

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица

Студент

Э.Р. Гуркина
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Э.Р. Гуркина.

Тема работы: «Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент А.А. Мусаткина.

Цель исследования состоит в оценке кредитоспособности заемщика – физического лица на примере АО «Альфа-Банк».

Объект исследования – АО «Альфа-Банк».

Предмет исследования – кредитоспособность заемщиков – физических лиц.

Методы исследования: общие и специальные научные методы исследования.

Краткие выводы по бакалаврской работе: по результатам исследования было разработано два мероприятия, позволяющих решить проблему: недостаточная эффективность и некоторая избыточность методики оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц. Мероприятие №1: Оптимизация скоринговой карты. Мероприятие №2: Внедрение системы поправочных коэффициентов для оценки кредитоспособности различных категорий заемщиков. В результате реализации мероприятий эффективность оценки кредитоспособности и результативность кредитных продуктом для АО «Альфа-Банк» существенно возрастут.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников из 53 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 51 страница машинописного текста, в том числе таблиц – 16, рисунков – 4.

Abstract

Bachelor's work was completed by: E.R. Gurkin.

Theme of work: "Assessment of the creditworthiness of a borrower - an individual".

Scientific adviser: Cand. econom. Sciences, Associate Professor A.A. Musatkina.

The purpose of the study is to assess the creditworthiness of an individual borrower using the example of Alfa-Bank JSC.

The object of the research is Alfa-Bank JSC.

The subject of the research is the creditworthiness of borrowers - individuals.

Research methods: general and special scientific research methods.

Brief conclusions on the bachelor's work: according to the results of the study, two measures were developed to solve the problem: insufficient efficiency and some redundancy of the methodology for assessing the creditworthiness of individual borrowers. Activity # 1: Scoring card optimization. Action # 2: Implementation of a system of correction factors for assessing the creditworthiness of various categories of borrowers. As a result of the implementation of measures, the effectiveness of credit assessment and the effectiveness of credit products for Alfa-Bank JSC will significantly increase.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, a conclusion, a list of sources used from 53 sources and 4 appendices. The total volume of work, without attachments, 51 pages of typewritten text, including tables - 16, figures - 4.

Содержание

Введение.....	5
1.1 Понятие и экономическая сущность кредитоспособности заемщика.....	7
1.2 Подходы к применению методик анализа и оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.....	11
2 Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица в АО «Альфа-Банк».....	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка.....	20
2.2 Современная практика оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в банке.....	24
3 Разработка мероприятий по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в АО «Альфа-Банк».....	35
3.1 Пути совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в АО «Альфа-Банк»	35
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	40
Заключение	45
Список используемой литературы	48
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год.....	53
Приложение Б Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2020 год	55
Приложение В Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2019 год	57
Приложение Г Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2020 год	59

Введение

Банковская система – это важное звено в экономике Российской Федерации. Банки обеспечивают движение финансовых ресурсов, развитие различных сфер деятельности предприятий и поддержание домохозяйств. Выдача кредитов – главный традиционный вид деятельности коммерческих банков, который связан с кредитным риском – не возвратом выданных кредитов и процентов по ним.

«Оценка кредитоспособности заемщика – это комплексная проверка и финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить возможность заемщика в будущем полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам перед коммерческим банком, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика» [19, с. 44].

Современные методики анализа и оценки кредитоспособности заемщиков коммерческих банков в совокупности с зарубежными методиками, способствуют накоплению статистических данных о возвратности кредитов, о правильности оценки кредитоспособности. В совокупности такие данные позволяют разработать оптимальную методику анализа и оценки кредитоспособности заемщиков, при которой интересы сторон сделки будут приемлемы. Использование банковского кредитования физических лиц как особого инвестиционного инструмента существенно упрощает процесс получения требуемых доходов и осуществления авансирования капитала для заемщиков. Актуальным вопросом банковского кредитования остается выбор методики оценки и анализа кредитоспособности заемщика, так как банковское кредитование способствует повышению благосостояния населения.

Актуальность темы исследования заключается в том, что с одной стороны, разработанные и применяемые методы анализа и оценки кредитоспособности заемщиков коммерческими банками, способствуют повышению требований к получению кредитов и снижению кредитных

рисков. С другой – применение недостаточно проработанных методик оценки и анализа кредитоспособности заемщиков приводят к необеспечению возвратности кредита, соответственно, снижается эффективность и доходность их деятельности.

Степень разработанности темы. Проблема анализа и оценки кредитоспособности заемщиков коммерческих банков, относится к числу недостаточно проработанных как в научной среде, так и в практической деятельности банков. Изучение кредитоспособности заемщиков, т.е. их способности своевременно и в полном объеме погашать кредит и начисленные проценты за пользование кредитом, начинается с изучения кредитного риска, который может возникнуть у заемщиков под воздействием различных факторов. Отсюда, прежде чем принимать решение о выдаче кредита заемщикам, специалисты коммерческих банков используют различные методики для анализа и оценки не только их платежеспособности, но и нефинансовые показатели.

Цель исследования состоит в оценке кредитоспособности заемщика – физического лица на примере АО «Альфа-Банк».

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика – физического лица;
- провести оценку кредитоспособности заемщика – физического лица в АО «Альфа-Банк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

Объект исследования – АО «Альфа-Банк». Предмет исследования – кредитоспособность заемщиков – физических лиц.

Методы исследования: общие и специальные научные методы исследования.

Структура работы определяется поставленными в исследовании целью и задачами. Состоит из введения, трех глав, разделенных на параграфы, списка литературы и приложений.

1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

1.1 Понятие и экономическая сущность кредитоспособности заемщика

Важность определения такого понятия, как «кредитоспособность заемщика» основана на отсутствии одного единого понятия авторов в сфере экономики и банковского дела, а также на развитии работы банков, влияющей на содержание и формирование описываемого понятия.

На основании определения Пановой Г.С. кредитоспособность заемщиков, если рассматривать его как сущностное определение, основывается на «...способности заемщиков своевременно и в полном объеме погашать задолженность по кредиту, степень риска, которого банк готов взять на себя» [21, с. 18], «...кредитоспособность заемщика – это наличие у него требуемого обеспечения для получения кредита и его возврата в установленный договором срок» [9, с. 11].

По мнению Г. Н. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой, – «...Кредитоспособность заемщика – это способность своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим долговым обязательствам в связи с возвратом кредита» [14, с. 49].

Т. М. Костерина, солидарна с мнением О. И. Лаврушина, – «...кредитоспособность заемщика – его способность и готовность полностью и в установленный договором срок погашать кредитные долги (основную сумму долга и проценты)» [18, с. 29].

В понимании «кредитоспособности заемщика» О. Ю. Свиридова, поясняет – «...это правовая и финансовая возможность заемщика привлекать заемные средства, а также его желание и способность в условиях неопределенности возвратить полученный кредит с процентами в срок, установленный договором» [21, с. 47].

«Кредитоспособность заемщика важна для банков – это уменьшение риска невозврата кредита и снижение вероятности потери дохода в виде процентов. Для заемщика его кредитоспособность обуславливает уверенность, что его финансовых ресурсов будет достаточно для исполнения обязательств перед банком в установленный договором срок» [24, с.56].

Мы думаем, что под кредитоспособностью заемщика понимается его способность полностью исполнять взятые перед банковским учреждением обязательства, причем в установленные сроки и в полном объеме.

В коммерческих банках кредитные процессы являются единством этапов кредитования, имеющих друг с другом тесную связь. Речь идет о таких этапах, как планирование кредита, его предоставление, а также использование и, наконец, возврат [51].

Как оценка, так и анализ кредитоспособности потенциального заемщика – крайне сложный момент в механизмах возвратности кредитных продуктов.

В связи с этим «совокупность организационно - технических приемов, при помощи которых осуществляется предоставление и возврат банковских кредитов, отражает механизм кредитования. Он включает выбор и анализ объекта, методы кредитования, выдачу кредита, использование кредитных счетов, способ погашения кредита» [21, с. 48].

Уникальные особенности кредитования заемщиков могут быть определены потребностью в заемных средствах, при которых главные правила и условия возврата и оформления кредита относятся к принципам кредитования.

Механизмы кредитования потенциальных заемщиков банков могут быть определены основании таких принципов, как:

– «Целевой характер кредита предполагает, что кредитование осуществляется в соответствии с разработанными банком видами кредита, которые фиксируется в кредитном договоре и является объектом контроля банка. Банк предоставляя кредит должен быть, уверен,

что кредитный ресурс будет использован эффективно и возвращен в срок. Данное условие цели использования кредита позволяет банку точнее просчитать кредитный риск и доходность по кредиту» [9, с. 14].

Например, коммерческие банки реализуют следующие виды кредита:

- «коммерческий кредит предоставляется в товарной форме продавцам товаров и их покупателям в виде рассрочки платежа;
- банковский кредит в виде денежных ссуд юридическим лицам превосходящий границы коммерческого кредита по размерам, срокам и направлениям;
- потребительский кредит предоставляется физическим лицам на различные нужды;
- ипотечный кредит – кредит под залог недвижимости, берется для покрытия крупных капитальных затрат и др» [32, с.43].
- «Договорная основа кредита укрепляет ответственность банка, как кредитора и заемщика.
- Возвратность кредита означает необходимость вернуть стоимость кредита и начисленные проценты за пользование кредитом. Через данную возвратность реализуется сущность кредита как стоимости, отданной займы. Возвратность кредита обеспечивает банкам процесс воспроизводства денежных ресурсов, способствуя их качественному и количественному росту» [34, с.89].
- «Срочность кредита означает, что взятая сумма должна быть возвращена в установленные сроки, в порядке, закрепленном в договоре. Это обеспечивает банку запланированное стабильное пополнение финансовых ресурсов.
- Обеспеченность кредита (способ снижения кредитного риска) полагает, что возврат кредитных средств заемщиком дополнительно должен быть гарантирован наличием у него материальных ценностей, поручительством третьих лиц» [9, с. 17].

Таким образом, «коммерческий банк, в нарушение заемщиком свои

обязательств, имеет гарантийные права для возмещения своих убытков. Соблюдение данного принципа уменьшает риск получения банковских убытков» [8, с. 14].

– «Дифференцированный подход при кредитовании означает различные условия выдачи кредита. Полагается, что кредиты должны предоставляться тем заемщикам, финансовое положение которых способствует своевременному возврату заемных средств. Соблюдение данного принципа позволяет учесть интересы банка, как кредитора и заемщика.

– Платность кредита. Современные коммерческие банки, имеют цель получение прибыли, поэтому кредиты являются платными. Принцип обеспечивает банкам устойчивое существование, а заемщикам – эффективность использования заемных средств. Реализация данного принципа проходит через механизм установления процента по кредиту.

Процент по кредиту представляет собой плату, получаемую коммерческим банком от заемщика в результате передачи во временное пользование заемных средств. Количественное выражение цены кредитных ресурсов определяется ставкой (нормой) процента.

Ставка процента – это отношение годового дохода, получаемого на заемный капитал к сумме предоставляемого кредита.

На величину процентной ставки оказывают влияние многие факторы, среди которых основными являются рыночные, государственное регулирование, инфляция» [18, с. 61].

«Считаем, что для соблюдения принципов кредитования необходимы следующие условия:

- соблюдение требований, предъявляемых к базовым элементам кредитования;
- совпадение интересов обеих сторон кредитной сделки;
- наличие возможностей банка и заемщика выполнять обязательства;

- соблюдение принципов кредитования;
- возможность реализации залога и наличие гарантий;
- обеспечение коммерческих интересов банка;
- планирование взаимоотношений сторон кредитной сделки» [23, с.67].

«Коммерческие банки, определяя политику в области кредитования, предусматривают систему реализации. Основой реализации является анализ и оценка кредитоспособности заемщиков. При этом их кредитоспособность как метод управления кредитом представляет собой необходимый экономический подход к процессу организации кредитования, обусловленный рядом экономических предпосылок. Это, прежде всего, изменение субъектов кредитных отношений, наделенных правом выбора кредитующего банка [54].

Реализация коммерческими банками механизма кредитования усиливает экономическую самостоятельность заемщиков, повышает требования к результативной деятельности, эффективному и рациональному использованию предоставленных заемных средств» [28, с. 32].

«Итак, понятие «кредитоспособность заемщика» – комплексная характеристика, используемая для описания взаимодействия заемщика и коммерческого банка в рамках кредитного договора» [13, с.45].

«Кредитование заемщиков осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые являются основой, главным элементом системы кредитования, т.к. отражают сущность и содержание кредита, требования объективных экономических законов» [18, с. 145].

1.2 Подходы к применению методик анализа и оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

Развитие банковского обслуживания и экономических отношений вносит постоянные коррективы в критерии анализа кредитоспособности

заемщиков, в результате чего возникает необходимость постоянного контроля и внесения изменений в оценку их кредитоспособности.

Существует множество факторов, от которых зависит кредитоспособность заемщика. «Главный фактор – временной, определяется в сложности анализа и оценки кредитоспособности заемщика, который относится к будущему периоду на срок действия кредитного договора. Поэтому основная цель подходов к применению методик анализа и оценки кредитоспособности заемщика – комплексное изучение заемщика для определения его возможностей вернуть предоставленные ему денежные средства.» Для этого во внимание принимают следующие факторы, определяющие прогнозную, перспективную его кредитоспособность:

- для юридических лиц: деловая репутация, ликвидность и платежеспособность, финансовое состояние, наличие обеспечения кредита, возможность развития и др.

- для физических лиц: правоспособность, дееспособность, моральный облик, стаж работы на одном предприятии, способность получать доход, кредитная история и др.

Считаем, что кредитоспособность заемщика - характеристика, при которой прогнозируется его платежеспособность на период пользования кредитом.

Цель подхода к применению методики анализа кредитоспособности предполагает решение следующих задач:

- обоснование приемлемого размера выдаваемого банком кредита и способы покрытия кредитных обязательств;

- определение целевого назначения кредита. Например, пополнение оборотных средств для юридических лиц, улучшение жилищных условий для физических лиц;

- выполнение первичного анализа финансового положения заемщиков и осуществление финансового мониторинга в установленные банком-кредитором сроки. Например, ежеквартальный мониторинг для

юридических лиц, полугодовой мониторинг доходов физических лиц;

- осуществление мониторинга в рамках контроля банком-кредитором за соблюдением заемщиками требований, например, в отношении показателей финансового и делового риска;

- анализ эффективности принимаемых заемщиком решений по поддержанию кредитоспособности на оптимальном уровне. Например, анализ бизнес-плана юридического лица, постоянное место работы физического лица;

- «своевременное обнаружение факторов кредитного риска и анализ влияния факторов на утверждение выдачи кредита заемщику;

- оценка полноты и надежности обеспечения по кредиту. Например, анализ финансового состояния поручителя или оценка стоимости залогового имущества» [26, с.55].

Цель подхода к применению методик оценки кредитоспособности предполагает решение следующих задач:

- Определение размера предоставляемого кредита (кредитный лимит).

- Определение способов погашения (возврата) кредита.

- Определение эффективности использования заемщиком предоставленных денежных средств (цель кредита).

- Прогнозирование финансового состояния заемщика.

- Определение кредитного риска.

- Определение достаточности и надежности предоставленного заемщиком обеспечения.

Особую сложность представляет непосредственно получение справедливых, проверенных и объективных результатов для анализа и оценки кредитоспособности заемщиков. Например, проблема решается путем реализации системного и комплексного методов к анализу конкретного физического лица.

«Методы предполагают исследование всех сфер его деятельности и детальную оценку связи между разделами анализа, в т.ч. изучаются показатели и факторы производства».

Сегодня снижение кредитных рисков коммерческими банками является одним из значимых. Анализ и оценка кредитоспособности заемщиков осуществляется каждым банком индивидуально с помощью применения различных методик.

Проанализировав научную, учебную и методическую литературу определили такие подходы к анализу и оценки кредитоспособности физического лица:

- Анализ по уровню кредитной истории.

Методика проста, позволяет быстро оценить заемщика посредством сведений:

- ФИО;
- Адрес;
- СНИЛС, ИНН, пенсионное удостоверение (по одному из перечисленных документов).

«При подаче заявки банк направляет запрос по представленным реквизитам в бюро кредитных историй (БКИ) и получает ответ, по которому оценивается результат решения по кредиту».

Собираемая информация БКИ предоставляет следующие сведения:

- количество кредитов и место их оформления, погашенные виды кредитов и не погашенные;
- по каждому виду непогашенного кредита подтверждается информация о его проблемах с погашением или нет. При этом указывается информация по таким категориям:

- а) «кредит погашен без просрочек»;
- б) была ли допущена просрочка до пяти дней; в) просрочка до одного месяца;
- г) просрочка более месяца, но не свыше 90 дней;

д) задолженность не была погашена в течение 90 дней после допущения просрочки» [19, с.56].

Сотрудник банка самостоятельно на основе анализа кредитной истории принимает решение о целесообразности выдачи заемных средств.

2) Оценка платежеспособности.

«Оценка платежеспособности заемщика производится по показателю – уровень дохода физического лица. Способ оценки применяется в большинстве российских банков.

Расчет: ежемесячный платеж по кредиту должен быть не выше 50 % от уровня ежемесячного дохода заемщика или общего семейного бюджета» [18, с. 24]. Например, такую оценку применяет «Сбербанк».

3) Андеррайтинг.

«Андеррайтинг – процесс анализа рисков, принятие рисков или отклонение, включающий их оценку, классификацию на кредитные или не кредитные, определение сроков, условий и размеров покрытия; расчет размеров и графиков погашения кредита» [21, с. 51]. Или процесс изучения и анализа уровня платежеспособности потенциальных заемщиков банка, которые могут взять кредит.

Андеррайтинг активно внедряется в банковскую систему для оценки кредитного риска по заемщику. Оценивает риски, учитывает почти все способы, рассматриваемые ранее:

- «оценку платежеспособности;
- уровень кредитной истории;
- вероятность погашения долга с учетом оценочной стоимости имущества;
- скоринговую оценку» [18, с.23].

«Андеррайтинг подразделяется на автоматический и индивидуальный. При этом важно отметить отсутствие какой-либо единой и обобщенной методики андеррайтинга, а это значит, что каждый отдельно взятый банк должен сам формировать нормативы и стандарты проведения».

Это и является главной причиной того, почему информация о методиках андеррайтинга, применяемых банком, является закрытой.

Как пример, та методика андеррайтинга, которая используется банком «Сбербанк», основана на расчете и изучении таких категорий коэффициентов, как:

- ликвидность (способность имущественных или собственных финансовых средств заемщика покрыть оформляемый на него кредитный продукт);

- наличие собственных средств (доля личных денег в объемах финансов юридического лица, а также в совместном имуществе, если речь идет о долевом владении);

- - рентабельность и оборачиваемость [8].

Результаты расчета этих коэффициентов позволяют выводить такие категории заемщиков, как:

- - кредитуемые;

- - кредитуемые после анализа и подхода;

- - не кредитуемые (кредитование связано с рисками) [8, с. 19].

4) Скоринговая модель.

Под скорингом понимается система оценивания кредитоспособности, сформированная на основании методик численной статистики (то есть на основании оценивания заемщика и его возможностей по нескольким показателям).

Данный реализуется с помощью корректно построенной модели математического изучения, дающей возможность получить результаты оценивания, а также соизмерить с эти результаты с рисками для заемщика [26, с. 63].

Указанные методики имеют свои положительные и отрицательные характеристики.

«При оценке кредитоспособности заемщика – физического лица

каждый коммерческий банк самостоятельно определяет перечень показателей, и устанавливает их значения в зависимости от вида кредита, его объема и срока, вида обеспечения (залога) по кредиту».

«Оценка кредитоспособности производится с учетом количественных показателей (экономическая кредитоспособность) и качественных характеристик (личная кредитоспособность)» [49].

К количественным показателям оценки финансового состояния физического лица относятся:

- совокупный чистый доход (общие доходы, уменьшенные на общие расходы и обязательства) и прогноз на будущее;
- накопление на счетах в банке;
- коэффициенты, характеризующие текущую платежеспособность заемщика и его финансовые возможности выполнить обязательства по кредитному договору;
- обеспечение кредита и его ликвидность.

К качественным характеристикам относятся:

- возраст заемщика;
- общее материальное положение (наличие имущества, имущественные права);
- социальная стабильность (наличие постоянной работы, семейное положение и др.);
- кредитная история (интенсивность пользования банковскими кредитами, гарантиями в прошлом, своевременность погашения задолженности и процентов по кредиту).

Платежеспособность заемщика с точки зрения чистого дохода определяется по показателям доходов и расходов. Чистый доход определяется разницей совокупных доходов и расходов.

К показателям доходов относятся:

- основную и дополнительную заработную плату с постоянного и другого места работы, подтвержденные справкой НДФЛ-2;

- назначенной пенсией, подтвержденной документально или выплачиваемой через банк;
- другие доходы заемщика, подтвержденные документально. К показателям расходов относятся:
 - счета за коммунальные услуги и квартплату;
 - удержания из основной и дополнительной заработной платы, подтвержденные справкой НДФЛ-2;
 - суммы и проценты, по имеющимся кредитам;
 - другие обязательные расходы, которые учитывает банк при расчетах платежеспособности заемщика (например, алименты, стоимость товаров в рассрочку и др.).

Кредитоспособность заемщика по платежеспособности, определяется:

$$P = Дч \times K \times t \tag{1}$$

где Дч – среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей,

К – коэффициент в зависимости от величины Дч, например³⁸: При К = 0,7 при Дч в сумме до 50 тыс. руб.;

При К = 0,8 при Дч в сумме свыше 50 тыс.руб.; t – срок кредитования (в мес.).

Если в течение предполагаемого срока кредита заемщик вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

$$P = Дч1 \times K1 \times t1 + Дч2 \times K2 \times t2 \tag{2}$$

где Дч1 – среднемесячный годовой доход (чистый) за вычетом всех обязательных платежей;

t1 – период кредитования (в месяцах), приходящийся на

трудоспособный возраст заемщика;

$Dч2$ – среднемесячный доход пенсионера (принимается равным минимальному размеру пенсии ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии заемщика);

$t2$ – период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст заемщика;

$K1$ и $K2$ коэффициенты, аналогичные K , в зависимости от величин $Dч1$ и $Dч2$.

Итак, современные подходы к применению методик анализа и оценки кредитоспособности заемщика регулируются нормами гражданского законодательства, носят рекомендательный характер.

Банки, оценивая и изучая кредитоспособность каждого приходящего к ним человека, используют собственные разработки. А для принятия экономически верного и взвешенного решения о том, чтобы выдать кредит или отказать в этом, банки должны использовать только комплексный подход оценивания как заемщика, так и возможного кредитного риска [53].

2 Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица в АО «Альфа-Банк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

АО «Альфа-Банк» является крупнейшим частным банком в России. По данным рейтингов Forbes, АКРА и РБК банк стабильно входит в первую пятерку банков страны.

«В течение 30 лет «Альфа-Банк» занимает одни из ведущих позиций в банковском бизнесе. Клиентская активная база по результатам 2020 года была равна 543 тысячам корпоративных и 5,7 миллионам физических клиентов».

Также банк формирует так называемые отделения будущего, в рамках которых клиенты будут распознаваться по таким параметрам, как геолокация и биометрия.

Также «Альфа-Банк» является создателем едва ли не самого лучшего приложения на территории РФ (согласно оценке, Markswebb), пользователями которого являются 80% клиентов (при этом приложение от «Альфа-Банка» имеет рейтинг 4,8 и 4,9 в Play Market и App Store).

По результатам 2020 года «Альфа-Банк» стал «Банком года» согласно The Banker, а также лучшим ипотечным банком по Global Finance. Наконец, «Альфа-Банк» стал премиальным банком №1 в РФ согласно Frank Premium Banking Award [44].

«Появился банк в 1990 году (дата регистрации – 3.01.1991 года). Является одним из универсальных учреждений финансового характера, занимающихся практически всеми ключевыми типами банковских продуктов, существующих в рамках рынка оказания финансовых услуг [44].

Также «Альфа-Банк» и банковская группа банка (ABN Finuancial, дочерние учреждения) смогли занять в 2020 позицию самого крупного

частного отечественного банка по таким параметрам, как размер активов, капитал, а также депозитный и кредитный портфели» [44].

АО «Альфа-Банк» последовательно реализует главную стратегическую задачу, поставленную акционерами – наращивание объемов бизнеса и доли в основных сегментах рынка.

«АО «Альфа-Банк» предлагает наряду с традиционным обслуживанием клиентов, сложно-структурированные кредитные и инвестиционные продукты, весь спектр инновационных расчетных продуктов, финансирование проектов по приобретению и модернизации основных фондов для расширения действующих и создания новых производств».

Основные показатели деятельности АО «Альфа-Банк» рассчитаны на основе финансовой отчетности за 2018-2020 гг. (Приложения А-Г) и представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика основных показателей деятельности АО «Альфа-Банк» за период 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение 2020/2018 гг.	
				тыс. руб.	%
А	1	2	3	4	5
1. Совокупные активы-нетто, млн. руб.	3215947	3635396	4580219	1364272	142,42
2. Средства предприятий, млн. руб.	978743	1131460	1419628	440885	145,04
3. Собственные средства (капитал), млн. руб.	335021	450867	485640	150619	144,95
4. Прибыль до налогообложения, млн. руб.	139829	71186	205187	65358	146,74
5. Чистая прибыль, млн. руб.	106597	51927	164233	57636	154,06
6. Кредитный портфель, млн. руб.	1612320	2043538	2292828	680508	142,20
7. Вклады физических лиц, млн. руб.	807835	1067165	1200455	392620	148,60
8. Рентабельность активов, %	1,98	3,75	1,49	-0,49	75,25
9. Рентабельность капитала, %	15,60	27,56	11,73	-3,87	75,19

Наглядно динамика основных показателей деятельности АО «Альфа-Банк» за период 2018-2020 гг. представлена на рисунке 1.

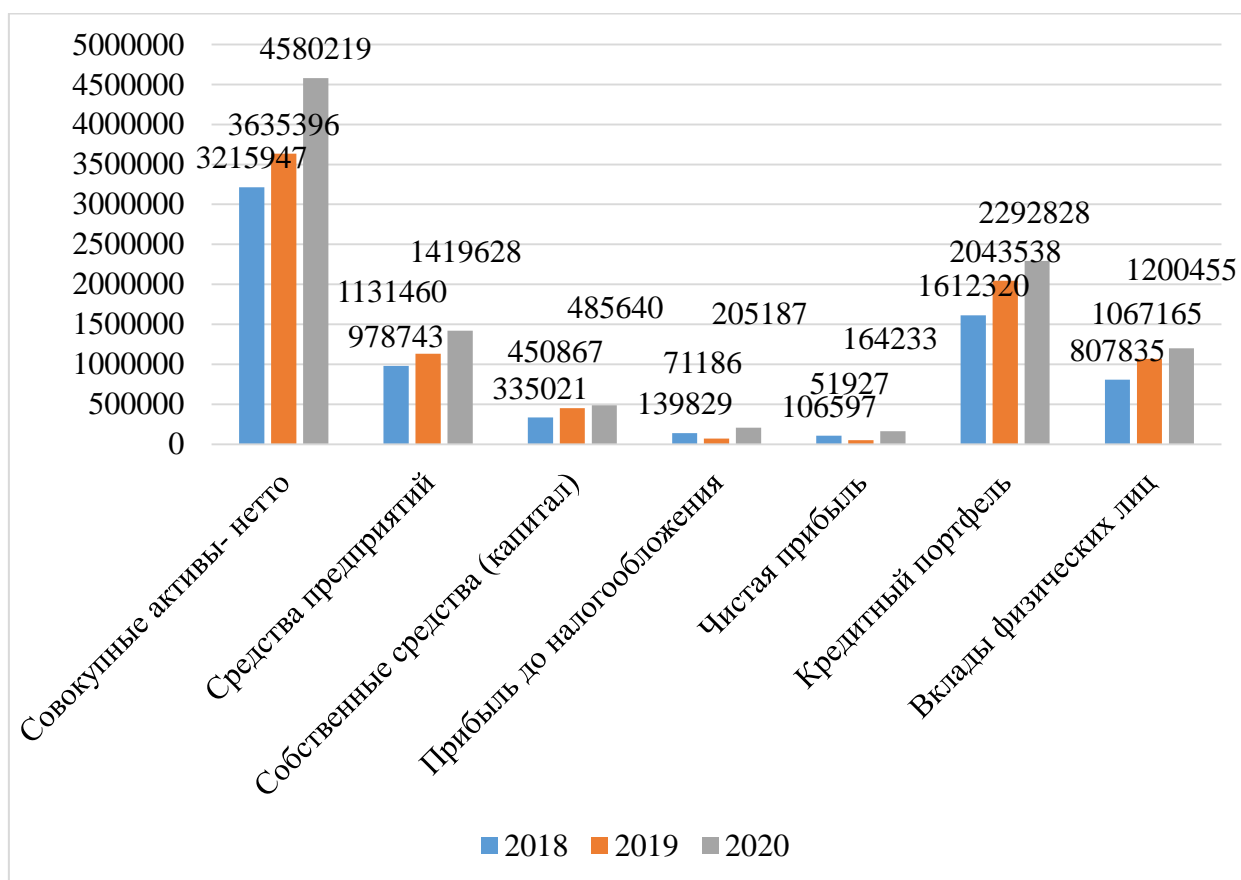


Рисунок 1 - Динамика основных показателей деятельности АО «Альфа-Банк», млн. руб.

Несмотря на рост совокупных активов, чистая прибыль в 2019 году уменьшилась в 2,16 раза. Резкое уменьшение прибыли объясняется стремительным ростом в июне 2019 года созданных резервов на возможные потери по ссудам. В то же время общий совокупный доход (включая чистую прибыль и прочий совокупный доход) в 2020 году вырос в 1,5 раза.

В 2020 году благодаря росту активов, банк увеличил объемы процентного дохода до 256343 млн. руб., показав рост в 19,31% по сравнению с 2019 годом. Динамика основных статей доходов и расходов банка за исследуемый период представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Динамика доходов и расходов АО «Альфа-Банк» за 2018-2020 годы (млн. руб.)

Показатель	2018	2019	2020	Изменение 2020/2018 в %
Процентные доходы	214848	252386	256343	119,31
Процентные расходы	91120	113559	101913	111,84
Чистый процентный доход	115727	138826	154429	133,44
Комиссионные доходы	94407	111076	135633	143,66
Комиссионные расходы	29144	29544	32530	111,61
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-2 447	-3 832	-1 346	55,00
Чистый доход от операций с ин. валютой	-47 264	-8 807	9239	-19,54

Наглядно динамика доходов и расходов АО «Альфа-Банк» за 2018-2020 годы представлена на рисунке 2.

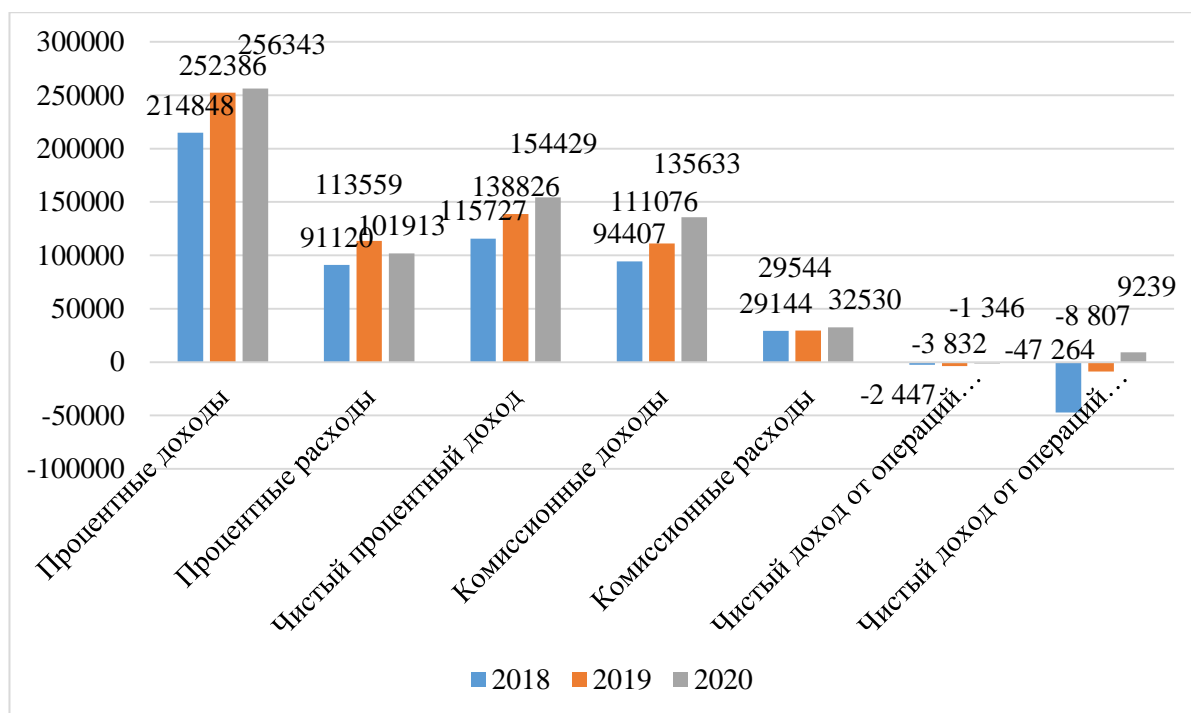


Рисунок 2 - Динамика доходов и расходов АО «Альфа-Банка», млн. руб.

Благодаря тому, что клиентская база Альфа-банка продолжает расти, комиссионный доход также повысился на 43% за весь 2020 (при сравнении с 2019 годом).

Показатель комиссионных чистых доходов прибыли от операционной деятельности до момента формирования резервов банка на 2020 год был равен 35 процентам, тогда как комиссионные доходы почти полностью перекрыли процентные расходы.

Эти и является ярким примером эффективной работы операционного блока банка.

Проведенный анализ основных финансовых показателей за период 2018-2020 годов показал, что АО «Альфа-Банк» демонстрирует устойчивость утвержденной советом директоров бизнес-модели.

В 2020-ом топ-менеджеры, наращивая долю «Альфа-банка», сфокусировали внимание на самых маржинальных сегментах рынка банковской деятельности, что дало возможность улучшить позиции банка как в кредитовании, так и обслуживании представителей малого бизнеса с формированием базы для доходности банка на долгий срок.

Именно взрывная динамика в оформлении ипотеки банк смог значительно расширить ядро клиентской устойчивой базы, что также стало причиной повышения розничного бизнеса на средние сроки.

Одновременно с этим главный приоритет по части управления пассивами – это управление стоимостью фонда через стабильный приток финансовых средств клиентов, что также подтверждает доверие людей и компаний к работе Альфа-банка.

2.2 Современная практика оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в банке

Проанализируем те методики оценивания граждан и их кредитоспособности, которые используются в «Альфа-Банке».

Представленный банк использует скоринговые методики оценивания кредитоспособности граждан.

В процессе оценивания кредитоспособности граждан сотрудники банка, представляющие кредитный отдел, проводят анкетирование и сравнивают запрашиваемую человеком сумму кредита с личным доходом. Также они оценивают имущество, финансовое положение заемщика, его характеристики, состав семьи, биографию, обращаются в БКИ и т.д. [44].

Отметим, что надежным инструментом оценки кредитного риска является интегральная скоринговая модель 4Score от БКИ «Эквифакс», основанная на большом количестве внутренних и внешних источников данных. Модель показала свою высокую эффективность и была включена в интегральную скоринговую оценку. Запуску эксплуатации скоринговой модели 4Score предшествовали тщательное аналитическое исследование потока и всестороннее тестирование модели в 2018 г.

На начальном этапе оценивание системы некоторых показателей в баллах позволяет оценить возможность оформления и выдачи кредита на основе анкеты

По итоговым результатам заполнения человеком анкеты определяется количество баллов, от суммы которых и будет зависеть вероятность получения человеком кредитного продукта.

Помимо этого, согласно скоринговой системе, банковское учреждение вполне может сформировать решение о создании процесса экспортного оценивания кредитоспособности тех заемщиков, которые или прошли группу риска, или находятся на границе отсекающей черты [18, с. 21].

Рассчитаем скоринговый балл физического лица, исходные данные представлены в таблице 3.

Оценка анкеты заёмщика осуществляется в АО «Альфа-Банк» в рамках проведения экспресс-анализа его кредитоспособности в соответствии со скоринговой картой, представленной в таблице 4.

Таблица 3 – Исходные данные

Показатель	Значение
ФИО	Петров Петр Петрович
Поручитель	Нет
Кредитный продукт	Потребительский кредит
Сумма кредита, руб.	300000
Срок кредита, мес.	36
Процентная ставка, %	11
Заявленный месячный доход, руб./мес.	50000
Вид дохода	Документально подтвержден
Заемщик является клиентом Банка	Да
Объемы оборотов по счету	30-50 % от заявленного дохода
Приобретение семьей недвижимости за 5 лет	нет
Приобретение семьей движимого имущества за 5 лет	нет
Стоимость имущества, руб.	3200000
Страхование имущества	нет
Доля участия в предприятии	нет
Расходы семьи	35 % от заявленного дохода
Размер доли собственных средств	До 60 %
Отраслевая принадлежность организации - работодателя	Здравоохранение
Должность клиента	Ведущий специалист
Общий трудовой стаж	15 лет
Непрерывность трудовой деятельности	Нет
Карьерный рост	Да
Образование	Высшее
Возраст клиента	35 лет
Кредитная история	Нет
Количество членов семьи, проживающих совместно	1

Каждый ответ заемщика в анкете приносит ему определенный балл, а после суммирования все скоринговые частные оценки формируют определенный коэффициент, являющийся итоговым рейтингом потенциального заемщика.

Если оценка будет выше черты отсечения, то банк одобрит кредит, если ниже – в выдаче кредита будет отказано.

Таблица 4 – Скоринговая карта заёмщика – физического лица

Показатель	Критериальные значения показателя	Частная скоринговая оценка, баллов
Возраст	20...25 лет	100
	25...30 лет	107
	30...60 лет	123
Наличие детей	нет детей	100
	один ребёнок	90
	два ребёнка	80
	три ребёнка	70
	более трех детей	30
Доход	до 25 тыс. руб.	130
	25...60 тыс. руб.	145
	более 60 тыс. руб.	160
Семейное положение	холост (не замужем)	87
	женат (замужем)	115
	женат (замужем), но живет отдельно	30
	в разводе	70
	вдовец (вдова)	65
Сфера деятельности	государственная или муниципальная служба	124
	коммерческая структура	93
	пенсионер	29
	другие сферы деятельности	37
Квалификация	нет квалификации	3
	обслуживающий персонал	17
	специалист	72
	служащий	83
	руководитель	122
Стаж работы	до одного года	6
	до двух лет	28
	до трех лет	51
	до пяти лет	62
	более пяти лет	89
Наличие домашнего телефона	есть телефон	36
	отсутствует телефон	7
Наличие автомобиля и марка	нет автомобиля	70
	отечественная, старая	7
	отечественная, новая	53
	иномарка, старая	60
	иномарка, новая	115

От того, каким будет итоговый скоринговый рейтинг, будет зависеть шанс выдачи кредитного продукта, однако рейтинг никак не влияет на сумму

кредитования, ведь он будет определяться кредитным комитетом банка, а не офисами [52].

Банк формирует черту отсечения опытным путем, в связи с чем время от времени она корректируется и изменяется согласно статистике невозвращенных кредитных продуктов по тем кредитам, которые были выданы до этого [28, с. 19]. В 2020 году показатель черты отсечения был в пределах 620-670 баллов.

«Для того, чтобы рассчитать балл скоринга, необходимо использовать такую формулу:

$$\begin{aligned} & \text{Балл скоринга по текущему доходу} = \\ & = \text{Базовый балл скоринга дохода} \pm \text{Дополнительные баллы} \quad (3) \end{aligned}$$

Базовый балл скоринга дохода определяет «среднее» ожидаемое завышение заявленного дохода над реальными доходами заемщика и равен 60 %» [40].

Определим дополнительные баллы в таблице 5.

Таблица 5 – Дополнительные баллы скоринга

Показатель	Заемщик
Оборот по счету составляет от 30 % до 50 % заявленного дохода клиента	10 %
Потенциальный заемщик является клиентом Банка	5 %
Стоимость имущества свыше 3200000 руб. Стоимость имущества оценивается кредитным специалистом на основании данных сайта «Авито»	15 %
Размер доли собственных средств в приобретаемом имуществе до 60%	10 %
Итого:	40 %

«Балл скоринга по текущему доходу равен 100 (60 + 40). Текущий доход клиента ТД = 50000 * 100 % = 50000 руб.

Далее рассчитаем ожидаемый доход клиента по формуле:

$$\text{ОД} = \text{ТД} \times \min(\text{Балл скоринга по стабильности дохода} (\%)) \quad (4)$$

$$\text{ОД} = 50000 * 85 \% = 42500 \text{ руб.}$$

Расчет свободного дохода производится по формуле:

$$\text{СД} = \text{ОД} \times (1 - K_{\min}) - \text{ЕП} \quad (5)$$

где K_{\min} – коэффициент минимальных расходов, зависящий от количества членов семьи физического лица.

ЕП – сумма фиксированных платежей (аренда жилья, образование).

$$\text{СД} = 42500 * (1 - 0,35) - 17500 = 10125 \text{ руб.}$$

Свободный доход физического лица - это максимальная сумма ежемесячного аннуитетного платежа.

Рассчитаем аннуитетный коэффициент по формуле:

$$K_a = i \times (1 + i)^n \div (1 + i)^n - 1 \quad (6)$$

где i — процентная ставка за один период,

n — количество периодов на протяжении всего действия аннуитета (количество операций по капитализации процентов) » [38].

$$\text{«}K_a = (0,011 * (1 + 0,011)^{36}) / ((1 + 0,011)^{36} - 1) = 0,0163 / 0,709139 = 0,0337.$$

$$1,01136 = 1,4826601030639235.$$

Размер ежемесячных выплат составит:

$$P_a = 300000 * 0,0337 = 10110 \text{ руб.} \text{» [38].}$$

Таблица 6 – Условия кредитования Петрова П.П. с применением действующей скоринговой системы АО «Альфа-Банк»

Показатель	Значение
Кредитный продукт	Потребительский кредит
Сумма кредита, руб.	300000
Срок кредита, мес.	36
Процентная ставка, %	11
Размер ежемесячных выплат, %	10110

Проанализируем количество поданных физическими лицами заявок на получение кредита и результатов скоринговой оценки их кредитоспособности АО «Альфа-Банк», составим таблицу результатов кредитных решений (таблица 7).

За 2018-2020 гг. количество физических лиц, получивших кредит возрастало. Однако в 2018 г. получить положительное кредитное решение АО «Альфа-Банк» удалось всего 26,85%, в 2019 г. – 24,8 % заемщикам. В 2020 г. количество заявок на получение кредита превысило показатель 2018 г. на 66,63 %, объем выданных кредитов вырос до 31,56 %.

Таблица 7 – Количественное соотношение кредитных решений, принятых на основании скоринга

Показатели	2018	2019	2020	Отклонение			
				Абс.Откл. 2020 к 2018 г., тыс. чел.		Отн. Изм. 2020 к 2018 г., %	
Количество человек, подавших заявки на получение кредита (тыс. чел.)	98,3	144,7	163,8	65,5	98,3	144,7	66,63
Количество человек, получивших положительное кредитное решение (тыс. чел.)	26,4	35,9	51,7	25,3	26,4	35,9	95,83
Количество человек, подвергшихся экспертной оценке (тыс. чел.)	54,3	106,9	154,5	100,2	54,3	106,9	184,53
Количество человек, получивших отказ в выдаче кредита (тыс. чел.)	71,9	108,8	112,1	40,2	71,9	108,8	55,91

Объем кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам

за 2018-2020 гг. отражен в таблице 8.

Альфа-Банк по-прежнему основной упор в своей работе делает на сотрудничество с крупными корпоративными клиентами. В то же время анализ выдач кредитов за последние три года показывает, что доля корпоративного кредитного портфеля несмотря на рост в абсолютном выражении, в общей массе кредитов в процентном соотношении планомерно уменьшается. Особенно высокий рост показал кредитный портфель физических лиц в 2020 году.

Таблица 8 – Объем кредитования юридических и физических лиц АО «Альфа-Банк» за 2018-2020 гг., млрд. руб.

Показатели	2018	2019	2020	Абс. откл. 2020 к 2018 г., млрд. руб.	Отн. изм. 2020 к 2018 г., %
Кредиты корпоративным клиентам	3356,7	3733,0	3985,4	628,7	+18,73 %
Розничные кредиты	389,1	506,9	608,0	218,9	+59,26 %
Итого	3745,8	4239,9	4593,4	847,6	+22,63 %

Наглядно динамика объема кредитования юридических и физических лиц АО «Альфа-Банк» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 - Динамика объема кредитования юридических и физических лиц АО «Альфа-Банк», млрд. руб.

Обращает на себя внимание динамика роста кредитного портфеля в целом по банку. За исследуемый период кредитный портфель банка вырос на 22,63%, что говорит об агрессивной кредитной политике на рынке. Несмотря на то, что в банковском секторе с 2017 года, благодаря санациям Центральным банком России ряда крупных кредитных организаций, появились банки практически с неисчерпаемыми финансовыми возможностями, (что давало и дает этим игрокам несомненное преимущество в конкурентной борьбе на всех финансовых рынках), Альфа-Банку удалось не только сохранить, но и нарастить базовые высокомаржинальные кредитные продукты.

Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам в 2020 г., составил 3985,4 млрд. руб., что на 628,7 млрд. руб. больше, чем в 2018 г. Рост составил 18,73 % за счет изменения кредитного качества заемщиков, изменения рыночных параметров, заложенных в моделях оценки активов.

Спрос заемщиков на кредитные продукты был для наиболее крупных и конкурентоспособных российских нефтегазовых компаний для модернизации производства и расширения деятельности. Так, динамика выданных юридическим лицам кредитов имеет положительное значение.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам в 2020 г., составил 608 млрд. руб., что на 218,9 млрд. руб. больше, чем в 2018 г. Рост составил 56,26 %.

Рост комиссионного дохода стал возможен благодаря активному развитию розничного бизнеса. В 2020 г. спрос заемщиков был направлен в основном на ипотечные кредитные продукты, их объем составил 393 млрд. руб., прирост с 2019 г. составил 8,5 %.

Однако доля ипотеки в розничном портфеле за 2020 г. уменьшилась с 71,4 % до 64,6 % к уровню 2019 г. В тоже время прирост объема потребительских розничных кредитов составил 49,8 % (со 138,6 до 207,6 млрд. руб.).

Также стартовали продажи «пакетных» предложений, страховых и сервисных, по кредитным и инвестиционным продуктам.

В результате наращивания кредитного портфеля физических лиц розничные кредиты составили 13,2 % в структуре кредитного портфеля на начало 2021 г., превысив на 1,3 п.п. соответствующую долю на начало 2020 г.

Объем просроченных ссуд АО «Альфа-Банк» отражен в таблице 9.

Таблица 9 – Объем просроченных ссуд юридических и физических лиц АО «Альфа-Банк» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. откл. 2020 к 2018 г., млрд. руб.	Отн. изм. 2020 к 2018 г., %
Кредитный портфель, млрд. руб.	3745,8	4239,9	4593,4	+847,6	+22,63 %
Задолженность по кредитам, млрд. руб.	93,64	101,76	101,05	+7,41	+7,91 %
Доля просрочки по кредитам к кредитному портфелю, %	2,49 %	2,40 %	2,19 %	-	-0,3 п.п.

Анализ таблицы 9 показал, что кредитный портфель в 2020 г. к уровню 2018 г. вырос на 22,63 %, в тоже время задолженность по кредитам выросла только на 7,91 %. Наглядно динамика просроченных ссуд юридических и физических лиц АО «Альфа-Банк» за 2018-2020 гг. представлена на рис/ 4.



Рисунок 4 - Динамика просроченных ссуд юридических и физических лиц АО «Альфа-Банк», млрд. руб.

Доля просрочки по кредитам к кредитному портфелю за рассматриваемый период снизилась на 0,3 процентных пункта.

Итак, проведенный анализ и оценка кредитоспособности заемщиков АО «Альфа-Банк» свидетельствует о положительной динамике кредитования за период 2018-2020 гг. За рассматриваемый период абсолютный объем кредитов физическим лицам значительно меньше по размерам (2018 г. в 11 раз; 2019 г. в 14 раз; 2020 г. в 15 раз), чем объем кредитов юридическим лицам. Данные по росту кредитов подтверждают, что АО «Альфа-Банк» перешел от потребительского кредитования к кредитованию экономических секторов. Доказательством этого являются также показатели объемов кредитования юридическим лицам за прошедший 2020 год.

Потеря начального интереса к кредитованию граждан в некоторой степени связана с повышением долгов по кредитным продуктам. Понижение кредитования также основывается на ужесточении политики кредитования [44]: в связи с недостоверными данными и мошенничеством повышены требования, предъявляемые к потенциальным заемщикам [55].

Одновременно с этим во время применения скоринговой методики оценивания и изучения заемщиков кредитование не так сильно подвержено риску, чем кредитные продукты для юридических лиц.

Решения по кредитным продуктам могут быть приняты на основании проводимой комплексной оценки клиентов и их кредитоспособности, что дает возможность изучить дальнейшее развитие кредитования граждан.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в АО «Альфа-Банк»

3.1 Пути совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в АО «Альфа-Банк»

По результатам проведенного ранее анализа была выявлена главная проблема анализа кредитоспособности в АО «Альфа-Банк»: недостаточная эффективность и некоторая избыточность методики оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц (таблица 10).

Метод анализа и оценки кредитоспособности клиентов АО «Альфа-Банк» соответствует стандартным подходам в области кредитования в других коммерческих банках России. Но имеет недостаточную разработанность и эффективность, что отражается в плюсах и минусах при применяемой методике анализа и оценки кредитоспособности заемщиков.

Таблица 10 – Проблемы оценки кредитоспособности заемщика и пути их решения

Проблема	Пути решения
Проблема №1: недостаточная эффективность и некоторая избыточность методики оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц	Мероприятие №1: Оптимизация скоринговой карты
	Мероприятие №2: Внедрение системы поправочных коэффициентов для оценки кредитоспособности различных категорий заёмщиков

Согласно проблемой кредитной работы «Альфа-Банка», представленной в таблице №10, важным будет изучить предполагаемые действия, а также оценить эффективность действий.

Одно из первых мероприятий в данном случае будет основываться на изменении и дополнении применяемого метода скоринга согласно замечаниям.

В первую очередь, важно скорректировать показатели скоринговой карты заемщиков, используемые в «Альфа-Банке» для формирования частных скоринговых оценок таким образом, чтобы обновленные критерии не оказались избыточными. Оптимизированная скоринговая карта показана в таблице 11.

Таблица 11 – Оптимизированная скоринговая карта заёмщика АО «Альфа-Банк»

Показатель	Критериальные значения показателя	Частная скоринговая оценка, баллов
Возраст	20...25 лет	100
	25...30 лет	107
	30...60 лет	123
Наличие детей	нет детей	100
	один ребёнок	90
	два ребёнка	80
	три ребёнка	70
	более трех детей	30
Семейное положение	холост (не замужем)	87
	женат (замужем)	115
	женат (замужем), но живет отдельно	30
	в разводе	70
	вдовец (вдова)	65
Квалификация	нет квалификации	3
	обслуживающий персонал	17
	специалист	72
	служащий	83
	руководитель	122
Стаж работы	до одного года	6
	до двух лет	28
	до трех лет	51
	до пяти лет	62
	более пяти лет	89
Наличие автомобиля и марка	нет автомобиля	70
	отечественная, старая	7
	отечественная, новая	53
	иномарка, новая	115

Из таблицы 11 с показанными в ее рамках системами определения параметров был, прежде всего, исключен такой параметр, как доходы, так как этот параметр является одним из самых важных по части кредитоспособности. По этой же причине именно его нужно изучать и классифицировать. В рамках используемой методики используются лишь два критериальных показателя – 25 тысяч и 60 тысяч рублей, что недостаточно эффективно из-за трех интервалов доходов заемщиков, хотя в идеале различные методики предполагают применять 4-5 интервалов [46].

Еще был полностью исключен такой параметр, как критерии сферы работы, так как именно применяемая система используемых критериев не является совершенной и не учитывает некоторую специфику работников (ИП, самозанятые и т.д.).

Еще нужно исключить такой элемент, как «домашний телефон» из-за его неактуальности [35].

Система применения скоринговой карты будет той, какой она и была. Если, к примеру, скоринговый анализ выдаст оценку ниже некоторого порога, заемщику никто не выдаст кредит. Порог одобрения кредита будет формироваться специалистами банка как динамическим способом, так и опытно-экспериментальным.

Так как в 2020-ом году черта отсечения была равна 645 баллам, новая черта (если не брать в расчет несколько параметров), будет равна 430-450 баллам.

Еще важно учесть, что нужно при выдаче кредита или отказе в этом брать во внимание не только стаж, зарплату, возраст, но и иные моменты, которые сейчас используются в недостаточной мере (недостаточно изучены) [40, с. 39].

Такие критерии как раз показаны в таблице 11 и предлагаются к использованию в банке. Определили их согласно практике банков и результатам опросов.

Таблица 12 – Предлагаемые категории заёмщиков АО «Альфа-Банк» и условия предоставления им кредитов

Категории клиентов	Факторы, учитываемые при принятии решения о кредитовании	Особенности определения величины платежа по кредиту
Работающие граждане, служащие государственной и муниципальной службы	Размер дохода	«Платеж по кредиту устанавливается ниже, чем разница фактического среднемесячного размера начисленной заработной платы за период не менее года и прожиточного минимума» [11].
Пенсионеры	Размер дохода, наличие обеспечения	«Платеж по кредиту не должен превышать разницу фактически назначенного размера пенсии и величины прожиточного минимума, допускается учитывать инструменты залога или поручительства» [11].
Категории клиентов	Факторы, учитываемые при принятии решения о кредитовании	Особенности определения величины платежа по кредиту
Самозанятые граждане и индивидуальные предприниматели	Размер дохода	«Платеж по кредиту должен быть не выше разницы полученных доходов от предпринимательской деятельности, подтверждённой документами и прожиточного минимума» [11].
Работающие студенты	Размер дохода, наличие обеспечения	«Платеж по кредиту должен быть не более разницы стипендиальных выплат в сумме с размером заработной платы и прожиточного минимума, допустимо учитывать залог или поручительство» [11].
Владельцы ценных бумаг, депозитов, счетов в банках	Размер дохода, наличие обеспечения	«Платеж по кредиту должен быть ориентирован на величину среднемесячных доходов от инвестиционных вложений за исключением величины прожиточного минимума» [11].

Сегментация, показанная в таблице 12, дает Банку возможность использовать разные коэффициенты в отношении разных категорий потенциальных заемщиков, при этом учитывая, как доходы, так и иные факторы формирования коэффициентов.

Кредитование каждой отмеченной группы заемщиков может быть сопряжено с разными рисками для банка. К примеру, опасным является кредитование пенсионеров из-за возраста, кредитование людей без дохода будет опасным из-за неопределённости финансового состояния человека.

На основании этого достаточно логичным будет факт того, что чем большему риску подвергается банк, тем больше он должен быть получить. По этой причине кредиты могут выдаваться лишь с изменением их же величины.

Второе мероприятие, согласно системе оценивания заемщиков «Альфа-Банка», представлено в методе оценивания кредитоспособности, в рамках которой можно использовать коэффициенты поправки.

Таблица 13 – Система поправочных коэффициентов для оценки кредитоспособности различных категорий заемщиков

Среднемесячный доход	Работающие граждане, служащие государственной и муниципальной службы	Пенсионеры	Самозанятые граждане и индивидуальные предприниматели	Работающие студенты	Владельцы ценных бумаг, депозитов, счетов в банках
менее 10000 руб.	0,30	0,25	0,27	0,25	0,30
10001...25000 руб.	0,32	0,28	0,29	0,27	0,35
25001...50000 руб.	0,35	0,30	0,32	0,30	0,40
50001...80000 руб.	0,40	0,35	0,37	0,35	0,50
Свыше 80001 руб.	0,45	0,40	0,42	0,40	0,60

В таблице 13 отмечены те коэффициенты поправки, которые будут использованы примерно так.

К примеру, клиент смог подтвердить доход, равный 28 тысячам рублей. Ему необходимо оформить кредит на 3 года. В рамках данной установки скоринговая карта представила значение, находящееся выше черты, при которой положительное решение банка отсекается от отрицательного.

Согласно документам, этот человек может получить кредит в 403 тысячи рублей (зарплата умножается на количество месяцев и 0,4). Банку, для того, чтобы при этом быть в плюсе, придется выдать кредит со ставкой в

28% (при этом платеж будет равен 20,6 тысяч рублей). Минимум для проживания в регионе на окончание 2020 года был определен в рамках 9,3 тысяч рублей, а это значит, что после внесения платежа по кредиту у человека будет лишь 7,3 тысячи рублей, чего будет мало для проживания и оплаты услуг за квартиру.

Новая система также сделает оптимальными условия как для банка, так и для человека, оформляющего кредит. К примеру, согласно системе коэффициентов с поправкой, сумма кредита не может быть больше 352 тысяч (коэффициент необходимо снизить до 0,35), и тогда платеж будет равен 18 тысячам, благодаря чему 10 тысяч будет оставаться у человека (а это уже выше показателя ПМ).

Как раз это и докажет, как эффективность, так и точность системы коэффициентов поправки, что также позволит рекомендовать к использованию в банковском учреждении для оценивания уровня кредитоспособности.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Показатели экономической эффективности использования мероприятий, предложенных ранее для Банка, будут основываться на снижении экономического ущерба от неоплаты как просроченной, так и срочной задолженности по кредитным продуктам.

В связи с этим в дальнейшем необходимо смоделировать экономическую эффективность, оцениваемую согласно имеющимся мероприятиям.

Для того, чтобы оценить новую методику, нужно сравнить ее с опытом и практикой прошлой методики. Из-за невозможности оценивания каждого кредитного продукта в отдельности можно взять 20 заемщиков, которые по программе продукта «Большие деньги» получили кредит в 2020 году.

Важно выбрать заемщиков именно за 2020 год, так как на данный момент уже есть данные о взятых кредитах, платежах и, что важнее о возможных просрочках.

При этом необходимо учитывать еще один важный момент – в выборке из 20 заемщиков все они так или иначе прошли черту отсечения, а это говорит о том, что они смогли получить кредит и выплачивать его.

«К рассмотрению принимаются только заёмщики, которые прошли черту отсечения по скоринговой карте и которые были одобрены по результатам ручного андеррайтинга, поскольку в противном случае кредиты просто не выдавались» [24].

Сравнительный анализ показателей оценки кредитоспособности по выборке заёмщиков АО «Альфа-Банк» представлен в таблице 14.

Таблица 14 – Сравнительный анализ показателей оценки кредитоспособности по выборке заёмщиков АО «Альфа-Банк»

Заёмщики	Средне- месячный доход, тыс. руб.	Срок кредита, мес.	Поправочный коэффициент по старой методике	Поправочный коэффициент по новой методике
№1	23 500	12	0,3	0,28
№2	24 000	24	0,3	0,27
№3	42 700	36	0,4	0,35
№4	32 100	12	0,4	0,35
№5	41 900	24	0,4	0,30
№6	32 300	24	0,4	0,35
№7	21 400	36	0,3	0,27
№8	34 200	12	0,4	0,35
№9	19 300	24	0,3	0,32
№10	84 500	36	0,5	0,50
№11	62 100	36	0,4	0,40
№12	23 000	24	0,3	0,32
№13	21 400	12	0,3	0,29
№14	21 300	36	0,3	0,32
№15	29 300	24	0,4	0,30
№16	56 200	24	0,4	0,40
№17	82 300	12	0,5	0,42
№18	18 300	36	0,3	0,28
№19	34 600	36	0,4	0,30
№20	48 300	36	0,4	0,40

В данной таблице (14) отмечены коэффициенты поправки согласно новым и старым методикам, а также те коэффициенты, которые были выбраны согласно поправочным коэффициентам таблицы 13 для различных категорий заемщиков.

Уровень обслуживания кредитных продуктов на основании выборки заемщиков показан в таблице 15.

Таблица 15 – Оценка обслуживания кредитов по выборке заемщиков АО «Альфа-Банк» согласно старой методике

Заемщики	Допустимая сумма кредита, руб.	Выданная сумма кредита, руб.	Платежи по кредиту, руб./мес.	Среднемесячные доходы за вычетом платежей по кредиту прожиточного минимума, тыс. руб.	Просроченная задолженность на конец 2020 года, тыс. руб.
№1	84 600	70 000	7 467	6 674	0
№2	172 800	130 000	8 450	6 191	0
№3	614 880	340 000	17 378	15 963	0
№4	154 080	120 000	12 800	9 941	0
№5	402 240	400 000	26 000	6 541	21 900
№6	310 080	250 000	16 250	6 691	0
№7	231 120	220 000	11 244	797	34 200
№8	164 160	160 000	17 067	7 774	0
№9	138 960	70 000	4 550	5 391	0
№10	1 521 000	500 000	25 556	49 585	0
№11	894 240	310 000	15 844	36 897	0
№12	165 600	40 000	2 600	11 041	2 600
№13	77 040	50 000	5 333	6 708	0
№14	230 040	230 000	11 756	185	0
№15	281 280	280 000	18 200	1 741	28 900
№16	539 520	500 000	32 500	14 341	0
№17	493 800	250 000	26 667	46 274	0
№18	197 640	165 000	8 433	508	21 300
№19	498 240	320 000	16 356	8 885	0
№20	695 520	500 000	25 556	13 385	0
Всего	7 866 840	4 905 000	x	x	108 900

Данная таблица показала, что заемщики 5, 7, 12, 15, 18 имеют задолженность с нарушением срока выплат. Здесь важно определить, кто из них смог допустить такую ситуацию из-за общего несовершенства системы

оценки кредитоспособности, а кто – из-за иных причин, среди которых можно, к примеру, выделить потерю работы.

Рассматривая ситуацию под таким углом, можно отметить заемщиков 7 и 18, чьи доходы после выплаты по кредиту оказались меньше 1000 рублей, что крайне далеко от прожиточного минимума.

Впоследствии крайне важно выполнять оценку обслуживания уровней кредитования на основании выборки заемщиков банковского учреждения. При этом делать это необходимо на основании предположения о том, что расчет выданной и допустимой суммы кредитного продукта будет осуществляться согласно выбранной методике (Таблица 16).

Таблица 16 – Оценка обслуживания кредитов по выборке заемщиков АО «Альфа-Банк» согласно новой методике

Заемщики	Допустимая сумма кредита, руб.	Выданная сумма кредита, руб.	Платежи по кредиту, руб./мес.	Среднемесячные доходы за вычетом платежей по кредиту и прожиточного минимума, тыс. руб.	Прогнозируемая просроченная задолженность на конец 2020 года, тыс. руб.
Заемщик №1	78 960	70 000	7 467	6 674	0
Заемщик №2	155 520	130 000	8 450	6 191	0
Заемщик №3	538 020	340 000	17 378	15 963	0
Заемщик №4	134 820	120 000	12 800	9 941	0
Заемщик №5	301 680	301 680	19 609	12 932	16 517
Заемщик №6	271 320	250 000	16 250	6 691	0
Заемщик №7	208 008	208 008	10 632	1 409	32 336
Заемщик №8	143 640	143 640	15 322	9 519	0
Заемщик №9	148 224	70 000	4 550	5 391	0
Заемщик №10	1 521 000	500 000	25 556	49 585	0
Заемщик №11	894 240	310 000	15 844	36 897	0
Заемщик №12	176 640	40 000	2 600	11 041	2 600
Заемщик №13	74 472	50 000	5 333	6 708	0
Заемщик №14	245 376	230 000	11 756	185	0
Заемщик №15	210 960	210 960	13 712	6 229	21 774
Заемщик №16	539 520	500 000	32 500	14 341	0
Заемщик №17	414 792	250 000	26 667	46 274	0
Заемщик №18	184 464	165 000	8 433	508	21 300
Заемщик №19	373 680	320 000	16 356	8 885	0
Заемщик №20	695 520	500 000	25 556	13 385	0
Всего	7 310 856	4 709 288	x	x	94 527

Данная таблица смогла показать, что в отношении заемщиков 5, 7, 8 и 15 оформленный кредитный продукт будет изменен вплоть до допустимого значения по сумме, полученной при использовании обновленной методики с обновленной системой коэффициентов поправки.

Результатом может быть уменьшение просроченного долга примерно со 108 до 94 тысячи, причем такие показания актуальны как минимум для 20 заемщиков.

Говоря иначе, если такую практику использовать в рамках всего банка, а не только в этом примере, можно добиться снижения долга с таким темпом, как 13,21%, что значительно улучшит положение банка.

Если взять во внимание то, что долги с просрочкой граждан, являющихся клиентами «Альфа-Банк» равны 89 миллионам рублей, можно рассчитывать на снижение этого показателя после использования нового метода до показателя в 78 миллионов. Также можно ожидать снижение РВПС, начисляемых на представленную сумму долга, что также повысит уровень денежных ресурсов банка и направит освободившиеся деньги на иные цели.

При появлении намеков на возможный экономический кризис поправочные коэффициенты, предложенные в данной работе, могут рассматриваться в сторону снижения, из-за чего банки смогут получить более податливый инструмент, оценивающий кредитоспособность на основании платежеспособности некоторых заемщиков.

Ощутимый плюс корректировок на данном этапе – это то, что сейчас в «Альфа-Банке» есть все условия для учета особенностей поведения некоторых категорий граждан, что также позволяет определить величину их кредитования.

Заключение

Под такое определение, как кредитоспособность со стороны заемщика понимается комплексная характеристика, применяемая для описания взаимодействия между банком и заемщиком на основании кредитного договора.

Кредитование заемщиков производится согласно с соблюдением особенностей и принципов финансового кредитования, являющихся основой для кредитования из-за отражения сущности кредитного продукта как финансового инструмента.

Банки РФ в процессе оценивания и анализа кредитоспособности граждан применяют самые разные самостоятельно созданные методики. Для того, чтобы принять решение о том, чтобы выдать человеку кредит или нет, они оценивают, как заемщика, так и кредитные риски.

К 2021 г. проблемы кредитования в России обострились. Было выяснено, что каждый четвертый гражданин страны имеет кредитную карту или заем. Получается, что одна четвертая часть жителей России живут в долг.

Кредитование физических лиц в России имеет семь основных проблем: кредитные истории заемщика; использование заемных средств на конкретные цели; уголовное преследование и гражданский иск; залог при оформлении кредита; условия договора для заемщика; инфляция; «серый доход» и низкая платежеспособность.

Также существует немало юридических проблем в области кредитования физических лиц в России, которые достаточно сложно разрешить. Связанные с отсутствием правоприменительной практики, недостаточностью нормативной базы и низкой финансовой грамотностью заемщиков в области кредитования.

В рамках исследования определились методы изучения и оценивания состояния кредитоспособности граждан по как количественным, так и

качественным идентификаторам. Современные алгоритмы расчета уровня кредитования граждан банками РФ – задача далеко не самая простая, и состоит она из множества идущих друг за другом расчетов, дающих возможность погашать определить способность человека погашать как кредит, так и проценты для снижения к нулю рисков со стороны банков.

Сейчас в РФ активными темпами улучшаются механизмы кредитования, а также оценки и методики анализа кредитоспособности граждан для того, чтобы уровень долго и просрочек не повышался.

АО «Альфа-Банк» – крупный универсальный финансовый институт России. Образован 23.01.1992 г. в Москве. С 2005 г. является участником системы страхования вкладов. Работает на основании лицензий, выданных Банком России.

АО «Альфа-Банк» применяет современные технологий кредитования: комплексную систему управления кредитным риском, скоринговый метод оценки кредитоспособности физических лиц.

Рост объема кредитов, предоставленных физическим лицам в 2020 г. составил 56,26 % к уровню 2018 г. Кредитный портфель в 2020 г. к уровню 2018 г. вырос на 22,63 %, в тоже время задолженность по кредитам физических лиц выросла только на 7,91%.

Основной вывод: метод анализа и оценки кредитоспособности клиентов АО «Альфа-Банк» является стандартным, однако имеет недостаточную разработанность и эффективность.

В третьей главе исследования по результатам выявленных до этих недостатков системы кредитования и оценки кредитоспособности были выявлены проблемы и предложены мероприятия по их устранению. Было разработано два мероприятия, позволяющих решить проблему: недостаточная эффективность и некоторая избыточность методики оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц.

Мероприятие №1: Оптимизация скоринговой карты.

Мероприятие №2: Внедрение системы поправочных коэффициентов

для оценки кредитоспособности различных категорий заёмщиков.

Если взять во внимание то, что долги с просрочкой граждан, являющихся клиентами «Альфа-Банк» равны 89 миллионам рублей, можно рассчитывать на снижение этого показателя после использования нового метода до показателя в 78 миллионов. Также можно ожидать снижение РВПС, начисляемых на представленную сумму долга, что также повысит уровень денежных ресурсов банка и направит освободившиеся деньги на иные цели.

При появлении намеков на возможный экономический кризис поправочные коэффициенты, предложенные в данной работе, могут рассматриваться в сторону снижения, из-за чего банки смогут получить более податливый инструмент, оценивающий кредитоспособность на основании платежеспособности некоторых заемщиков.

Таким образом, в исследовании предлагается исправление методов кредитного скоринга согласно актуальным замечаниям. Для того, чтобы это было возможно, были также изменены не только сама скоринговая карта, необходимая для экспресс-оценивания, но также и изменены критерии и параметры расчета суммы кредитования.

Ощутимый плюс корректировок на данном этапе – это то, что сейчас в «Альфа-Банке» есть все условия для учета особенностей поведения некоторых категорий граждан, что также позволяет определить величину их кредитования.

В результате эффективность оценки кредитоспособности и результативность кредитных продуктов для АО «Альфа-Банк» существенно возрастут.

Список используемой литературы

1. Арутюнов Ю.А. Финансовый менеджмент: теория и практика / Ю.А. Арутюнов. – М.: Проспект, 2017. – 1024 с.
2. Банки.ру: официальный сайт. Аналитика [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 31.05.2021).
3. Банковский сектор в 2021 году: ставка на крупных [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_forecast2021 (дата обращения 11.04.2021).
4. Буров П.Д., Морозко Н.И. Андеррайтинг как инструмент оценки платежеспособности субъектов малого и среднего бизнеса: сущность и инновационные пути развития [Электронный ресурс]. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/64EVN516.pdf> (дата обращения 14.05.2021).
5. Белов П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учеб. и практикум в 3 ч. часть 1 / П.Г. Белов. – М.: Юрайт, 2016. – 211 с.
6. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, Высшее образование, 2017. – 424 с.
7. Власов С.Н. Розничный коммерческий банк: монография / С.Н. Власов, Ю.В. Рожков. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2016. – 177 с.
8. Воронцовский А.В. Управление рисками: учеб. и практ. / А.В. Воронцовский. – М.: Юрайт, 2016. – 414 с.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: принят ГД СФ РФ 21.10.1994 г. № 51-Ф // Консультант Плюс: справочная правовая система. (дата обращения 06.04.2021)
10. Данилович В.Ю. Скоринговые модели как средство управления кредитными рисками в российских банках // Бизнес-образование в экономике знаний. 2017. № 1. С. 29-32.
11. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности

- коммерческого банка: учеб. / Е.П. Жарковская. – М: Омега-Л, 2020. – 456 с.
12. Иванов В.В. Деньги, кредит, банки: учеб. практикум / В.В. Иванов, Б.И. Соколова. – М.: Юрайт, 2018. – 371 с.
 13. Калтырин А.В. Деятельность коммерческих банков / А.В. Калтырин. – М.: Огни, 2017. – 400 с.
 14. Карпунин В.И. Финансовое планирование в банке / В.И. Карпунин. – М.: Синергия, 2017. – 512 с.
 15. Киктенко С.А. Кредитование и методики оценки кредитоспособности физических лиц // Бизнес-образование в экономике знаний. 2019. № 1. С. 145-146.
 16. Киреев В.Л. Банковское дело: учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. – М: Кнорус, 2019. – 240 с.
 17. Ковалев В.В. Финансы: учебник / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2017. – 936 с.
 18. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2017. – 322 с.
 19. Костюченко Н. Анализ кредитных рисков / Н. Костюченко. – М.: Скифия, 2018. – 376 с.
 20. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Г.Г. Фетисов, Н.И. Валенцова. – М.: КноРус, 2016. – 800 с.
 21. Любушин Н.П. Учет фактора риска в анализе кредитоспособности заемщика // Экономический анализ: теория и практика. 2018. № 10. С. 2.
 22. Масленчиков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке / Ю.С. Масленичников. – М.: Кнорус, 2016. – 438 с.
 23. Методика расчета кредитного риска согласно методическим рекомендациям Банка России [Электронный ресурс]: письмо Банка России от 29.12.2012 г. №192-Т // Консультант Плюс: справочная правовая система. (дата обращения 13.04.2021)
 24. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]:

федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Консультант Плюс: справочная правовая система. (дата обращения 12.04.2021)

25. О центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2001 № 86-ФЗ // Консультант Плюс: справочная правовая система. (дата обращения 09.04.2021)

26. О рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга [Электронный ресурс]: письмо Банка России от 31.03.2008. – № 36–Т // Консультант Плюс: справочная правовая система. (дата обращения 12.04.2021)

27. О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: письмо Банка России от 29.12.2012 г. № 192–Т // Консультант Плюс: справочная правовая система. (дата обращения 13.04.2021)

28. О порядке формирования кредитными организациями резервов на вероятные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 № 47384) [Электронный ресурс]: положение от 26.03.2004 № 254-П // Консультант Плюс: справочная правовая система. (дата обращения 14.04.2021)

29. Панкова Д.А Сравнительный анализ мировой практики оценки кредитоспособности заемщиков / Д.А. Панкова. – СПб., 2017. – 264 с.

30. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка: учеб. пособ. / Г.С. Панова. – М.: Кнорус, 2019. – 347 с.

31. Пащенко Е.В. Особенности механизма современного банковского кредитования // Российское предпринимательство. 2018. № 16. С. 55-60.

32. Самсонов Н.Ф. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник // Н.Ф. Самсонов. – М.: Инфра-М, 2017. – 364 с.

33. Свиридов О.Ю. Банковское дело / О.Ю. Свиридов. – М.: Юнити - Дана, 2019. – 496 с.
34. Химичева Н.И. Финансовое право // Н.И. Химичева. – М.: Норма, 2016. – 752 с.
35. Информация по программам кредитования в зарубежных странах [Электронный ресурс]. URL: <https://bancrf.ru/analitika/kredity-v-rossii-i-zarubezhom-sravnienie-stavok-2021.php> (дата обращения 31.05.2021).
36. Козмиди К.С. Анализ методов оценки кредитоспособности организации [Электронный ресурс]. URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/317/14555/> (дата обращения 31.05.2021).
37. Козмиди К.С. Анализ методов оценки кредитоспособности заемщика [Электронный ресурс]. URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/266/14258/> (дата обращения 11.05.2021).
38. Котина Т.А., Щелканов А.А. Проблемы и перспективы развития кредитования юридических лиц коммерческими банками России [Электронный ресурс]. URL: <https://sibac.info/journal/student/78/155450> (дата обращения 24.05.2021).
39. Наумов А. Основные проблемы и перспективы кредитования в России в 2020 году [Электронный ресурс]. URL: <https://www.papabankir.ru/potrebitelskiye-kredity/problemy-kreditovaniya-v-rossii/> (дата обращения 31.05.2021).
40. Репина О.М. Риск-менеджмент: лекции [Электронный ресурс]. URL: www.bankir.ru (дата обращения 31.05.2021).
41. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gks.ru/folder/10705> (дата обращения 3.04.2021).
42. Прогнозирование банкротства: основные методики и проблемы [Электронный ресурс]. URL: http://iteam.ru/publications/strategy/section_16/ (дата обращения 06.05.2021).
43. Лоренц А.Э. Проблемы оценки кредитоспособности

корпоративных клиентов коммерческими банками в рамках организации кредитного процесса [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/02/63257> (дата обращения 11.05.2021).

44. Новости и аналитика финансовых рынков [Электронный ресурс]. URL: <https://trtf.ru/kreditovanie-v-inostrannyih-bankah/> (дата обращения 31.05.2021).

45. Стратегия развития финансового рынка РФ на период до 2021 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2021).

46. Центр информации Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/statistics/> (дата обращения 31.05.2021).

47. Фурсова А.А. Понятие рисков и их влияние на деятельность кредитной организации [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2019/11/90439> (дата обращения 31.05.2021).

48. David Cottrell, Theodore Christensen, Cassy Budd. *Advanced Financial Accounting 12th Edition* / D. Cottrell, T. Christensen, C. Budd. – McGraw-Hill Education; 12th edition. – 2018. – 1136 p. ISBN:978-1-259-91697-7.

49. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. *Accounting 28th Edition* / C. Warren, C. Jonick, J. Schneider. – Cengage Learning; 28th edition. – 2020. – 1424 p. ISBN: 978-1-337-90268-7.

50. Melisa F. Galasso. *Governmental Accounting and Auditing Update* / Melisa F. Galasso. – Wiley; 1st edition. – 2020. – 192 p. ISBN: 978-1-119-74721-5.

51. Moritz Meyer, Shreyans Jain, Hujing Zheng *Accounting and Financial Analysis* / M. Meyer, S. Jain, H. Zheng. – GRIN Verlag. – 2018. – 56 p. ISBN: 978-3-668-70915-7.

52. Tom Free Wheelwright. *Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping* / T.F.Wheelwright 2020. ISBN:979-8-608-73163-1

Приложение А

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО / регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	92432044	90877169
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		144436876	118192454
2.1	Обязательные резервы		25509332	22612471
3	Средства в кредитных организациях		135578979	62023579
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	103895769	95411578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.6	2540355753	
5a	Чистая ссудная задолженность		0	2247743206
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.3	319215126	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	288518507
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.7	149231559	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	166626035
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	20525747	27022997
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2044893	2304628
10	Сложившийся налоговый актив		20095191	3677310
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	38818015	2732085
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	2800
13	Прочие активы	7.14	68766904	86214898
14	Всего активов	10.4, 10.8, 10.9	3635396956	3215947246
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		8586144	7946804
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.15	2976516326	2626060648
16.1	Средства кредитных организаций		155777861	203575117
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2820738465	2422485531
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1280824524	1122419923
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.16	38380351	29199745
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.17	126454584	106941315
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		126454584	106941315
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			



Продолжение приложения А

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		579034	1998689
120	Отложенные налоговые обязательства		13394781	1095466
121	Прочие обязательства	17.18	52955174	71313266
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		5060493	15372653
123	Всего обязательств	10.4, 10.8, 10.9	3221926887	2859928586
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	17.21	59587623	59587623
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		1810961	1810961
127	Резервный фонд		2979381	2979381
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4046798	-634240
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5138278	4381864
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		339906928	287893071
136	Всего источников собственных средств		413469969	356018660
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возвратные обязательства кредитной организации		4119593509	3877336663
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		176116938	152954142
139	Условные обязательства некредитного характера	17.19	922086	6079086

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



010

Приложение Б

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2020 год

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2021

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8.1	127 221 781	92 432 044
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7, 8.1	130 875 733	144 611 170
2.1	Обязательные резервы	8.1	31 525 121	25 509 332
3	Средства в кредитных организациях	7, 8.1	176 780 390	155 069 327
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2, 8.4, 8.9	187 786 506	103 895 769
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7, 8.6, 8.8, 8.9	3 293 874 266	2 521 334 391
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.3, 8.4	268 566 087	319 215 126
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8.7, 8.8, 8.9	163 949 764	149 231 559
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8.5	29 677 519	20 525 747
9	Требования по текущему налогу на прибыль		9 571 857	2 044 893
10	Отложенный налоговый актив		13 930 742	20 095 191
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.12	59 129 707	38 818 015
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 134	0
13	Прочие активы	7, 8.13	118 850 669	68 143 433
14	Всего активов	7, 11.4, 11.8, 11.9	4 580 219 155	3 635 416 665
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7	18 477 532	8 599 780
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7, 8.14	3 699 429 490	2 976 502 690
16.1	средства кредитных организаций	7, 8.9, 8.14	164 051 462	144 072 111
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7, 8.14	3 535 378 028	2 832 430 579
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7, 8.14	1 564 043 998	1 278 774 936
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.15	45 986 494	38 380 350



Продолжение приложения Б

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8.16	143 051 521	126 454 584
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		143 051 521	126 454 584
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 416 061	579 034
20	Отложенные налоговые обязательства		24 908 918	13 394 781
21	Прочие обязательства	7, 8.17	59 459 736	52 555 097
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7, 8.19	3 542 325	5 480 379
23	Всего обязательств	7, 11.4, 11.8, 11.9	4 000 272 077	3 221 946 696
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.20	59 587 623	59 587 623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 810 961	1 810 961
27	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6 285 564	4 046 798
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5 142 690	5 138 278
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		504 140 859	339 906 928
36	Всего источников собственных средств		579 947 078	413 469 969
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.19	5 551 717 559	4 119 593 509
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.19	341 462 862	176 116 938
39	Условные обязательства некредитного характера	8.18	3 767 709	922 086

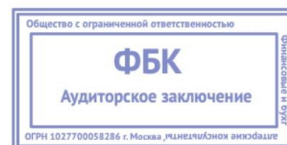
А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



10

Приложение В

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

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
145	109610444	1326

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

[Номер строки]	[Наименование статьи]	[Номер пояснений]	[Данные за отчетный период, тыс. руб.]	[Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.]
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		252386236	214848549
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		10972174	14989231
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		211454958	171626861
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		29959104	28232457
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		113559464	99120876
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10986625	12941225
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		93955783	79582235
12.3	по выпущенным ценным бумагам		8617056	6597416
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18.1	138826772	115727673
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	17.8, 8.2	-7621196	-8026613
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-6153553	-165715
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		131205576	107701060
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18.3	-37872828	33375036
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	86420
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1127040	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-8312
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		444603	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-11448
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18.4	6743439	7450385
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18.4	-24487604	27284269
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	18.4	41920	-53126
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-384141	3828924
114	Комиссионные доходы	18.5	111076363	94407819
115	Комиссионные расходы	18.5	29544052	29144296
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17.8, 8.2	0	0
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-18



00 011

Продолжение приложения В

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.8, 8.2	-74517	0
17a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-141538
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.8, 8.2	6088344	-10030393
19	Прочие операционные доходы	8.6	8665595	6130801
20	Чистые доходы (расходы)		170775658	240875583
21	Операционные расходы	8.7	99588787	101046362
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		71186871	139829221
23	Возмещение (расход) по налогам	8.8, 8.9	19259840	33231271
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		51927031	106597950
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		51927031	106597950

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		51927031	106597950
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		944546	-296220
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		944546	-296220
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		188131	-59244
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		756415	-236976
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5839107	-3424990
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5839107	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-3424990
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1158070	-684998
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4681037	-2739992
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5437452	-2976968
10	Финансовый результат за отчетный период		57364483	103620982

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



00 012

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2020 год

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078 Москва, Каланчевская 27**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

РАЗДЕЛ 1. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9.1	256,343,709	252,386,236
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	9.1	7,113,139	10,972,174
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9.1	221,695,279	211,454,958
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	9.1	27,535,291	29,959,104
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9.1	101,913,783	113,559,464
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	9.1	8,137,520	10,986,625
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9.1	84,892,078	93,955,783
2.3	по выпущенным ценным бумагам	9.1	8,884,185	8,617,056
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9.1	154,429,926	138,826,772
4	Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	9.2	-57,488,727	-7,621,196
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	9.2	-6,660,576	-6,153,553
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		96,941,199	131,205,576
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	15,768,262	-37,872,828
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		620,091	-1,127,040
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2,258	444,603
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9.4	9,239,897	6,743,439
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9.4	87,590,661	-24,487,604
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	9.4	87,257	41,920
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		128,718	384,141
14	Комиссионные доходы	9.5	135,633,604	110,076,363
15	Комиссионные расходы	9.5	32,530,805	29,544,052



Продолжение приложения Г

16	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	48 323	-74 517
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	9.2	3 255 678	6 088 344
19	Прочие операционные доходы	9.6	7 190 646	8 665 595
20	Чистые доходы (расходы)		323 975 789	170 775 658
21	Операционные расходы	7, 9.7, 9.8	118 788 433	105 041 091
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7	205 187 356	65 734 567
23	Возмещение (расход) по налогам	7, 9.9	40 953 749	13 807 536
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		164 233 607	51 927 031
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.4	164 233 607	51 927 031

РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		164 233 607	51 927 031
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6 488	944 546
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		6 488	944 546
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 077	188 131
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 411	756 415
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 802 183	5 839 107
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 802 183	5 839 107
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		563 416	1 158 070
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 238 767	4 681 037
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		2 243 178	5 437 452
10	Финансовый результат за отчетный период		166 476 785	57 364 483

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности

