 |
| | Уд.вес. | 98,50% | 1,15% | 0,35% | 0,01% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | -1010460 | -1663879 | -256494 | 20708 | -2910125 |
| | Уд.вес. | 34,72% | 57,18% | 8,81% | -0,71% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 0,55% | -141,36% | 100,00% | 100,00% | 5,06% |
| | 2016-2015 гг. | -101,30% | -284,37% | -194,22% | 386,90% | -103,70% |

Продолжение приложения Б

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---------------|-------------|-----------|-----------|--------|-----------|
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | -850 577 | - | - | - | -850 577 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | -16 284 993 | - | - | - | -16284993 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | -50 644 841 | - | -104956 | - | -50749797 |
| | Уд.вес. | 99,79% | 0,00% | 0,21% | 0,00% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 1814,58% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1814,58% |
| | 2016-2015 гг. | 210,99% | 0,00% | 100,00% | 0,00% | 211,64% |
| Курсовая разница | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 3 890 227 | - | - | - | 3890227 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 2 224 451 | - | 44 617 | - | 2269068 |
| | Уд.вес. | 98,03% | 0,00% | 1,97% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | -3780266 | - | -114929 | - | -3895195 |
| | Уд.вес. | 97,05% | 0,00% | 2,95% | 0,00% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | -42,82% | 0,00% | 100,00% | 0,00% | -41,67% |
| | 2016-2015 гг. | -269,94% | 0,00% | -357,59% | 0,00% | -271,66% |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного года | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 138 452 254 | 1 520 112 | - | - | 139972366 |
| | Уд.вес. | 98,91% | 1,09% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 201 852 135 | 2 422 591 | 5 606 110 | 84 617 | 209965453 |
| | Уд.вес. | 96,14% | 1,15% | 2,67% | 0,04% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 146 416 568 | 758712 | 5129731 | 105325 | 152410336 |
| | Уд.вес. | 96,07% | 0,50% | 3,37% | 0,07% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 45,79% | 59,37% | 100% | 100% | 50,00% |
| | 2016-2015 гг. | -27,46% | -68,68% | -8,50% | 24,47% | -27,41% |

Приложение В

Таблица В.1 - Динамика обесцененных кредитов по направлениям кредитования за 2014-2016 года, в тысячах рублей

| Год | Показатель | Корпоративные кредиты | Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | Авансы по лизинговым операциям | Итого |
|---|---------------|-----------------------|---|--|--------------------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Индивидуально определенные как обесцененные | | | | | | |
| - текущие категория качества IV-V | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 46 898 515 | - | - | - | 46 898 515 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 68 676 263 | - | 23 765 030 | - | 92 441 293 |
| | Уд.вес. | 74,29% | 0,00% | 25,71% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 105 431 928 | - | 18 654 372 | - | 124 086 300 |
| | Уд.вес. | 84,97% | 0,00% | 15,03% | 0,00% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 46,44% | - | 100,00% | - | 97,11% |
| | 2016-2015 гг. | 54% | - | -22% | - | 34% |
| - с задержкой платежа менее 14 дней | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 3 478 596 | - | - | - | 3 478 596 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 1 028 595 | - | - | - | 1 028 595 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 5 276 273 | - | 160 877 | 1 022 | 5 438 172 |
| | Уд.вес. | 97,02% | 0,00% | 2,96% | 0,02% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | -70,43% | - | - | - | -70,43% |
| | 2016-2015 гг. | 412,96% | - | 100,00% | 100,00% | 428,70% |

Продолжение приложения В

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|---------------|------------|-------|-----------|-------|------------|
| - с задержкой платежа от 14 до 90 дней | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 8 045 487 | - | - | - | 8 045 487 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 14 075 524 | - | 192 125 | - | 14 267 649 |
| | Уд.вес. | 98,65% | 0,00% | 1,35% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 9 477 153 | - | 25 798 | - | 9502951 |
| | Уд.вес. | 99,73% | 0,00% | 0,27% | 0,00% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 74,95% | - | 100,00% | - | 77,34% |
| | 2016-2015 гг. | -32,67% | - | -86,57% | - | -33,40% |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 7 636 063 | - | - | - | 7 636 063 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 8 940 107 | - | 584 898 | - | 9 525 005 |
| | Уд.вес. | 93,86% | 0,00% | 6,14% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 5 274 072 | - | 39612 | - | 5 313 684 |
| | Уд.вес. | 99,25% | 0,00% | 0,75% | 0,00% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 17,08% | - | 100,00% | - | 24,74% |
| | 2016-2015 гг. | -41,01% | - | -93,23% | - | -44,21% |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 19 597 092 | - | - | - | 19 597 092 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 56 371 680 | - | 1 276 909 | - | 57 648 589 |
| | Уд.вес. | 97,79% | 0,00% | 2,21% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 13 751 144 | - | 34 545 | - | 13 785 689 |
| | Уд.вес. | 99,75% | 0,00% | 0,25% | 0,00% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 187,65% | - | 100,00% | - | 194,17% |
| | 2016-2015 гг. | -75,61% | - | -97,29% | - | -76,09% |

Окончание приложения В

| - с задержкой платежа свыше 360 дней | | | | | | |
|--------------------------------------|---------------|-------------|-------|------------|--------|-------------|
| 2014 г. | Значение | 16 055 432 | - | - | - | 16 055 432 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 61 837 007 | - | 4715 | 80 245 | 61 921 967 |
| | Уд.вес. | 99,86% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 52 596 758 | - | - | - | 52 596 758 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | - | 0,00% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 285,15% | - | 100,00% | - | 285,68% |
| | 2016-2015 гг. | -14,94% | - | -100,00% | - | -15,06% |
| Итого индивидуально обесцененных | | | | | | |
| 2014 г. | Значение | 101711185 | - | - | - | 101 711 185 |
| | Уд.вес. | 100,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 100,00% |
| 2015 г. | Значение | 210 929 176 | - | 25 823 677 | 80 245 | 236 833 098 |
| | Уд.вес. | 89,06% | 0,00% | 10,90% | 0,00% | 100,00% |
| 2016 г. | Значение | 191 807 328 | - | 18 915 204 | 1 022 | 210 723 554 |
| | Уд.вес. | 91,02% | 0,00% | 8,98% | 0,00% | 100,00% |
| Темп прироста, % | 2015-2014 гг. | 107,38% | - | 100,00% | - | 132,85% |
| | 2016-2015 гг. | -9,07% | - | -26,75% | - | -11,02% |

Приложение Г

Таблица Г.1 – Процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены с 2014-2016, в тысячах рублей

| Наименование | 2014 | | 2015 | | 2016 | | Темпы прироста, % | |
|--|----------|---------|----------|---------|----------|---------|-------------------|---------------|
| | Значение | Уд.вес. | Значение | Уд.вес. | Значение | Уд.вес. | 2015-2014 гг. | 2016-2015 гг. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | 368707 | 0,29% | 356974 | 0,23% | 569388 | 0,41% | -3% | 60% |
| Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 748395 | 0,59% | 2750121 | 1,81% | 2253425 | 1,63% | 267% | -18% |
| Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 31923 | 0,03% | 0 | 0,00% | 122699 | 0,09% | -100% | 100% |
| Некоммерческим организациям, находящимся в государственной | 167 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | -100% | - |
| Негосударственным финансовым организациям | 7400728 | 5,81% | 6161320 | 4,06% | 6019577 | 4,36% | -17% | -2% |
| Негосударственным коммерческим организациям | 60521764 | 47,48% | 79434659 | 52,29% | 75048348 | 54,36% | 31% | -6% |
| Негосударственным некоммерческим организациям | 0 | 0,00% | 2849 | 0,00% | 559 | 0,00% | 100% | -80% |
| Индивидуальным предпринимателям | 259907 | 0,20% | 222646 | 0,15% | 199592 | 0,14% | -14% | -10% |
| Гражданам (физическим лицам) | 48452907 | 38,01% | 47402314 | 31,20% | 40309556 | 29,20% | -2% | -15% |
| Юридическим лицам - нерезидентам | 7268195 | 5,70% | 10424620 | 6,86% | 10001315 | 7,24% | 43% | -4% |
| Физическим лицам - нерезидентам | 3707 | 0,00% | 3650 | 0,00% | 4839 | 0,00% | -2% | 33% |

Продолжение приложения Г

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|------------------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|------|------|
| Кредитным организациям | 1464981 | 1,15% | 4174355 | 2,75% | 2879823 | 2,09% | 185% | -31% |
| Банкам-нерезидентам | 945450 | 0,74% | 991630 | 0,65% | 651054 | 0,47% | 5% | -34% |
| Итого | 127466831 | 100,00% | 151925138 | 100,00% | 138060175 | 100,00% | 19% | -9% |

Приложение Д

(обязательное)

Бухгалтерский баланс за 2016 год АО «АЛЬФА-БАНК»

| Банковская отчетность | | |
|--|-------------------------------------|--|
| Код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКТО) | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОККО | регистрационный номер / порядковый номер |
| 4528466000 | 109610444 | 1326 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитная организация АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Почтовый адрес: 107078 Москва, Калужская 27

Код формы по ОКДЗ 040906
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|--|------------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВ | | | | |
| 11 | Денежные средства | 5.1 | 836349801 | 825494201 |
| 12 | Средства кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации | 5.1 | 1087520211 | 314620131 |
| 12.1 | Обязательные резервы | | 151043681 | 91145101 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 5.1 | 514029051 | 311120471 |
| 14 | Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.2, 5.3, 5.7 | 996669401 | 1476029241 |
| 15 | Уставная судная задолженность | 5.4 | 2491720049 | 13989561411 |
| 16 | Прочие вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не внесенные в залогом для продажи | 5.5 | 2096300771 | 1902439901 |
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5.5 | 174457501 | 104725531 |
| 17 | Прочие вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5.6, 5.7 | 1152406641 | 837435991 |
| 18 | Требования по ссудному долгу на прибыль | | 40576611 | 34328451 |
| 19 | Отложенный налоговый актив | | 158509151 | 01 |
| 20 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.3, 5.9 | 267239141 | 190194271 |
| 21 | Долгосрочные аннули, предназначенные для продажи | | 30001 | 01 |
| 22 | Прочие активы | 5.10 | 401470731 | 603140891 |
| 23 | Всего активов | | 22468401991 | 20586508551 |
| II. ПАССИВ | | | | |
| 24 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 5.11 | 147077361 | 268609551 |
| 25 | Средства кредитных организаций | 5.11 | 2287116991 | 176316751 |
| 26 | Средства клиентов, на балансе кредитных организаций | 5.12 | 15467723911 | 14247131251 |
| 26.1 | Склады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 5.12 | 600002801 | 6244660501 |
| 27 | Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.14 | 938485251 | 571398411 |
| 28 | Выпущенные долговые обязательства | 5.13 | 478460901 | 783162481 |
| 29 | Обязательства по вышедшему долгу на прибыль | | 83612281 | 17897131 |
| 30 | Отложенное налоговое обязательство | | 13018021 | 73168471 |
| 31 | Прочие обязательства | | 449926811 | 495032561 |
| 32 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервами офшорных зон | | 47727331 | 38470971 |
| 33 | Всего обязательств | | 20193151051 | 1820130471 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 34 | Средства акционеров (участников) | 5.15 | 505876231 | 590876231 |
| 35 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 01 | 01 |
| 36 | Земельный доход | | 1411941 | 28109611 |
| 37 | Резервный фонд | | 29792811 | 29792811 |



Продолжение приложения Д

| | | | | |
|---------------------------------------|---|---|------------|------------|
| 128 | Изменение по переоценке стоимости ценных бумаг, заключенное в процессе для продажи, уменьшение на отложенное налоговое обязательство (увеличение на отложенный налоговый актив) | | 2250387 | -460565 |
| 129 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство | | 5207289 | 1823050 |
| 130 | Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочным займам/кредитам | | 0 | 0 |
| 131 | Переоценка инструментов в кэшировании | | 0 | 0 |
| 132 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 133 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 180703892 | 116879029 |
| 134 | Неиспользованная прибыль (убыток) на отчетный период | 6 | 4985561 | 43825450 |
| 135 | Итого нераспределенных средств | | 227525094 | 226544889 |
| IV. НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 136 | Возвратные обязательства кредитной организации | | 2963252303 | 2737529801 |
| 137 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 103921664 | 97059688 |
| 138 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Заместитель Председателя Правления, Главный финансовый директор, Банк «Альфа-банк»



Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера - начальник Управления бухгалтерской отчетности

Байко И.В.

31.03.2017



Приложение Е

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах за 2016 АО «АЛЬФА-БАНК»

| Полная отчетность | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филiales) по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45206565000 | 09610444 | 1326 |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год

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

Код формы по ОК04 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

| Номер строки | Наименование статьи | Номер показателя | тыс. руб. | |
|--------------|--|------------------|---------------------------|--|
| | | | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 182321837 | 178991117 |
| 11.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 90966581 | 7030457 |
| 11.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, на балансе кредитной организации | | 155996189 | 15774830 |
| 11.3 | от оказания услуг по финансовой помощи (лизингу) | | 0 | 0 |
| 11.4 | от вложений в ценные бумаги | | 15826950 | 14175830 |
| 12 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 91627833 | 11650986 |
| 12.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 15275064 | 22621293 |
| 12.2 | по привлеченным средствам клиентов, на балансе кредитной организации | | 69643499 | 85958293 |
| 12.3 | по выданным долговым обязательствам | | 6907270 | 8001394 |
| 13 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 90694004 | 62410135 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средстве, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, всего, в том числе: | 6.1 | 28810551 | -8660063 |
| 14.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 311150 | -5412510 |
| 15 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 119504555 | -24197920 |
| 16 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -10395340 | -7246281 |
| 17 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -3650347 | -545612 |
| 18 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в наличии для продажи | | -650541 | -2968140 |
| 19 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 1090284 | 787 |
| 110 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.2 | 9527069 | 16921117 |
| 111 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.2 | -5776390 | 81828936 |
| 112 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 6.2 | 71723 | -107727 |
| 113 | Доходы от участия в наличии других кредитных лиц | | 646885 | 272279 |
| 114 | Комиссионные доходы | | 62404594 | 55436684 |
| 115 | Комиссионные расходы | | 18668330 | 16145143 |
| 116 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым в наличии для продажи | 6.1 | 29285 | 11267 |
| 117 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 6.1 | -378955 | 3057 |
| 118 | Изменение резерва по прочим потерям | 6.1 | -4614140 | 5036028 |
| 119 | Прочие операционные доходы | | 3320178 | 1688237 |
| 120 | Чистые доходы (расходы) | | 40270620 | 109967447 |
| 121 | Операционные расходы | | 78958527 | 30922249 |
| 122 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 6.4 | 11314058 | 59035198 |
| 123 | Военные (расход) по налогам | 6.3 | 620907 | 15289748 |
| 124 | Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности | | 4905561 | 43825450 |

Для аудиторских заключений

Продолжение приложения Е

| | | | | | |
|-----|---|---|--|---------|----------|
| 125 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | | 0 | 0 |
| 126 | Прибыль (убыток) на отчетные периоды | 6 | | 1985561 | 43823400 |

Таблица 2. О прочих совокупных доходах

| № п/п | Наименование статьи | № п/п пояснений | тыс. руб. | |
|-------|---|-----------------|---------------------------|--|
| | | | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 4995561 | 43823400 |
| 12 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 13 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 4105324 | -1556 |
| 13.1 | изменение фонда пересдачи основных средств | | 4105324 | -1556 |
| 13.2 | изменение фонда пересдачи обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными взносами | | 0 | 0 |
| 14 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 821011 | -311 |
| 15 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 3284313 | -1245 |
| 16 | Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 3388715 | 7273883 |
| 16.1 | изменение фонда пересдачи финансовых активов, инвесторов в наличии для продажи | | 3388715 | 7273883 |
| 16.2 | изменение фонда подтвержденных денежных платежей | | 0 | 0 |
| 17 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 644762 | 1494477 |
| 18 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 2728453 | 5818706 |
| 19 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 608266 | 5817461 |
| 110 | Итоговый результат за отчетный период | | 1095827 | 49442911 |

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



Заместитель Главного бухгалтера - начальник Управления бухгалтерской отчетности

31.03.2017

Чулкин А.Б.
Чулкин А.Б.
Койко М.В.
Койко М.В.



Приложение Ж

(обязательное)

Отчет о движении денежных средств за 2016 АО «АЛЬФА-БАНК»

| Банковская отчетность | | |
|-----------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории | Код кредитной организации (фискаль) | |
| по ОКЕАТО | по ОИПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 4528654300 | 02610444 | 1326 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) за 01.01.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование отчета | Номер пояснения | Денежные потоки на отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|-----------|---|-----------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях (активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 37563001 | 46644564 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 174313113 | 173940348 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -94864532 | -134485293 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 61722038 | 52948177 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -18670249 | -14016292 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заключенным в наличии для продажи | | -22185007 | -15415803 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 9527069 | 16921117 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 2527842 | 3280639 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -51283392 | -47295510 |
| 1.1.10 | расход (возвращение) по налогам | | -23462078 | -7010825 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных (активов и обязательств, всего, в том числе: | | 167272373 | -42667751 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательствам резерван на счетах в Банке России | | -5999856 | 4421312 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по активам и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 43794399 | 10396204 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по другой задолженности | | -229155336 | 187750242 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 12309245 | -15411293 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | -11268184 | -329525654 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 63996007 | -47619857 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся предметами организации | | 262281876 | 148590172 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 45165829 | -96270032 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выданным долгам (обязательствам) | | -7250544 | -32093337 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -5821016 | 7014492 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2) | | 20485374 | -2201197 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "запасенных в наличии для продажи" | | -575569814 | -259805698 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "запасенных в наличии для продажи" | | 531373589 | 207658212 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемых до погашения" | | -89892876 | -13237138 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемых до погашения" | | 38835165 | 174790 |

Для аудиторских
заключений 22

Продолжение приложения Ж

| | | | | |
|-----|---|-----|-----------|-----------|
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -7470932 | -4451369 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 62179 | -149680 |
| 2.7 | Дивиденды получены | | 607444 | 246174 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -10205254 | -4957707 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Выходом акционеров (участников) и уставной капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 3.4 | -10000591 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -10000591 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -10921344 | 1174629 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 5 | 82778183 | -60584275 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 146193399 | 206771674 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 5.1 | 228971584 | 146193399 |

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

Заместитель Главного бухгалтера - начальник Управления налоговой отчетности

31.03.2017



(Handwritten signature)
 Чулков А.Б.
 Вайно Н.В.



Приложение И

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах за 2015 АО «АЛЬФА-БАНК»

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (физлица) по ОКПО | Код кредитной организации (юридлица) по ОКПО |
| 45379000 | 09610444 | 1326 |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год

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

Код формы по ОКДЗ 0403007
Классификация (Годовая)
тыс. руб.

| Полер (строки) | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|----------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 178091117 | 148819501 |
| 11.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 7050457 | 3263300 |
| 11.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 151776830 | 133676784 |
| 11.3 | от оказания услуг по финансовым инструментам (лизингу) | | 0 | 0 |
| 11.4 | от процентов в рамках бумажных | | 141175830 | 11779417 |
| 12 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 115580592 | 76356673 |
| 12.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 32621295 | 19561740 |
| 12.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 85988293 | 43954127 |
| 12.3 | по выданным долговым обязательствам | | 8001394 | 6814006 |
| 13 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 62410125 | 78468828 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудам и поручительской и иной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 6.1 | -86608063 | -85045791 |
| 14.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -5412519 | -4819803 |
| 15 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | -24197328 | -10576963 |
| 16 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценка которых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -7791893 | -3888951 |
| 17 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, не являющимися в наличии для продажи | | -2968140 | -4711478 |
| 18 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 787 | 0 |
| 19 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.2 | 16921117 | 23475291 |
| 20 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 8182936 | 121021298 |
| 21 | Доходы от участия в капитале других кредитных лиц | | 272279 | 274348 |
| 22 | Комиссионные доходы | | 5523694 | 48071054 |
| 23 | Комиссионные расходы | | 16188163 | 13354162 |
| 24 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым в наличии для продажи | 6.1 | 11267 | 138460 |
| 25 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 6.1 | 5057 | -5057 |
| 26 | Изменение резерва по прочим потерям | 6.1 | 5019024 | -13899953 |
| 27 | Прочие операционные доходы | | 2059944 | 194906 |
| 28 | Чистые доходы (расходы) | | 111449971 | 115681668 |
| 29 | Операционные расходы | 6.4 | 52414673 | 51397389 |
| 30 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 59035198 | 64284299 |
| 31 | Военный (расход) по налогам | 6.3 | 16209748 | 15132210 |
| 32 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 42825450 | 49152089 |
| 33 | Выплата на прибыль после налогообложения, всего, в том числе: | | 0 | 4537002 |
| 33.1 | распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | | 0 | 4537002 |
| 33.2 | отчисления на формирование резервного фонда | | 0 | 0 |
| 34 | Несостоятельная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 42825450 | 4824087 |

И.о. Председателя Правления - Старший управленческий директор

А.А. Марей

АО «АЛЬФА-БАНК»

Заместитель Главного бухгалтера

И.В. Байко

28.04.2016



Приложение К

(обязательное)

Отчет о движении денежных средств за 2015 АО «АЛЬФА-БАНК»

Банковская отчетность

| | | | |
|---|-----------|---------|---|
| Код территории/Код филиальной организации (филиала) | по ОКВТД | по ОКПО | регистрационный номер / /переходный номер |
| 145374050 | 109610444 | 1326 | |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.01.2016 года

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

Код формы по ОКД 0409014
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| № п/п | Наименование статей | Измеритель показаний | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|----------|---|----------------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1.1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях актива и обязательствах, всего, в том числе: | | 48866184 | 40836701 |
| 1.1.1.1 | проценты полученные | | 173940348 | 142176990 |
| 1.1.1.2 | проценты уплаченные | | -114485283 | -65707322 |
| 1.1.1.3 | дивиденды полученные | | 52948177 | 47312368 |
| 1.1.1.4 | изменения участийных долей | | -16016290 | -12552020 |
| 1.1.1.5 | доходы на вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, изменяются в зависимости от продажи | | -15415803 | -2923207 |
| 1.1.1.6 | доходы на вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.1.7 | доходы на вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 16921117 | 23475298 |
| 1.1.1.8 | прочие операционные доходы | | 3280635 | 1624997 |
| 1.1.1.9 | операционные расходы | | -47295110 | -47061492 |
| 1.1.1.10 | расходы (комиссии) по налогам | | -7010825 | -28105474 |
| 1.1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -49047751 | 88621502 |
| 1.1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов (на счетах в Банке России) | | 4421912 | -1226361 |
| 1.1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 103966204 | -101924326 |
| 1.1.2.3 | чистый прирост (снижение) по судовой задолженности | | 167750242 | -161453459 |
| 1.1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -15411293 | 7173049 |
| 1.1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | -309525654 | 270265323 |
| 1.1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -47619857 | 1847475 |
| 1.1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средстве клиентов, на балансе кредитных организаций | | 168590172 | -29488229 |
| 1.1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -96270032 | 10144407 |
| 1.1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выданным долгам | | -32032327 | -6998842 |
| 1.1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 7014492 | 11424500 |
| 1.1.3 | Итого по разделу 1 (от 1.1.1 + от 1.2) | | -2201197 | 22458283 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвентарь в наличии для продажи" | | -254605696 | -207352084 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвентарь в наличии для продажи" | | 20144512 | 321962749 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | -13037138 | -17808514 |



Продолжение приложения К

| | | | | |
|-----|---|-----|------------|------------|
| 2.4 | Парушка от поставлене ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения" | | 1747901 | 01 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -4451369 | -44266501 |
| 2.6 | Парушка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -1406801 | 369691 |
| 2.7 | Пожалования полученные | | 2461761 | 3743471 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -69557007 | -273131711 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученная от (исплакванна в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Внесение взносов (участников) в уставный капитал | | 01 | 01 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), купленных у акционеров (участников) | | 01 | 01 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), купленных у акционеров (участников) | | 01 | 01 |
| 3.4 | Полученные дивиденды | 3.3 | 01 | -45370021 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 01 | -45370021 |
| 4 | Изменение валютной официальной курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 11174629 | 80541391 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 10 | -605842781 | 1054623491 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5.1 | 2067776741 | 1011154251 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 5.2 | 1461933991 | 2067776741 |

И.о. председателя Правления - Главный управляющий директор



А.А. Марей

Заместитель Главного бухгалтера

В.В. Вейко

28.04.2016

