

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему «Кредитование физических лиц в коммерческом банке»

Студент

А.Э. Зублева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.э.н., доцент А.В. Морякова

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила студентка: А.Э. Зублева.

Тема работы: «Кредитование физических лиц в коммерческом банке».

Цель выпускной квалификационной работы заключается в проведении анализа кредитования физических лиц в коммерческом банке и разработке мероприятий по его совершенствованию.

Объектом работы является АО «Альфа-банк». Предметом исследования является процесс кредитования физических лиц в АО «Альфа-банк».

При написании выпускной квалификационной работы используются следующие основные методы: монографический, аналитический, логический, математический, статистический, расчетно-конструктивный.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения и списка используемой литературы.

К методам исследования относятся: сравнение, обобщение, синтез, моделирование. Практическая значимость работы заключается в том, что материалы подразделов 2.3, 3.1 и 3.2 могут быть использованы с целью совершенствования процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке АО «Альфа-банк».

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений. Общий объем работы, без приложений 72 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 21, рисунков – 3.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке	7
1.1 Кредитование физических лиц: принципы, субъекты, задачи и проблемы	7
1.2 Процедура кредитования физических лиц в коммерческом банке и методика оценки его качества.....	17
2 Анализ кредитования физических лиц в АО «Альфа–Банк»	27
2.1 Техничко–экономическая характеристика АО «Альфа–Банк»	27
2.2 Анализ кредитования физических лиц в АО «Альфа–банк»	37
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Альфа–Банк».....	45
3.1 Мероприятия совершенствования кредитования физических лиц в АО «Альфа–Банк».....	45
3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Альфа–Банк».....	59
Заключение	64
Список используемой литературы	67
Приложение А Классификация кредитов	73
Приложение Б Бухгалтерский баланс АО «Альфа–Банк» за 2020г.....	73
Приложение В Отчет о финансовых результатах АО «Альфа–Банк» за 2020г	76

Введение

Современная позитивная динамика кредитования физических лиц определяется активным развитием сектора кредитования физических лиц. Развитие кредитования физических лиц играет важную роль в обеспечении благосостояния и обеспеченности населения России, тем самым содействуя становлению и укреплению стабилизации социальной и экономической ситуации в стране.

В последние годы развитие кредитования в России происходило очень стремительными темпами. Однако, банкам становится значительно выгоднее работать с корпоративным сектором экономики, нежели с населением, ввиду того что розничные кредиты являются дорогостоящими, а имеющиеся у населения финансовые возможности ограничены.

Основными факторами в сложившейся ситуации являются снижение доходности банковской деятельности, конкуренция на финансовом рынке, а также расходы на создание необходимой инфраструктуры розничного кредитования.

Только при стабильности финансовой обстановке в стране кредитные организации больше позиционируют на массовый рынок — физическим лицам, что и обуславливает актуальность темы исследования.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в проведении анализа кредитования физических лиц в коммерческом банке и разработке мероприятий по его совершенствованию.

Задачами являются:

- изучить теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- провести анализ кредитования физических лиц в АО «Альфа–банк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Альфа–банк».

Объектом работы является АО «Альфа–банк». Предметом - процедура кредитования физических лиц в АО «Альфа–банк».

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения и списка используемых источников.

В первом разделе бакалаврской работы «Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке» рассматривается нормативно–правовое регулирование кредитования физических лиц в банках. Также изучены виды операций по кредитованию физических и определены методы оценки кредитоспособности физических лиц.

Во втором разделе бакалаврской работы «Анализ кредитования физических лиц в АО «Альфа–банк»» дана организационно–экономическая характеристика АО «Альфа–банк» и проанализирован порядок предоставления кредитов и риски, возникающие при кредитовании физических лиц в АО «Альфа–банк».

Также проведена оценка динамики и структуры операции по кредитованию физических лиц в АО «Альфа–банк», определены направления по совершенствованию операции по кредитованию физических лиц в АО «Альфа–банк».

В третьем разделе бакалаврской работы «Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц АО «Альфа–банк»» разработаны мероприятия и проведена оценка их эффективности с целью совершенствования кредитования физических лиц в прогнозном периоде.

В заключении подведены ключевые выводы и итоги, полученные в ходе исследовательской деятельности.

При написании используются следующие основные методы: монографический, аналитический, логический, математический, статистический, расчетно–конструктивный.

Методические аспекты кредитной политики коммерческого банка по кредитованию физических и юридических лиц исследовались многими зарубежными и отечественными специалистами.

Эмпирическая база данного исследования состоит из научной и периодической литературы, нормативно–правовых актов, регламентирующих деятельность по сбору информации в РФ, статистических данных и материалов из сети Интернет, материалы рейтинговых агентств, портала национальных проектов России, аналитические данные портала банковской аналитики.

Практическая значимость работы заключается в том, что материалы подразделов 2.3, 3.1 и 3.2 могут быть использованы с целью совершенствования процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке АО «Альфа–банк».

1 Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Кредитование физических лиц: принципы, субъекты, задачи и проблемы

Одной из форм финансовых взаимоотношений в России является кредитование. В процедуре кредитования участвуют две стороны: кредитор и заемщик. «Кредитор, выступающий в кредитовании стороной, дающей кредит, предоставляет во временное пользование ссуду. Ссуда предоставляется в денежной форме. Второй стороной по сделке с кредитными средствами является заемщик. Он использует полученные кредитные средства на условиях возвратности и возмездности» [18, с. 79].

Кредитование в России зародилось в связи с развитием товарных и денежных отношений. Исторически стороны в договоре кредитования назывались ростовщик, кооператив, ломбард, банк. Применялись и несколько иные, более упрощенные процедуры кредитования.

В настоящее время процедура кредитования осуществляется в банковском секторе экономики. По мнению Соколовой О.Л., «банковская система является одним из важнейших элементов рыночной экономики, эффективность и стабильность которой во многом определяет степень развития экономики страны в целом» [23, с. 114].

Важной задачей государства в нынешних условиях является обеспечение и поддержание стабильности банковской системы на текущем этапе развития мировой рыночной экономики.

Кредитование в России в настоящий момент является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики. Однако, как отмечает автор, в последние годы наметились негативные тенденции, которые влияют на активность кредитования в стране.

Во-первых, они связаны с ухудшением макроэкономической ситуации в стране. В частности – это обвал цен на нефть и санкции, резко ухудшившийся доступ к мировым рынкам капитала, девальвация рубля и набирающая обороты инфляция. Во-вторых, усугубились внутренние проблемы банковского сектора.

Сергеева Е.Г., Федорченко О.И., рассматривая экономическую категорию «кредитование» утверждают, что «объект банковского кредитования – это денежный капитал, который выделился из промышленного капитала. Под субъектами кредитования понимают: со стороны заемщика – функционирующую организацию, а со стороны кредитора – банк либо финансово-кредитное учреждение» [16, с. 127].

Давлетбакова А.Ф., Касатов А.Д. утверждают, что «банковский кредит является одной из основных форм кредита в условиях рыночной экономики. Он составляет основу активных банковских операций, обеспечивающих получение дохода и ликвидности за счет имеющихся в распоряжении банка ресурсов» [3, с. 145]. В общем виде кредит как «экономическая категория представляет собой общественные отношения, которые связаны с движением стоимости на условиях возвратности» [17, с. 65].

Публикации по проблемам кредитования за последние годы посвящены кредитованию физических лиц, ипотечному кредитованию, кредитованию отраслей экономики.

Среди авторов, которые рассматривают кредитование с позиций кредитования физических лиц, выделяют: Д.Е. Курушину, Е.А. Мелекесову и О.В. Кравченко, В.И. Авдееву. Проблемами и вопросами кредитования юридических лиц занимаются такие авторы, как: А.Ю. Кособуцкая, Ж.Е. Акылбекова, А.В. Захарян, Л.В. Недобежко.

Для соблюдения правил процедуры кредитования необходимо следовать следующим принципам, которые систематизированы в таблице 1.

Таблица 1 – Принципы кредитования

Наименование принципа	Характеристика принципа
Платность	За кредит заемщик уплачивает кредитору фиксированную плату в виде процента от суммы ссуды
Обеспеченность	Поручительство третьего лица, которое доказало свою платежеспособность или взятие под залог какого-либо ценного имущества заемщика
Срочность	Указание срока в кредитном договоре, по истечению которого надо вернуть сумму займа вместе с процентами
Совпадение экономических интересов заемщика и кредитора	Согласование условий кредитования: суммы кредита, срока пользования, обеспечения кредита, платы за пользование кредитом
Перераспределение	Удовлетворение потребностей в средствах на оговоренный в кредитном договоре срок
Регулирование	Привлечение дополнительных ресурсов для организации производства, оказания услуг или выполнения работ
Стимулирование	Возврат заемщиком суммы по кредиту в большем размере

Выполнение принципов кредитования способствует осуществлению качественного контроля за выдачей и погашением кредитов и привлечением дополнительных активов в банковскую сферу.

В процессе кредитования важно определить и идентифицировать субъекты кредитования. К ним относятся: кредитор, заемщик и поручитель. Они же являются участниками кредитного договора.

«Кредитор – физическое или юридическое лицо, предоставляющее ссуду. Юридические лица – это организации, которые осуществляют процесс кредитования на условиях предпринимательской деятельности. Это, в частности, коммерческие и государственные банковские учреждения, кредитные кооперативы, ломбарды и другие.

Физические лица – кредиторы, в частности – это резиденты или нерезиденты, которые распоряжаются собственными свободными денежными средствами.

Другой стороной по кредитному договору является заемщик. Заемщик – субъект, который получает кредит для удовлетворения своих нужд.

Заемщиками могут быть любые организации и физические лица.

Третьей стороной по кредиту является поручитель. Поручитель на равных с заемщиком правах отвечает перед кредитором за взятые на себя обязательства» [28, с. 113]. Однако, в настоящее время с целью привлечения большего количества юридических и физических лиц в процесс кредитования, поручители привлекаются не во всех сделках по кредитному договору.

А.В. Егоров, А.С. Кармазина, Е.Н. Чекмарева обращают внимание в своих исследованиях на такой факт, что «информация о заемщиках, кредиторах и условиях кредитования в полном объеме бывает известна только непосредственным участникам кредитной сделки». Для анализа доступны лишь сведения о средних ставках и суммарных объемах кредитных операций за период.

Банковский кредит выполняет важные стимулирующую, финансовую, распределительную и социальную функции. Его получение, использование и погашение связано с решением следующих задач:

- Увеличение оборотного капитала юридических и физических лиц, активизация инвестирования в объекты строительства и инфраструктуру.
- Удовлетворение потребительских нужд граждан, помощь в решении насущных и перспективных задач.
- Возможность выполнения других национальных задач и проектов, за счет перераспределения финансовых средств банковского и хозяйственного назначения.
- Стимулирование и поддержка развития отдельных отраслей экономики в условиях кризиса и дефицита оборотного капитала.

В настоящее время банки сталкиваются с проблемами возврата заемных средств, что сопряжено с банковскими рисками. Эффективность банковского сегмента снижается из-за несовершенства законодательства, случаев невозврата, сложного механизма реализации залога, использования заемных средств не по назначению и прочее.

Проблемы кредитования в России целесообразно рассмотреть с точки зрения заемщика и кредитора, имея в виду, что кредитором выступает банк, а заемщиком – юридическое или физическое лицо (таблица 2).

Таблица 2 – Проблемы кредитования с позиций кредитора и заемщика

Проблемы кредитора	Проблемы заемщика
1. Ведение кредитных историй заемщика с позиций выявления заемщиков, не соблюдающих процедуру получения и возврата ссуды	1. Переложение кредитного риска на заемщика, в результате чего ставка по кредитным договорам существенно не снижается.
2. Использование заемных средств на конкретные цели и не целевое использование полученных средств заемщиком	2. Информирование заемщика о сумме кредита и начисленных процентов не всегда понятно для заемщика, что снижает вероятность согласия на получение кредита.
3. Гражданский иск заемщику за нарушение условий выполнения кредитного договора, что не является эффективным, т.к. судебные и временные издержки чрезвычайно высоки	3. низкая финансовая грамотность заемщиков, что не позволяет правильно информировать граждан или рассчитать сумму кредита.
4. Залог при оформлении кредита не всегда является эффективным средством обеспечения кредита.	4. Условия договора для заемщика изначально бывают не выгодными, т.к. ориентированы на погашение суммы процентов в первую очередь.

«Следовательно, если подытожить все возникающие проблемы, то связаны они в первую очередь с отсутствием правоприменительной практики, недостаточностью нормативной базы и низкой культурой населения в области потребительского кредитования. Реализация национальных проектов ориентирована на решение вопросов повышения грамотности населения и доступности финансовых средств со стороны банков, развития предпринимательской деятельности» [10, с. 105].

По некоторой терминологии кредитной системой называют совокупность банков и других кредитно–финансовых организаций, которые предоставляют услуги кредита или займа. Кредиты делятся на:

- банковские;
- потребительские;

- коммерческие;
- государственные;
- межгосударственные.

Существует достаточно обширная классификационная схема банковских кредитов, которая представлена в Приложении А.

Среди классификационных признаков выделяют: по видам ссудных счетов, по обеспечению, по срокам кредитования, по размерам, по видам заемщиком, по валюте, по целям кредитования, по видам кредитов.

Как видно из рисунка 1 основными видами кредитов являются кредиты, которые банки выдают физическим и юридическим лицам.



Рисунок 1– Виды кредитования юридических и физических лиц

«Кредитные операции в банке осуществляются в соответствии с действующими программами по следующим направлениям предоставления ссуд заемщикам:

1. Кредитование физических лиц: базовые программы включают кредит без обеспечения и кредит под поручительство физических лиц. Специальные программы – кредит под залог объектов недвижимости,

образовательный кредит и кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство; жилищные кредиты выдаются на приобретение готового жилья, строящегося жилья, строительство жилого дома, на приобретение загородной недвижимости, приобретение или строительство гаража и др.; автокредиты на покупку новых или подержанных автомобилей иностранного или российского производства, также могут действовать специальные совместные кредитные программы с автопроизводителями.

2. Кредитование юридических лиц: кредиты на пополнение оборотных средств; кредиты на приобретение недвижимости; кредиты на модернизацию основных средств; кредиты на проведение проектных работ. Обычно банки осуществляют кредитование в режиме единовременного предоставления ссуды» [18, с. 79].

Как показывает анализ публикаций по теме, наиболее популярностью сейчас пользуются кредиты физическим лицам, рассмотрим их более подробно.

На сегодняшний день кредитование физических лиц остается наиболее приоритетным направлением банковского сектора, как важнейшей части всей финансовой системы страны в целом. Исследуемая в данной работе проблематика отличается многоаспектностью и широкой многозадачностью.

Научной проблемой современных экономических исследований становится новое теоретическое осмысление понятия, сущности и типологии операций по кредитованию физических лиц в коммерческих банках.

Кредитование физических лиц – важный элемент целостной системы различных кредитных отношений. Физические лица кредитуются для того, чтобы полностью удовлетворить потребительские нужды граждан.

Кредитование физических лиц представляет собой одну из самых важных и распространенных форм кредита.

«Кредит для физических лиц можно рассматривать как важный элемент целостной системы кредитных отношений. Основной целью кредита для физических лиц является обеспечение более полного удовлетворения

потребительских нужд населения посредством возможности приобретения услуг и товаров в кредит.

При этом необходимо отметить, что сущностной характеристикой кредита для физических лиц являются отношения заемщика (физического лица) и кредитора (банка)» [7, с. 134]. Так, в частности, Е.Ф. Жуков рассматривает кредит для физических лиц в виде кредита, который предоставляется банками населению для того, чтобы последние могли приобрести дорогостоящие предметы потребления, улучшить жилищные условия и прочее. Этот момент имеет ключевое значение для трактовки сущности кредита для физических лиц.

Встречаются и «более узкие представления о потребительском кредите, в которых он представляется отсрочкой платежа за приобретенные товары. Рассматривая сущностные черты кредита для физических лиц, следует обратить внимание на его функциональную природу. Она определяется тем, что денежные ресурсы, полученные заемщиком, могут использоваться только в качестве средства платежа» [21, с. 69]. Это напрямую связано с ключевой целью кредитования, которую можно выразить в непосредственном финансировании конечного потребления домохозяйств.

По мнению Г.С. Демидовой и Н.В. Егоровой, содержание кредита для физических лиц в первую очередь представлено обязательством кредитора в части предоставления заемщику кредита на согласованных условиях, а также обязательство заемщика по возврату полученного кредита (кредитного обязательства) по истечении определенного времени.

Цель кредита для физических лиц, следовательно, заключается в перенесении права собственности на некоторые объекты права (деньги, другие вещи, которые определены родовыми признаками) на заемщика с кредитора, а по истечении определенного времени возврат первым аналогичных объектов права второму. Если рассматривать банковскую форму кредитования, можно сказать, что она всегда сопряжена с денежной

формой предоставления, то есть объект права в данном случае – исключительно денежные средства.

Такая форма является самой распространенной формой кредитования в зависимости от типа кредитора ввиду сущности и специфики работы кредитных организаций. Это объясняется и тем, что основополагающим видом деятельности банков является кредитование, посредством которого осуществляется многократный круговорот денежных средств.

Этой форме присущи следующие особенности:

1. Перераспределение ресурсов между субъектами, что связано с тем, что ресурсной базой, являющейся основой кредита, является не собственный банковский капитал, а привлеченные ресурсы.

2. Ссуженные средства являются временно свободными, и банк распоряжается ими на базе помещения их хозяйствующими субъектами во вклады или на банковские счета.

3. Ссуженные деньги выступают как капитал, что связано с принципом платности.

«В законодательстве кредит для физических лиц выражается денежными средствами, которые кредитор предоставляет заемщику на базе кредитного договора, в том числе посредством использования электронных средств платежа, в целях, которые не связаны с осуществлением заемщиком предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования. Заёмщиком при этом выступает физическое лицо» [11, с. 122].

На развитие розничного рынка кредитования оказывают влияние многие факторы. По мнению А.Р. Яруллиной существует ряд факторов, которые влияют на развитие рынка кредитования физических лиц.

Т.А. Белова считает, что их можно разделить на три большие группы:

1. Стимулирующие факторы, которые стимулируют развитие рынка, банковской системы, повышают уровень и качество жизни, способствуют развитию информационных ресурсов и т.д.

2. Регулирующие факторы, связаны с развитием природных, экономических и социальных характеристик отдельных регионов России, влияют на повышение возраста жизни и перераспределение возрастного состава населения и т.д.

3. Тормозящие факторы, связаны с кризисом банковской системы, отсутствием развитой институциональной структуры, рисками платежных систем.

Значимый элемент, который необходимо рассмотреть с точки зрения выявления сущности кредита для физических лиц – это принципы кредитования, характеризующие все его существенные аспекты, первые три из которых в отечественном законодательстве называются условиями, поскольку именно на этих принципах базируются элементы кредитования:

- принцип срочности предполагает однозначное определение срока, на который выдается кредит;
- принцип возвратности предполагает своевременный и в полном объеме возврат суммы кредита;
- принцип платности предполагает уплату заемщиком оговоренной в договоре суммы процентов за предоставленное ему право пользования кредитом;
- принцип подчинения сделки по предоставлению кредита банковским правилами нормам законодательства включает, в том числе, обязательную письменную форму договора;
- принцип неизменности кредитных условий предполагает отсутствие изменений в кредитном договоре, либо наличие таковых только в том случае, если порядок и возможность этого была предусмотрена ранее заключенным договором или прописана в дополнительном соглашении к нему;
- принцип взаимной выгоды предполагает, что условия кредитования должны базироваться на коммерческих интересах обеих сторон сделки.

Система банковского кредитования определяется как взаимодействие кредитных организаций, которые выступают в роли кредиторов и организаций, и физических лиц, которые выступают в роли заемщиков. Регулирование правовых отношений между банками и заемщиками оформляется кредитным договором. Договор банковского кредитования представляет собой документ, подтверждающий обязанность банка выдать заемщику деньги на определенных условиях. При этом обязанностью клиента является вернуть эти деньги в положенный срок с процентами. Следовательно, по своей юридической природе договор банковского кредита является двусторонним.

Следовательно, говоря о видах кредита для физических лиц, можно сказать об отсутствии единой классификации. Так, к примеру, в одном из своих исследований С.С. Демченко трактует потребительский банковский кредит в качестве предоставленного физическому лицу нецелевого кредита, являющегося одним из видов банковских услуг наравне с иными услугами, в частности, образовательным кредитом, автомобильным кредитом.

1.2 Процедура кредитования физических лиц в коммерческом банке и методика оценка его качества

Началом процедуры кредитования физических лиц является обращение заемщика в банк для получения кредита. Эта процедура включает ряд последовательных этапов, что представлено на рисунке 2.

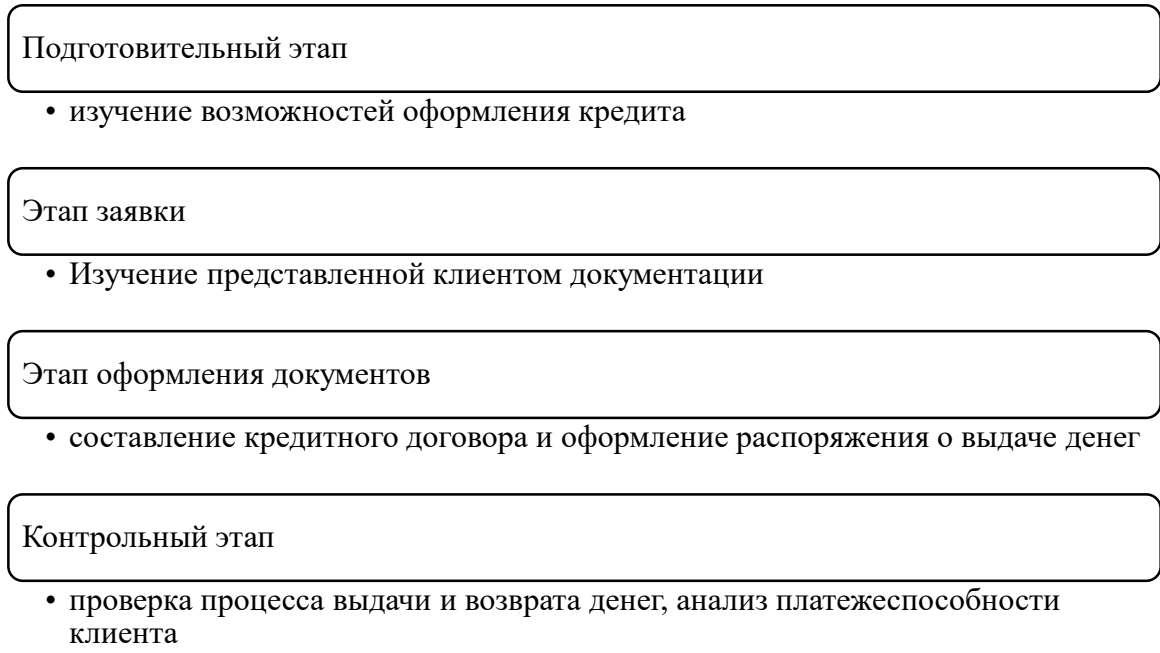


Рисунок 2 – Этапы процедуры (процесса) кредитования физических лиц

Процесс кредитования носит конфиденциальный характер, ему предшествует проверка кредитной истории заемщика. Система банковского кредитования базируется на четырех принципах – целевого назначения, срочности, платности и обеспеченности. Эта система представляет собой совокупность элементов банковского сектора, на верхней ступени которого находится Банк России, а в подчинении коммерческие банки и микрофинансовые организации.

Однако такой подход является крайне узким, поскольку кредит для физических лиц представляется более общим понятием, которое включает в себя несколько разных кредитных продуктов, которые предоставляются физическим лицам.

Сам процесс выдачи кредита для физических лиц будет различным для разных его видов и форм. В целях понимания процесса выдачи кредита в целом, можно рассмотреть традиционный вариант предоставления банковского кредита банком–кредитором заемщику–физическому лицу в форме денежных средств, основанного на традиционных принципах кредитования с учетом современной банковской практики.

«Процедуры кредитования тех или иных групп заемщиков в различных банках могут существенно различаться, но составные части этого процесса в большинстве случаев стандартизированы. Так как выдача кредита – это не одно действие, а последовательность действий, следовательно, получению кредитных денежных средств физическим лицом предшествует ряд этапов:

- предварительные переговоры с потенциальным заемщиком;
- получение от заемщика необходимых сведений и документов;
- проведение комплексного анализа заявки на получение кредита и сведений о заемщике;
- принятие уполномоченным органом (например, кредитным комитетом) решения о выдаче кредита;
- документальное оформление выдачи кредита;
- выдача кредита;
- мониторинг и сопровождение выданного кредита в течение срока действия кредитного договора;
- работа с проблемной задолженностью в случае ее возникновения;
- закрытие кредитного договора после исполнения обязательств заемщиком» [8, с. 165]. Перечисленные этапы можно сформировать в четыре главных блока, которые представлены на рисунке 3.

Первый этап – консультирование клиента. Первоначально клиент обращается в банк для получения консультационной информации по кредиту. Банковский работник (в данном случае менеджер по продажам банковских продуктов) должен выяснить потребности заемщика и его желания по поводу параметров кредитования. В соответствии с потребностями заемщика менеджер предлагает подходящие кредитные продукты и знакомит с перечнем требований и документов, необходимых для получения данной ссуды.

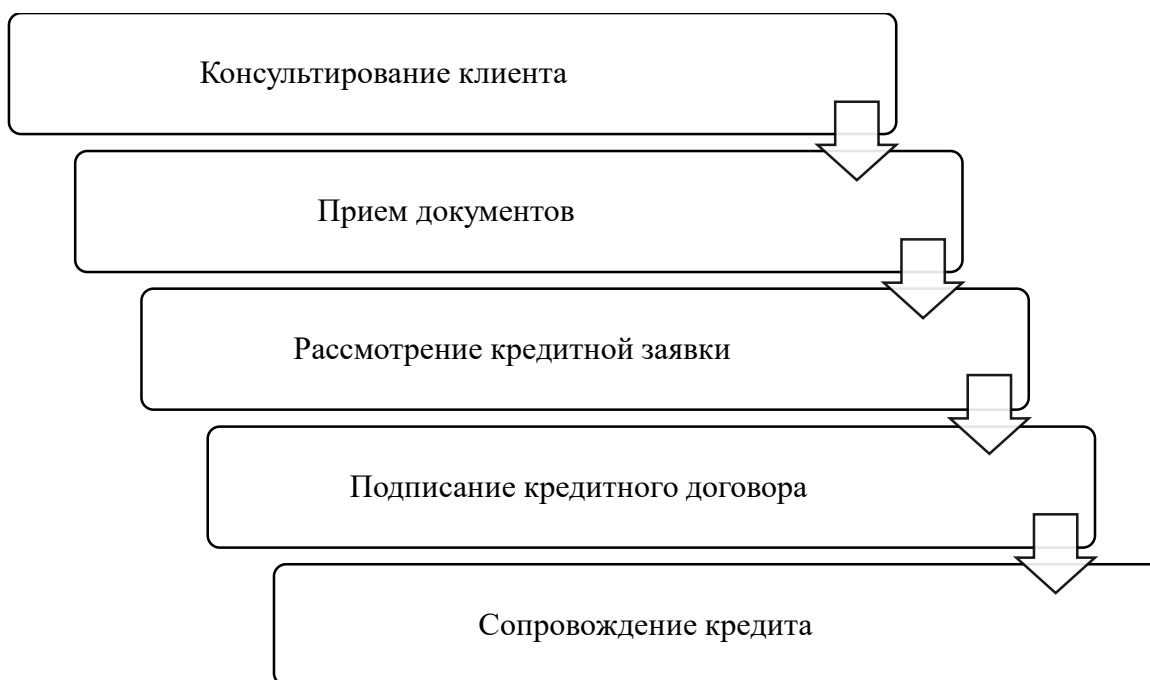


Рисунок 3 – Этапы кредитования физических лиц в коммерческих банках

Также осуществляется предварительный расчет суммы кредита и размера платежа по кредиту. Менеджер разъясняет заемщику условия предоставления, использования и возврата кредита. В случае заинтересованности клиента в кредитной сделке, он получает список перечня документов, который необходим для получения ссуды. В дальнейшем клиент должен подать заявку на выдачу кредита и приложить необходимую документацию, что происходит на следующем этапе – приеме документов.

При приеме документов осуществляется проверка сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения предоставленного пакета документов. В случае неправильности заполнения или неполноты перечня заемщик получает информацию об этом, и работник банка направляет документы заемщику на доработку.

Далее работник банка производит визуальную проверку документов и проверку на фальсификацию. В случае выявления фальсификации документов работник банка обязан сообщить об этом в подразделение

службы безопасности банка. Затем осуществляется фотографирование заемщика, снятие копий и сканирование документов. После проведенных операций заявка направляется средствами автоматизированных систем в соответствующие подразделения для принятия решения.

Следующие этапы – рассмотрение кредитной заявки и принятие решения о предоставлении займа. Заполненная клиентом заявка и приложенные к ней необходимые документы передаются работнику, в функции которого входит анализ финансового состояния клиента. При расчете данного показателя осуществляются следующие действия:

- определяется среднемесячный доход заемщика за вычетом НДФЛ (для работающих на основании справки 2–НДФЛ; для лиц, достигших пенсионного возраста, на основании справки по форме отделения ПФ РФ; для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью, – из доходов вычитается сумма налогов, подлежащих уплате, согласно налоговой декларации);
- из полученного значения вычитаются все обязательные платежи, обязательства по другим кредитам, обязательства по поручительствам и т.д.;
- далее, согласно внутренним инструкциям рассчитывает платежеспособность клиента.

Решение об одобрении кредитной заявки принимается, исходя из соответствия клиента требованиям, установленным банком. При принятии решения о выдаче кредита происходит извещение работника кредитующего подразделения, который принимал пакет документов у заемщика, о принятом решении посредством электронной почты. Заявка по кредиту также может быть отклонена при несоответствии материального положения клиента и условий выдачи кредита. Причины при этом банк может не называть.

Причинами отказа, как правило, могут являться следующие факторы:

- предоставление заемщиком недостоверных документов или сведений;
- отрицательная кредитная история, в том числе по ссудам других банков;
- платежеспособность заемщика или предоставленное им обеспечение не удовлетворяют требованиям банка;
- наличие другой негативной информации о заемщике.

При принятии решения об отказе в выдаче кредита заемщику по его желанию обычно возвращаются представленные документы, за исключением заявки на получение кредита, которая хранится в банке. В процессе рассмотрения вопроса кредитным комитетом может быть принято решение об изменении изначально предполагаемых условий кредитования: уменьшении суммы или срока, дополнительном обеспечении, увеличении или уменьшении процентной ставки и т.д.

«В срок не более 30 календарных дней со дня принятия решения о предоставлении кредита должен быть заключен кредитный договор. Это следующий этап, который называется «оформление и выдача кредита». Оформление выдачи кредита включает формирование и подписание в необходимом количестве экземпляров следующих документов:

- кредитного договора;
- договоров обеспечения (залога, поручительства и др.);
- внутрибанковских распоряжений (на выдачу кредита, на отражение обеспечения на внебалансовых счетах, на формирование резервов на возможные потери и др.);
- расчетно–платежных документов;
- необходимых форм отчетности, установленной внутренними правилами банка» [18, с. 79].

Договоры залога могут быть заключены как с самим заемщиком, так и с третьим лицом — залогодателем. Принадлежащие банку экземпляры договоров могут храниться в кредитном досье либо в юридической службе.

В день подписания кредитного договора денежные средства зачисляются на счет заемщика. В дальнейшем банк осуществляет контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита, что именуется сопровождением кредита. «Сопровождение кредита включает в себя выполнение следующих действий:

- оценка финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования;
- проверка сохранности заложенного имущества, его ликвидности;
- контроль за своевременностью выплат по кредиту;
- ежемесячная корректировка резерва на возможные потери по ссудам;
- ежемесячное проведение анализа кредитного портфеля» [26, с. 214].

Обычно мониторингом выданного кредита занимается тот же кредитный инспектор, который его выдавал. При этом контроль за исполнением обязательств заемщиком в установленный срок и в необходимом размере, как правило, осуществляется автоматически с использованием программных продуктов (в случае нарушения обязательств соответствующие суммы переносятся на счета по учету просроченной задолженности). В обязанности кредитного инспектора, кроме того, может входить обсуждение с заемщиком и подготовка предложений для кредитного комитета по изменению условий договора: по реструктуризации ссуды, продлению срока, уменьшению процентной ставки, изменению графика погашения и т.д.

Если заемщик перестает вовремя и в полном объеме выполнять свои обязательства по погашению кредита, не уплаченные в срок суммы отражаются на счетах по учету просроченной задолженности. С этого момента к должнику применяются разнообразные меры с целью возврата долга. Спектр применяемых мер может быть чрезвычайно широк: от простого напоминания о дате погашения и пролонгации кредита до взыскания непогашенных сумм с поручителей и продажи долга.

В результате проделанной работы проблемная или безнадежная задолженность списывается одним из следующих способов:

- погашается заемщиком (поручителем, гарантом);
- за счет резервов на возможные потери (но при этом продолжает учитываться на внебалансовом счете в течение пяти лет для наблюдения банком за возможностью ее взыскания);
- продается третьему лицу.

После полного исполнения заемщиком своих обязательств кредитный договор считается завершенным. Это означает, что: все счета, открытые по данному договору, должны быть обнулены и закрыты; резервы восстановлены на доходы; залоги возвращены и списаны с внебалансовых счетов; финансовые результаты определены и отражены в учете; документы оформлены, сброшюрованы и переданы в надлежащем порядке в архив.

Наиболее популярные методы оценки качества процесса кредитования качества основаны на показателях оценки кредитного портфеля коммерческого банка и показателях оценки качества поколений, жизненного цикла выданной ссуды, построении матриц перехода и расчете представленных ниже коэффициентов.

Формула расчета качества кредитного портфеля физических лиц коммерческого банка представлена ниже – формула (1):

$$K_{ккп} = \frac{ЗП}{ЗО}; \quad (1)$$

где $K_{ккп}$ – коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц коммерческого банка;

ЗП – просроченная ссудная задолженность физических лиц коммерческого банка;

ЗО – общая ссудная задолженность физических лиц коммерческого банка.

Коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц коммерческого банка, как правило, не должен превышать 10 %.

В случае превышения коэффициента качества кредитного портфеля можно сделать вывод, что коммерческий банк несет значительные убытки по кредитованию.

Коэффициент резерва кредитного портфеля физических лиц коммерческого банка рассчитывается по формуле (2):

$$K_{ркрп} = \frac{P}{СВ} \times 100\%; \quad (2)$$

где $K_{ркрп}$ - коэффициент резерва кредитного портфеля физических лиц коммерческого банка;

P – общий объем резерва физических лиц коммерческого банка;

$СВ$ – ссуды, выданные физическим лицам коммерческим банком.

Коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд физическим лицам коммерческого банка рассчитывается по формуле (3):

$$K_{дн} = \frac{СД}{СВ} \times 100\%; \quad (3)$$

где $K_{дн}$ - коэффициент доли не приносящих дохода выданных ссуд физическим лицам коммерческого банка;

$СД$ – ссуды физическим лицам, не приносящие доход коммерческому банку;

$СВ$ – ссуды физическим лицам, выданные коммерческим банком.

Коэффициент покрытия просроченной задолженности физических лиц коммерческого банка рассчитывается по формуле (4):

$$K_{ппз} = \frac{P}{СД} \times 100\%; \quad (4)$$

где $K_{пз}$ - коэффициент покрытия просроченной задолженности физических лиц коммерческого банка;

R – резерв коммерческого банка;

$СД$ – ссуды физическим лицам, не приносящие доход коммерческому банку.

Обобщив существующие подходы, можно сделать выводы по первому разделу. Процесс выдачи кредита физическим лицам в коммерческих банках жестко регламентирован. Это позволяет пресекать фальсификацию документов, так как качественная проверка пакета документов службой безопасности банка предотвращает выдачу кредита физическим лицам, предоставившим недостоверные сведения или поддельные документы.

Получение кредитов недобросовестными заемщиками с данными регламентами весьма сложно в связи с глубоким анализом кредитоспособности и финансового положения. Кроме предотвращения негативных последствий для банка такая жесткая регламентация процесса выдачи кредита помогает выявить правонарушения в финансовой сфере. Однако затраты на проведение таких проверок по каждой кредитной заявке высоки. Кредиты физическим лицам предоставляют все без исключения коммерческие банки, формируя свою кредитную политику и руководствуясь корпоративными интересами. Нами изучены состав и содержание инфраструктуры кредитной политики банков и в результате чего мы пришли к выводу о том, что в современных условиях активно происходит воссоздание рынка кредитования физических лиц, которое сопровождается повышенным уровнем конкуренции в данном секторе банковских услуг.

Наиболее популярными методами оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка являются оценка качества поколений, жизненного цикла выданной ссуды, построение матриц перехода и расчет коэффициентов. Анализируя тенденции рынка кредитования населения, можно говорить о переходе от рамочных форматов к индивидуальным условиям, которые основаны на платежеспособности заемщика.

2 Анализ кредитования физических лиц в АО «Альфа–Банк»

2.1 Техничко–экономическая характеристика АО «Альфа–Банк»

«В 1990 г. 20 декабря Альфа–Банк был учрежден как коммерческий банк в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

Далее в 1991 г. первый кооперативный клиент открывает свой счет в Альфа–банке. В этом же г., 3 января Альфа–Банк получил лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций. А в 1992 г. в Москве было открыто первое отделение Альфа–банка и также Центральный банк России выдает Альфа–Банку внутреннюю и расширенную валютные лицензии. Генеральная лицензия Банка России №1326 от 16 января 2015 г. 12.1992. Банк открыл первые счета «ностро» в шести иностранных банках.

В 1993 получена генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций; банк стал членом ММВБ; получен статус официального дилера Банка России по операциям с ГКО и ОФЗ Министерства финансов РФ; завершено присоединение к платёжной системе Union Card.

В 1994 г. завершено присоединение к системе SWIFT и карточной системе MasterCard/Europay; открыто дочернее предприятие в Казахстане; генеральная лицензия ЦБ РФ дополнена разрешением на проведение операций с драгоценными металлами.

Альфа–банк – крупнейший частный банк в России, занимающий четвёртое место по размеру активов. Имеет около 800 отделений и офисов более чем в 100 городах России. Главный офис □ в Москве.

Уставный капитал банка на данный момент составляет: 59,6 млн акций. Исходя из этого капитал банка оценивается в 343,5 млрд рублей.

С 2020 г. главным управляющим директором Альфа–Банка работает Владимир Верхошинский.

Непосредственный контроль Альфа–Банка выполняют АБ Холдинг (Россия) и, Alfa Capital Holdings, которой принадлежит менее 1% акций.

Более 75 % акций банка принадлежит «Альфа–Групп»: фактически этим пакетом не напрямую владеют или контролируют: Михаил Фридман (32,86 %), Герман Хан (20,97 %) и Алексей Кузьмичёв (16,32 %); остальные акции принадлежат физическим лицам, в том числе – президенту банка Петру Авену (12,40 %) и Андрею Косонову (3,67 %)» [20].

В Альфа–Банке существует три основных органа корпоративного управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление.

Проведем анализ финансово–экономических показателей деятельности АО «Альфа–банк». Рассмотрим показатели актива баланса АО «Альфа–банк» за 2018–2020 гг. в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ структуры и динамики активов АО «Альфа–банк», млрд. р. в 2018–2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение, млрд. р.		Темп прироста, в %	
				2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5		6	
1. Денежные средства	614,85	621,72	688,90	6,87	67,18	1,12	10,81
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	967,16	747,91	865,07	–219,25	117,16	–22,67	15,66
3. Средства в кредитных организациях, чистые	347,94	299,10	406,32	–48,84	107,22	–14,04	35,85
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	141,34	91,47	198,28	–49,87	106,81	–35,28	116,77
5. Чистая ссудная задолженность	16221,62	17466,11	20142,85	1244,49	2676,74	7,67	15,33
6. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	2269,61	2517,86	2966,41	248,25	448,55	10,94	17,8
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455,96	645,44	695,70	189,48	50,26	41,56	7,79

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5		6	
8. Требование по текущему налогу на прибыль	0,37	0,37	17,25	0	16,88	0,00	4562,16
9. Отложенный налоговый актив	0	21,31	21,93	21,31	0,62	100,00	2,91
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469,12	481,56	500,05	12,44	18,49	2,65	3,84
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8,08	11,36	9,41	3,28	-1,95	40,59	-17,17
12. Прочие активы	217,26	251,81	387,75	34,55	135,94	15,90	53,99

Анализ данных таблицы 3 показывает, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. активы Банка выросли на 6,6% и составили практически 23159 млрд. р., в 2019 г. наблюдается рост активов на 16,2%, величина которых увеличилась практически до 26900 млрд. р.

В 2018–2020 гг. примерно $\frac{3}{4}$ активов Банка приходилось на чистую ссудную задолженность, динамика которой в большей мере обусловила динамику активов Банка. (Таблица 4).

Таблица 4 – Значения обязательных нормативов, установленных Банком России в АО «Альфа–банк» за 2018–2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение 2019 г. к 2018 г.	Изменение 2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Достаточность капитала (Н1.0)	14,9	14,97	14,64	0,07	-0,33
Достаточность базового капитала (Н1.1)	11,01	10,72	11,87	-0,29	1,15
Достаточность основного капитала (Н1.2)	10,75	10,72	11,87	-0,03	1,15
Мгновенная ликвидность (Н2)	191,38	161,89	229,01	-29,49	67,12
Текущая ликвидность (Н3)	316,18	264,9	246,68	-51,28	-18,22

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6
Долгосрочная ликвидность (Н4)	57,34	57,52	62,79	0,18	5,27
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	112,78	109,7	108,15	-3,08	-1,55
Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)	0,42	0,38	0,34	-0,04	-0,04
Использование капитала для приобретения других юридических лиц (Н12)	15,69	13,87	10,83	-1,82	-3,04

Так в 2018 г. чистая ссудная задолженность выросла на 3,8% и составила более 17466 млрд. р., в 2018 г. показатель увеличился на 15,3% и составил практически 20143 млрд. р. Более 10% активов в 2019 гг. приходилось на чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи, объем которых в 2018 г. вырос на 10,9% и составил практически 2518 млрд. р., в 2019 г. показатель вырос на 17,8%, составив более 2966 млрд. р., а его доля в активах составила 11,03%.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имели также положительную динамику. Так в 2018 г. их объем увеличился на 41,6%, составив более 645 млрд. р., в 2019 г. – на 7,8%, составив практически 696 млрд. р. При этом доля данных активов в 2018 г. увеличилась с 2,10 до 2,79%, в 2019 г. снизилась до 2,59%.

Доля денежных средств, несмотря на положительную динамику (в 2018 г. прирост составил 1,1%, в 2019 г. – 10,8%), в 2019 г. – до 2,5%. Несмотря на положительную динамику, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов (в 2018 г. прирост составил 3,1%, в 2019 г. – 3,4%) их доля в активах Банка также постепенно снижалась: в 2018 г. сократилась с 2,16 до 2,09%, в 2019 г. – до 1,86%.

Финансовые показатели и коэффициенты АО «Альфа-банк» за 2018–2020 гг. представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Финансовые показатели и коэффициенты АО «Альфа-банк» за 2018–2020 гг.

Финансовые показатели и коэффициенты АО «Альфа-банк»	2018 г.	2019 г.	Изменение, %	2020 г.	Изменение, %
Основные финансовые показатели, млрд. р.					
Процентный доход	2131,4	2188,3	2,7	2396,0	9,5
Процентный расход	-727,5	-718,2	-1,3	-895,0	24,6
Чистый процентный доход	1348,8	1396,5	3,5	1415,5	1,4
Чистый комиссионный доход	377,1	438,1	18,1	497,9	13,6
Чистые доходы от операций финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	27,6	5,9	-78,6	8,8	49,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, производными фин. инструментами, драгметаллами	20,1	-19,0	> в 2,6 раз	59,0	–
Операционные доходы, всего	1526,5	1703,8	12,1	1863,3	9,4
Расход от создания резерва	-263,8	-96,8	-38,4	-92,6	-4,3
Операционные расходы	-623,4	-657,6	6,6	-724,6	10,2
Убыток от прекращенной деятельности	–	0,5	–	-69,8	–
Чистая прибыль	715,6	832,9	16,2	844,9	1,4
Основные финансовые коэффициенты					
ROE (Рентабельность собственного капитала)	25,4%	24,3%	-1,2	21,9	-2,4
NIM (Чистая процентная маржа)	6,3%	5,7%	-0,6	5,2	-0,5
Стоимость риска	1,5%	0,51%	-0,35	0,49	-0,02
Cost-to-income ratio (Отношение операционных расходов к доходам)	34,7%	35,2%	-0,5	35,8	0,6

В 2018 г. увеличилась доля прочих активов Банка – с 1,07 до 1,23%, что было вызвано их ростом на 22,0%. В результате роста прочих активов в 2019 г. на 53,2% их доля увеличилась до 1,62%.

Средства в Банке России сократились в 2018 г. на 22,7%, и увеличились на 15,7% в 2019 г., при этом их доля в активах сократилась с 4,45 до 3,23% в 2018 г. и увеличилась до 3,22% в 2019 г.

Средства в кредитных организациях сократились в 2018 г. на 13,8%, и увеличились на 35,4% в 2019 г., их доля в активах сократилась с 1,6 до 1,3% в 2018 г. и увеличилась до 1,51% в 2019 г..

Самую низкую долю в активах Банка занимали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, которая в 2018 г. сократилась с 0,65 до 0,39%, в 2019 г. увеличилась до 0,87%.

Данные изменения были вызваны их динамикой: в 2018 г. показатель сократился на 35,3%, в 2019 г. увеличился более чем в 2 раза. Можно сказать, что в анализируемом периоде существенных изменений в структуре активов Банка не произошло.

Подчеркнем, что более $\frac{3}{4}$ пассивов приходилось на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, при этом в 2018 г. их объем вырос на 5,1% и составил более 17742 млрд. р., а доля сократилась с 77,72 до 76,17%. В 2019 г. показатель увеличился на 15,5% и составил более 20490 млрд. р., а доля снизилась до 76,17%.

Общий объем обязательств вырос в 2018 г. на 4,8% и составил практически 19800 млрд. р., а доля в пассивах сократилась с 86,98 до 85,50%, в 2019 г. показатель увеличился на 16,7% и составил 23099 млрд. р., доля при этом выросла до 85,87%.

Причем динамика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в большей мере обусловила динамику не только общего объема обязательств, но и пассивов Банка.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в динамике изменялись скачкообразно (в 2018 г. увеличились на 1,7%, в 2019 г. сократились на 4,0%), а доля в пассивах постепенно сокращалась: в 2018 г. с 2,68 до 2,55%, в 2019 г. – до 2,11%. Средства кредитных организациях в 2018 г. увеличились на 27,4% и составили более 464 млрд. р., их доля в пассивах при этом возросла с 1,68 до 2,0%, в 2019 г. показатель вырос более чем в 2 раза, а доля возросла до 3,68%.

Финансовые обязательства сократились на 23,4% в 2018 г. и увеличились на 62,4% в 2019 г. составив практически 134 млрд. р., их доля в пассивах сократилась в 2018 г. с 0,5 до 0,36%, в 2019 г. выросла до 0,5%. Отрицательная динамика наблюдается по выпущенным долговым

обязательствам, доля которых в 2018 г. сократилась с 2,81 до 2,48%, в 2019 г. – до 2,0%. Прочие обязательства Банка сократились на 7,4% в 2018 г. и увеличились на 14,1% в 2019 г. составив более 321 млрд. р., их доля сократилась с 1,4 до 1,21% в 2018 г. и до 1,19% в 2019 г.. Резервы на возможные потери увеличились на 48,7% в 2018 г. и сократились на 5,4% в 2019 г., а доля в пассивах составляла менее 0,3%.

На долю источников собственных средств в пассивах банка приходилось 14,5% в 2018 г. и 14,13% в 2019 г.. При этом объем показателя в 2018 г. увеличился на 18,7% и составил более 3359 млрд. р., в 2019 г. темп прироста замедлился (13,1%), а объем увеличился до 3800 млрд. р. Можно сказать, что в анализируемом периоде существенных изменений в структуре пассивов Банка не произошло.

Основным источником собственных средств Банка в 2018–2020 гг. была нераспределенная прибыль прошлых лет, динамика которой была положительная: в 2018 г. прибыль увеличилась на 18,8% и составила более 2311 млрд. р., в 2019 г. прибыль возросла на 16,6% и составила более 2696 млрд. р. Неиспользованная прибыль за отчетный период в 2018 г. увеличилась на 31,2 и составила более 653 млрд. р., в 2019 г. она увеличилась на 19,7% и составила более 782 млрд. р. Динамика данных показателей в большей мере обусловила динамику источников собственных средств Банка.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, иначе говоря, по рыночной цене в 2018 г. принесла банку прибыль, которая увеличилась на 37,% в 2019 г. наблюдается отрицательная переоценка ценных бумаг, которая сократила объем источников практически на 12 млрд. р. Переоценка основных средств номинально увеличивает общий объем источников собственных средств, при этом показатель имел отрицательную динамику.

Следовательно, увеличение объемов источников собственных средств в 2017–2019 гг. произошло за счет роста объемов накопленного капитала – нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного периода, на долю которых в анализируемом периоде приходилось более 85%, при этом доля

нераспределенной прибыли прошлых лет в 2018 г. выросла с 68,79 до 68,82%, в 2019 г. увеличилась и составила 70,95%. Доля нераспределенной прибыли отчетного года в 2018 г. увеличилась с 17,61 до 19,46%, в 2019 г. – до 20,58%.

Доля резервного фонда была самой низкой (менее 0,2%) в общем объеме источников собственных средств, причем в динамике она постепенно сокращалась. Доли эмиссионного дохода и средств участников также постепенно сокращались.

Ключевые балансовые показатели АО «Альфа-банк» в 2018–2020 гг. отражены в таблице 6.

Таблица 6 – Ключевые балансовые показатели АО «Альфа-банк» в 2018–2020 гг.

Ключевые балансовые показатели АО «Альфа-банк»	2018 г.	2019 г.	Изменение, %	2020 г.	Изменение, %
Показатели Отчета о финансовом положении					
Кредитный портфель (до вычета резервов под обесценение)	19891	20396	2,5%	20797	2,0 %
Средства клиентов	19814	20897	5,5%	21574	3,2 %
Собственные средства	3423	3852	12,2%	4478	16,3 %
Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов, %	100,4%	97,6 %	–2,8%	96,4 %	–1,2
Ключевые балансовые показатели АО «Альфа-банк»	2018 г.	2019 г.	Изменение, %	2020 г.	Изменение, %
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	4,5%	3,8 %	–0,7	4,3	0,5
Покрытие резервами неработающих кредитов	156,8%	193,2 %	36,4	155,0 %	–38,2
Коэффициенты достаточности капитала					
Коэффициент достаточности базового капитала 1–го уровня, %	11,0%	11,9%	0,2	13,4 %	1,5
Коэффициент достаточности общего капитала (Базель III), %	12,7%	12,4 %	0,1	13,6 %	1,2

Далее необходимо проанализировать выполнение обязательных нормативов АО «Альфа-банк» видно, что все нормативы достаточности

капитала (Н1.1 и Н1.2) были выше требуемых значений и в динамике постепенно увеличивались. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) был выше требуемого значения и в 2017 г. составлял 13,6%, однако в 2019 г. снизился с 14,9 до 14,8%. Также в 2018–2020 гг. Банк с запасом выполнял предельные значения обязательных нормативов ликвидности Н2 и Н3, установленные Банком России.

Так предельное значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) составляет минимум 15%, тогда как в 2019 г. норматив Банка составлял 185,8%, предельное значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) составляет минимум 50%, тогда как в 2019 г. норматив Банка составлял 232,1%. Предельное значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) составляет максимум 120%, тогда как в 2017 г. норматив Банка составлял 55,4% и увеличился в 2019 г. с 57,6 до 64,0%.

Также наблюдается выполнение и других обязательных нормативов (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 и Н12.1), при этом положительно оценивается их динамика. Так предельное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) составляет максимум 25%, тогда как норматив банка в 2018 г. сократился с 17,9 до 16,6% и в 2019 г. составлял уже 16,3%.

Предельное значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) АО «Альфа–банк» составляет максимум 800%, тогда как норматив банка в 2018 г. сократился с 129,8 до 115,5% и в 2019 г. составлял уже 113,4%. Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) были гораздо ниже максимального (3%), ежегодно снижаясь, достигло 0,3% в 2019 г. Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) были также ниже максимального (25%), ежегодно снижаясь, достигло 11,5% в 2019 г..

Чистые процентные доходы Банка имели положительную динамику. Так в 2018 г. они увеличились на 100229 млн. р. (или на 8,3%), в 2019 г.

прирост показателя замедлился и составил 64349 млн. р. (или на 4,9%). Данная динамика была обусловлена позитивной динамикой процентных расходов: в 2018 г. они сократились на 147825 млн. р. (или на 16,8%) при снижении процентных доходов на 47595 млн. р. (или на 2,3%). В 2019 г. сокращение расходов замедлилось и составило 3061 млн. р. (или на 0,4%) при росте процентных доходов на 61287 млн. р. (или на 3,0%).

Чистые комиссионные доходы в 2018 г. увеличились на 46764 млн. р. (или на 14,8%), в 2019 г. – на 69400 млн. р. (или на 19,1%). Данная динамика была обусловлена негативной динамикой комиссионных расходов и позитивной динамикой комиссионных доходов: в 2018 г. комиссионные расходы увеличились на 14955 млн. р. (или на 34,2%) при росте комиссионных доходов на 61718 млн. р. (или на 17,1%). В 2019 г. прирост расходов ускорился и составил 23175 млн. р. (39,5%) при росте процентных доходов на 92575 млн. р. (или на 21,9%).

Динамика чистых доходов Банка в 2018–2020 гг. была также положительной. Так в 2018 г. показатель увеличился на 148078 млн. р. (или на 10,5%), в 2019 г. – на 201922 млн. р. (или на 12,9%). Динамика операционных расходов была разнонаправленной: в 2018 г. они сократились на 49912 млн. р. (или на 6,5%), в 2019 г. они выросли на 45436 млн. р. (или на 6,4%). При этом данные изменения благоприятно отразились на динамике прибыли до налогообложения: в 2018 г. она увеличилась на 197991 млн. р. (или на 30,6%), в 2019 г. – на 156385 млн. р. (или на 18,5%) (рисунок 4).

Прибыль после налогообложения в 2018 г. увеличилась на 155276 млн. р. (или на 31,2%), в 2019 г. – на 128617 млн. р. (или на 19,7%). Общий уровень рентабельности, показывающий уровень прибыли до налогообложения, полученный на каждый рубль дохода, в 2018 г. увеличился на 6,6 % и составил 26,6%, в 2019 г. он увеличился на 2,5 % и составил 29,1%. Рентабельность капитала также положительная: в 2018 г. она увеличилась с 17,6 до 19,5%, в 2019 г. – до 20,6%, т.е. ежегодно увеличивался уровень прибыли после налогообложения на 1 рубль капитала и в 2019 г.

составил 20,6 коп. Рентабельность активов в 2018 г. увеличилась с 2,3 до 2,8%, в 2019 г. она увеличилась до 2,9%, ежегодно увеличивался уровень прибыли после налогообложения, полученной на 1 рубль активов и в 2019 г. составил 2,9 коп.

Следует отметить, что финансовое положение Банка отличается стабильностью, о чем свидетельствует выполнение обязательных нормативов в 2018–2020 гг., положительная динамика его финансовых результатов (чистый доход, прибыль до и после налогообложения), положительной динамикой показателей рентабельности, а также положительная динамика накопленной части источников собственных средств (нераспределенная прибыль).

2.2 Анализ кредитования физических лиц в АО «Альфа–банк»

Анализ динамики предоставленных кредитов для физических лиц в АО «Альфа–банк» представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ динамики предоставленных кредитов для физических лиц в АО «Альфа–банк», млрд. р.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение, млрд. р.		Темп прироста, в %	
				2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	
Ссуды до востребования	31,73	21,22	0,23	–10,51	–20,99	–33,12	–98,92
Ссуды до 30 дней	93,25	112,99	72,15	19,74	–40,84	21,16	–36,14
Ссуды от 31 до 90 дней	44,93	182,46	88,73	137,53	–92,73	306,10	–51,37
Ссуды от 91 дня до 1 года	714,99	907,61	1234,00	192,62	326,39	26,94	35,96
Ссуды свыше 1 года	9255,20	9422,29	10426,7	167,09	1004,41	1,81	10,66
Просроченная задолженность	230,00	241,61	353,47	11,61	111,86	5,05	46,3

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	
Овердрафт	59,21	67,15	112,31	7,94	45,16	3,41	67,3
Всего активов	21721,08	23158,92	28618,1	1437,84	5459,18	6,62	23,57

Анализ динамики предоставленных кредитов для физических лиц, представленный в таблице 7, свидетельствует о том, что на протяжении 2018-2020 гг. у банка увеличивается количество кредитов, предоставляемых для физических лиц на 1382,61 млрд. р. или на 28,08%.

При этом данного роста удалось добиться за счет увеличения количества кредитов сроком свыше года на 1269,76 млрд. р. или на 29,99%. Также существенное увеличение отмечается в кредитовании со сроком до востребования на 102,08 млрд. р. или на 20,52%.

На основании данных таблицы 7 можно сделать вывод о том, что большей популярностью среди предприятий пользовались кредиты со сроком свыше года, сумма которых по итогу 2019 г. стала равной 10 426,7 млрд. р., что на 1004,41 миллиарда рублей превышает показатель на начало этого же года или на 10,66%.

Также достаточно большое количество кредитов со сроком от 91 дня до 1 года в сумме 1234 млрд. р., что на 35,96% больше суммы за 2019 г.

Структура и динамика видов кредитования в таблице 8. Как видно в 2019 г. кредитный портфель составил 21082,3 млрд. рублей, что на 5,7% больше, чем в 2018 г., когда кредитный портфель составил 19891,2 млрд. рублей. Однако на конец первого квартала 2020 года кредитный портфель АО «Альфа-банк» составил 20823,9 млрд. рублей, что на 1,3% меньше, чем годом ранее. В целом же объем кредитного портфеля с 2018 года вырос на 18,2%. (Таблица 8).

Таблица 8 – Структура и динамика предоставленных кредитов в АО «Альфа–банк», млрд. р.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение, млрд. р.		Темп прироста, в %	
				2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Коммерческое кредитование юридических лиц	9346,0	12395,4	12420,0	3049,4	24,6	132,63	100,20
Проектное финансирование юридических лиц	3491,7	1779,2	1229,6	-1712,5	-549,6	50,96	69,11
Жилищное кредитование физических лиц	2629,7	3190,6	3850,6	560,9	660	121,33	120,69
Потребительские и иные виды ссуд физических лиц	1420,5	1725,9	2108,7	305,4	382,8	121,50	122,18
Кредитные карты и овердрафт физических лиц	500,3	678,9	657,5	178,6	-21,4	135,70	96,85
Автокредитование физических лиц	103,3	121,2	130,0	17,9	8,8	117,33	107,26
Итого кредитов	17491,5	19891,29	20396,4	2399,79	505,11	113,72	102,54

Если же рассматривать портфель кредитов физическим лицам, то мы можем заметить, что он каждый год показывал положительные темпы роста. Так, в 2019 г. объемы розничного кредитования составили 6751,2 млрд. рублей выросли на 15,3% по сравнению с 2018 годом, когда было выдано кредитов физическим лицам на сумму 5716,6 млрд. рублей. Несмотря на то, что кредитный портфель АО «Альфа–банк» на первый квартал 2020 года оказался меньше чем на конец 2019 года, объем выданных кредитов физическим лицам у вырос на 3,3%, или на 234,2 млрд. рублей. С 2018 года объемы кредитования физических лиц выросли на 18,2%.

В 2019 г. снизился только портфель кредитных карт и овердрафтов на 3,3%, что в денежном выражении составляет 21,4 млрд. рублей. Остальные показатели выросли. Однако в 2020 г. наблюдается снижение портфеля уже по автокредитам. Их объем снизился на 0,7% или на 1 млрд рублей. Портфель потребительских кредитов вырос на 3,3%, что в денежном

выражении составляет 73,8 млрд рублей; объем жилищных кредитов вырос на 2,3% или 89,4 млрд рублей; кредитные карты и овердрафты выросли на 6,7% или 47,5 млрд рублей.

Далее проведем анализ кредитного качества непросроченных кредитов АО «Альфа–банк» физическим лицам (таблица 9).

Таблица 9 – Структура кредитного портфеля АО «Альфа–банк» по качеству кредитов за 2019 и 2020 гг., млрд. рублей

Вид кредита	2019 г.	2020 г.
Жилищное кредитование	3 763,8	3 845,1
Потребительские и прочие ссуды	1 942,8	2 003,2
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	579,1	612,4
Автокредитование	120,2	119,0
Итого непросроченных кредитов	6 405,9	6 579,7

Как видно из таблицы, объем непросроченных кредитов населения в 2019 г. составил 6405,9 млрд. рублей. В 2020 г. показатели улучшились: объем непросроченных кредитов увеличился на 2,6% или на 173,8 млрд рублей. Это говорит о том, что АО «Альфа–банк» улучшает работу по определению кредитоспособности заемщика и тщательно отбирает потенциальных заемщиков.

Структура розничных кредитов, по которым истекли сроки погашения (таблица 10).

Как видно из таблицы, в 2019 г. было просрочено кредитов на 340,9 млрд. рублей, а на конец первого квартала 2020 года – 381,3, что на 40,4 млрд. (10,6%) больше, чем в прошлом г.

Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле АО «Альфа–банк» по кредитованию населения на 2020 год составляет 1,8%, тогда как в 2019 г. данный показатель был равен 1,6%.

Таблица 10 – Структура просроченных кредитов АО «Альфа–банк» в 2019 и 2020 гг., млрд. рублей

Ссуды с задержкой платежа на срок:	Жилищное кредитование		Потребительские и прочие ссуды		Кредитные карты и овердрафтное кредитование		Автокредитование		Итого	
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.
от 1 до 90 дней	36,9	46,4	36,4	46,7	22,2	31,0	1,1	1,3	96,6	125,4
свыше 90 дней	49,9	48,5	129,5	137,0	56,2	61,6	8,7	8,8	244,3	255,9
Итого просроченных кредитов	86,8	94,9	165,9	183,7	78,4	92,6	9,8	10,1	340,9	381,3

Данные о структуре кредитного портфеля банка в разрезе категорий заемщиков по состоянию на последние три отчетные даты (таблица 11).

Таблица 11 – Кредитный портфель в разрезе категорий заемщиков (млрд. р.)

Категория заемщика	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
Банки	1 503	1 789	1 590
Юридические лица	10 339	10 750	12 170
Индивидуальные предприниматели	153	174	200
Физические лица	4 096	4 677	5 897

Как видно из данных, приведенных в таблице, основным заемщиком в АО «Альфа–банк» выступают юридические лица, второй по величине сегмент – граждане.

Кредитование является срочной операцией, которая к тому же в большей степени осуществляется за счет привлеченным банком средств (банковских вкладов). Т.е. анализ портфеля обязательно требует учет в разрезе сроков предоставленных кредитов (Таблица 12).

Таблица 12 – Кредитный портфель в разрезе сроков предоставления (млрд. р.)

Срок кредитования	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.
Менее 30 дней	1 290	1 351	1 822
Менее 180 дней	789	1 046	582
Менее 1 года	1 149	1 644	1 852
Менее 3 лет	2 580	2 960	3 473
Более 3 лет	10 906	11 006	12 787
Просроченные	403	463	462

Подчеркнем, что таблица 12 составлена без учета сформированных резервов по кредитам. Мы видим, что наибольшая доля кредитов, размещенных банкам, предоставлена на срок, превышающий три года, т.е. в большей части кредиты предоставляются долгосрочные.

Также обращает на себя внимание самый последний пункт в таблице – просроченные кредиты. Они представляют из себя такую задолженность, которая не была погашена заемщиками в срок. В свою очередь просроченные кредиты также делятся по срокам (периоду от даты, когда должен был быть совершен платеж до даты, на которую происходит анализ портфеля), что позволяет банку принимать решения в части мер, направленных на возмещение подобной задолженности.

Если рассчитать удельный вес просроченной задолженности в совокупной массе кредитов, то мы получим, что по итогам 2017 года доля просроченной задолженности составляла 2,41%, в 2018 г. – 2,57%, а к началу 2020 года – 2,25%, т.е. уровень просроченной задолженности невелик, а также просматривается некоторая тенденция к его снижению. Все банки при анализе кредитного портфеля используют структурирование по категориям качества задолженности, при чем первая категория консолидирует наиболее качественные кредиты с великолепным обслуживанием и минимальным уровнем риска, а в последнюю обычно относятся самые проблемные и безнадежные ссуды. Анализ кредитного портфеля физических лиц на основании расчета коэффициентов представлен в таблице 13 (формулы 1–4).

Таблица 13 - Анализ кредитного портфеля физических лиц АО «Альфа-банк»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение 2020г. – 2018г., %
Коэффициент качества кредитного портфеля физических лиц	0,09	0,09	0,08	-0,01
Коэффициент резерва физических лиц	0,42	0,43	0,41	-0,01
Коэффициент доли ссудной задолженности физических лиц, не приносящих доход	0,07	0,06	0,05	-0,02
Коэффициент покрытия просроченной задолженности физических лиц	0,07	0,08	0,06	-0,01

За 2018–2020гг. наблюдается ухудшение показателей качества кредитного портфеля физических лиц АО «Альфа-банк», данный фактор вызван ростом просроченной ссудной задолженности. Динамика показателей кредитного портфеля физических лиц АО «Альфа-банк» представлена на рисунке 4.

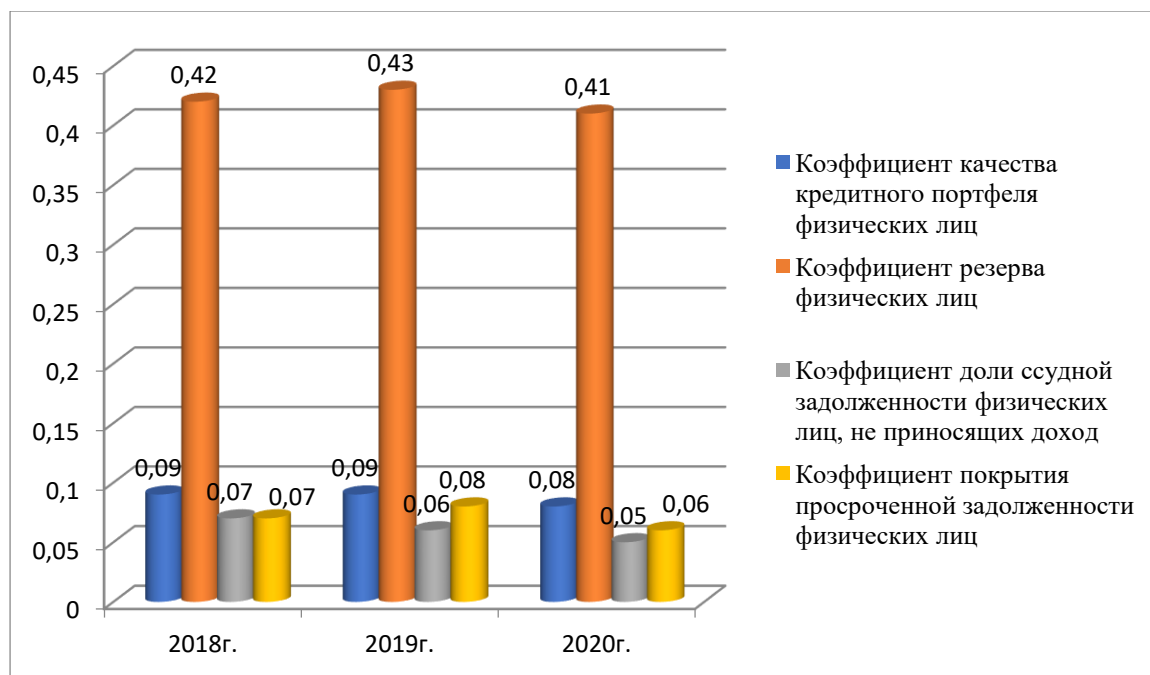


Рисунок 4 – Динамика показателей кредитного портфеля физических лиц АО «Альфа-банк» за 2018-2020 гг., %

На основании проведенного анализа в целом можно сделать следующие выводы:

– финансовое положение Банка отличается стабильностью, о чем свидетельствует выполнение обязательных нормативов в 2018–2020 гг.;

– наблюдается положительная динамика его финансовых результатов (чистый доход, прибыль до и после налогообложения);

– наблюдается положительная динамика показателей рентабельности, а также положительная динамика накопленной части источников собственных средств (нераспределенная прибыль);

– за 2018–2020 гг. наблюдается ухудшение показателей качества кредитного портфеля физических лиц АО «Альфа-банк», данный фактор вызван ростом просроченной ссудной задолженности.

Следовательно, коммерческому банку необходимо разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц.

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

3.1 Мероприятия совершенствования кредитования физических лиц в АО «Альфа–Банк»

Кредитование физических лиц в России имеет относительно недолгую историю, а банки имеют небольшой опыт деятельности в этой сфере. Поэтому возникает ряд проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки.

В ходе проведения анализа современного состояния проблемы кредитования физических лиц необходимо детально изучить в развитии банковского сектора Российской Федерации проблему розничного кредитования в целом.

В настоящее время российская банковская система активно развивается. В связи с чем широко обсуждается вопрос об использовании зарубежного опыта при осуществлении кредитования физических лиц. Российские банки активно используют зарубежный опыт.

Однако проблема заключается в том, что руководство российских коммерческих банков часто ориентируется на банковскую систему США и их опыт развития несмотря на то, что в США совершенно другой тип банковской системы. В банковской системе США из-за исторических особенностей преобладает большое количество мелких банков, не имеющих филиалов, а в российской системе большая часть активов принадлежит группе крупнейших банков-лидеров сектора. Также следует отметить диаметрально разницу в национальном укладе, менталитете и уровне доходов населения, распределении доходов, территориальном устройстве. Это приводит к невозможности применения многих способов работы с клиентами даже при их существенной адаптации к особенностям

российского банковского рынка. Результатом становится замедление темпов развития не только отдельного банка, но и банковской системы в целом.

Следовательно, существует ряд проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки при кредитовании физических лиц. Данные проблемы обусловлены не только внешней средой и внешним воздействием, но и внутренними особенностями деятельности банков в сфере кредитования физических лиц. Для совершенствования данного направления необходимо решение указанных проблем, которое должно осуществляться коммерческими банками совместно с законодательными органами власти и Центральным банком РФ.

Проблемы кредитования физических лиц характерны для большинства российских коммерческих банков. Поэтому на основе выявленных проблем следует выделить направления совершенствования кредитования физических лиц в АО «Альфа-банк» и мероприятия, реализующие предложенные направления.

Следовательно, принятие государственных программ в сфере кредитования физических лиц позволит решить ряд социальных проблем в России, а также будет стимулировать экономическое развитие страны. Например, введение льготного кредитования на покупку нового отечественного автомобиля позволит увеличить продажи российского автопрома и омолодить автопарк в стране.

Другое направление – развитие сферы кредитного консалтинга. Главная задача этого направления – финансовое развитие граждан. Это поможет расширить круг их знаний в финансовой и правовой сфере кредитования физических лиц, научить планировать денежные потоки, формировать личные бюджеты и, следовательно, поможет снизить количество случаев банкротства заемщиков, невозвратов кредитов, объем просроченной задолженности по кредитному портфелю физических лиц в АО «Альфа-банк». В основе должна находиться новая модель работы с клиентами, т.к. в результате серьезных изменений на макроэкономическом

уровне произошло переориентация настроений населения и модификация структуры рынка кредитования физических лиц.

Следующее направление совершенствования кредитования физических лиц в АО «Альфа-банк» – оптимизация процедуры выдачи кредита, а также выделение отдельных подразделений, которые будут специализироваться на работе с просроченными платежами. Оптимизация заключается в снижении времени и ресурсов, которые затрачиваются на предоставление ознакомительной информации, на оценку кредитоспособности клиента и на процесс заключения кредитного договора. Для этого следует разработать новые должностные инструкции по всем этапам выдачи кредита. Они не должны снижать качество обслуживания и проверки кредитоспособности, однако должны снизить издержки. Также следует улучшить качество кредитного мониторинга для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщика.

Сохранить и улучшить уровень оценки кредитоспособности, сократить затраты на него поможет развитие бюро кредитных историй «Объединенное кредитное бюро», акционером которого является АО «Альфа-банк». Это позволит более качественно обслуживать клиентов, предполагать их поведение, лучше управлять рисками и оптимизировать затраты. Также необходимо обеспечить обмен данной информацией с другими коммерческими банками, чтобы обеспечить облегченную проверку кредитоспособности. Данное мероприятие позволит также снизить уровень мошенничества в сфере кредитования физических лиц.

Развитие современных коммуникационных и информационных технологий, в основе которого лежит потенциал глобальной сети Интернет, значительно повлияло на эволюционные процессы, связанные с формами проявления функции денег как средства платежа, и привело к формированию глобальной электронной среды для экономической деятельности за счет существенного снижения себестоимости выполнения банковских операций.

Анализ исследований, проводимых компаниями–аналитиками в области информационной безопасности, показывает, что основными причинами нарушения безопасности данных и бесперебойности обработки информационных потоков в ДБО являются целенаправленные кибер–атаки злоумышленников.

Банки постепенно переходят к более ориентированному на клиента типу бизнеса, инвестируя в контактные и колл–центры, направленные на улучшение их клиентского опыта и удовлетворенности. Развитие цифровых технологий в банковском бизнесе и маркетинге направлено на следующие тренды информационных технологий (таблица 14).

Таблица 14 – Тренды информационных технологий

Тренд ИТ	Сфера использования	Польза от внедрения тренда
1	2	3
«1. Облачные решения	Перемещение в облака большинство своих процессов и нагрузок	Переход с традиционной на шеринговую экономику и на более эффективное использование ресурсов.
2.Искусственный интеллект и машинное обучение	Автоматизация и ускорение рутинных процессов общения с клиентами, и их удешевление.	Онлайн–таргетирование наружной рекламы с помощью системы искусственного интеллекта позволяет увеличить охват рекламного сообщения на 15–35%.
3.Автоматизация и чатботы	Трансформации бизнеса, работа со стартапами, проникновение в новые каналы с максимально возможным набором продуктов и операций для клиентов.	Увеличение количества каналов общения с клиентами, и возможность предоставить сервисы для не клиентов банка. Рост прибыли.
4.Омниканальное обслуживание	Омниканальные платформы позволяют поддерживать общение с клиентом по всем существующим цифровым каналам по единому стандарту, выстраивая стратегии бесшовного взаимодействия с клиентами.	Повышение показателей жизненного цикла клиента, LTV, а также роста индекса потребительской лояльности NPS» [5, с. 209].

Продолжение таблицы 14

1	2	3
«5. Интеграция систем по сбору клиентских данных	Сбор данных о клиентах через CRM, тикет-системы, BMR и DMP, омниканальные платформы.	Создание экосистем — интеграция существующих систем и объединение всех видов клиентских данных в единый информационный пул.
6. Большие данные и клиентский сервис	Процесс взаимной интеграции сервисов, располагающих данными о пользователях.	Персонализация предложений позволяет сократить расходы на взаимодействие с клиентами, располагать большей информацией при подготовке акции совместно с производителями товаров и услуг.
7. Мобайл	Мобильный банк дает возможность получать отчеты о любых транзакциях пользователя.	Позволяет осуществлять контроль и управление своими счетами и картами в любом удобном для клиентов месте» [5, с. 209]

Далее следует провести сравнение и определить, какие инновационные направления развивали Тинькофф банк и АО «Альфа-банк» в 2019 г. (таблица 15).

Таблица 15 – Инновационные направления банков в 2019 г.

Наименование	АО «Тинькофф Банк»	АО «Альфа-банк»
1	2	3
1. Электронная платформа для выдачи ипотечных кредитов	*	
2. Единая биометрическая система	*	*
3. Мессенджеры	*	
4. Чат-боты	*	
5. Блокчейн	*	
6. Сервисы для клиентов с ограниченными возможностями	*	*
7. Безлимитные сервисы (приложения)	*	*
8. Онлайн-платежи и переводы	*	*
9. Робот-эдвайзеры (роботы-советники)	*	

Продолжение таблицы 15

1	2	3
10. Конструкторы сайтов	*	
11. Сервисы покупки и бронирования	*	*
12. Голосовые помощники	*	*
13. Роботы присутствия		*

АО «Альфа–банк» перенимает опыт передовых мировых разработок в сфере информационных технологий, а также разрабатывает собственные Программы развития банковской сферы и улучшения качества обслуживания при минимизации издержек и рисков» [4, с. 219].

Экосистема банка будет базироваться на новой технологической платформе. Ее основная задача – сократить время разработки банковских продуктов (time-to-market) и повысить уровень автоматической обработки транзакций.

Следовательно, предложенные направления совершенствования кредитования физических лиц в АО «Альфа–банк» можно систематизировать в таблице 16.

АО «Альфа–банк», осуществляя коммерческую деятельность на рынке банковских услуг, встречается с большим количеством проблем, которые выражаются не только в сложной макроэкономической обстановке, но и конкуренцией за клиента, факторах социального развития и т.д. В первую очередь, АО «Альфа–банк» необходимо улучшить качество кредитных услуг и развивать интернет–каналы их предоставления и информирования клиентов о параметрах своих кредитов.

Также важно создавать кредитные продукты, которые будут дифференцированы в зависимости от принадлежности физического лица к разным социальным группам населения. Это позволит создать для них выгодные условия кредитования, а АО «Альфа–банк» сможет улучшить качество своего кредитного портфеля, что является важным условием перехода к нормативам третьего Базельского соглашения. (Таблица 16).

Таблица 16 – Направления совершенствования кредитования физических лиц в АО «Альфа-банк»

Направление	Результаты
Совершенствование методов оценки кредитоспособности заемщиков и оптимизация процедуры выдачи кредита	Обеспечение возвратности кредитов; снижение размера ресурсов, затрачиваемых на процедуру кредитования
Развитие сферы кредитного окнсалтинга	Повышение финансовой грамотности населения, следовательно, снижение объемов просроченной задолженности и пресечение мошенничества в данной сфере
Развитие «Объединенного кредитного бюро»	Оптимизация затрат на оценку кредитоспособности, повышение качества управления кредитными рисками
Модернизация IT-систем	Повышение безопасности, увеличение числа кредитных заявок, поданных через электронные сервисы банка
Совершенствование принципов работы сотрудников	Обеспечит гибкость работы сотрудников в сфере кредитования физических лиц, улучшение качества работы сотрудников
Развитие мультиканальности продаж	Увеличение объемов кредитования
Внедрение новых банковских продуктов, их адаптация к потребностям различных социальных групп	Расширение клиентской базы банка
Развитие продуктов, сопровождающих выдачу кредита	Рост расходов банка
Повышение качества кредитных продуктов	Формирование конкурентных преимуществ банка
Усиление защиты персональных данных	Рост доверия к банку, приток новых клиентов

Ориентация на постоянных клиентов и значительное расширение интернет-банкинга должны находиться в основе принятия стратегических решений руководством АО «Альфа-банк». Представленные мероприятия по формированию конкурентных преимуществ кредитных продуктов АО «Альфа-банк» сделают его абсолютным лидером в сегменте кредитования физических лиц и позволят успешно конкурировать с иностранными коммерческими банками.

Для расширения кредитной линейки в АО «Альфа–банк» предлагается внедрить новый продукт, ориентированный на зарплатных клиентов, так как они являются самыми благонадежными заемщиками, с подтвержденным доходом. Данное мероприятие позволит решить проблему высоких ставок по потребительским кредитам, при этом позволит привлечь качественных заемщиков, способных вовремя выполнять платежи по кредитам и сократит объем просроченной задолженности при росте кредитного портфеля физических лиц. При этом данный продукт будет востребован, исходя из статистики обращений в отделение 8595/001 АО «Альфа–банк» данной категории клиентов. При этом они иногда отказывались от получения кредита, узнав ставку по кредитному продукту.

Анализ и расчеты будут проводиться на уровне отделения 8595/001 АО «Альфа–банк», который занимается обслуживанием физических и юридических лиц.

Для начала были проведены следующие мероприятия:

- определение целевого сегмента для конкретного кредитного продукта, в данном случае это зарплатные клиенты АО «Альфа–банк», большинство из которых являются работникам бюджетной сферы, поэтому задержек с выплатной заработной платы у них не наблюдается;
- разработка условий кредитного продукта с преимуществами для целевого сегмента;
- PR и рекламные мероприятия в соответствии с целевой аудиторией и др.

При определении целевого сегмента среди зарплатных клиентов были получены следующие результаты:

- о доходах отказались говорить почти 40% опрошенных, столько же опрошенных указали среднемесячный доход на одного члена семьи в размере 16–20 тыс. р.;

- пластиковые карты, переводы, платежи и депозиты являются наиболее популярными банковскими услугами среди опрошенных, при этом кредитованием пользуются всего 10% всех опрошенных;
- при выборе кредитного продукта наибольшее внимание резиденты обращают внимание на процентные ставки, банк и его репутацию, сроки кредитования и возможность досрочного погашения. Наименее важным для зарплатных клиентов оказались наличие страховых услуг и возможность подачи кредитной заявки прямо в офисе или через Интернет;
- ни у кого из опрошенных в настоящий момент не имелась непогашенная кредиторская задолженность, при этом в качестве варианта для кредита 65 –70% из них указало автокредит и ипотеку, 20% – потребительский кредит;
- всего 60% опрошенных сказали, что интересовались другими услугами, предоставляемыми АО «Альфа-банк», кроме карт и расчетного обслуживания, но при этом половина респондентов ответили, что кое-что знают и слышали о кредитных продуктах АО «Альфа-банк»;
- что касается офисного обслуживания, то наиболее важным для респондентов являются отсутствие очередей и скорость обслуживания, компетентность сотрудников и их вежливость, менее существенным – близость офиса банка от места жительства или места работы, меньше всего респондентов волнует внешний вид и униформа сотрудников и наличие буклетов и внутренней рекламы в офисе.

Несколько вопросов касались непосредственно нового продукта «Зарплатный без обеспечения». Респондентов попросили оценить свою заинтересованность к нему по пятибалльной шкале, где 5 заинтересовало, а 1– абсолютно не интересно, в результате средняя заинтересованность опрошенных составила 2,6 балла. Отдельно оценивались привлекательность

предложенных условий и требований кредитной программы «Зарплатный без обеспечения» по пятибалльной шкале. Почти максимум (4,9 балла) получило без комиссионное обслуживание кредита, требование по доходу от 10 тыс. р. оценили на 4,2 балла, 4,1 балл получил сниженный возраст заёмщика до 20 лет, предложенные процентные ставки привлекательны в среднем на 3 балла, столько же получили срок кредитования и размер ссуды, менее привлекательным оказался непрерывный трудовой стаж от 3 месяцев.

«При разработке условий новых продуктов необходимо принимать во внимание действующие в настоящее время программы кредитования физических лиц, а при установлении цены на кредитный продукт банку в данном случае рекомендуется ориентироваться на рыночные тенденции, так как основной целью разработки нового продукта является привлечение дополнительных клиентов» [14, с. 153].

Следовательно, устанавливаемые на новый продукт процентные ставки должны быть ориентированы на нижний предел. Характеристика средневзвешенных процентных ставок в среднем по банковской системе в 2021 г. приведена в таблице 17.

Таблица 17 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физическим лицам в 2021 г. (по рублевым банковским продуктам)

Банковский продукт	Средневзвешенная процентная ставка по срокам погашения, %	
	До 1 года	Свыше 1 года
Потребительский кредит физическим лицам	16,3–25,43	15,48–18,11

При этом в АО «Альфа–банк» процентная ставка по потребительским кредитам – 11,9–25,9% – для физических лиц–владельцев зарплатных карт Банка и 13,9–25,9% – остальных физических лиц.

Важным моментом является обоснование сроков разрабатываемого продукта. Программы потребительского кредитования, имеющиеся в банке,

предлагают кредитование на срок от 1 года до 3 лет, а значит следует принять этот срок оптимальным.

Тогда, исходя из таблицы 16, процентные ставки и сроки целесообразно установить в следующих размерах: по потребительскому кредиту на срок от 1 года до 3 лет 15,9–17,5%.

В рамках программы «Зарплатный без обеспечения» предполагается, что кредитные средства будут перечисляться на текущий счет клиента.

Что касается документов, то для получения кредита клиенту достаточно будет при себе иметь паспорт и справку о доходах (2–НДФЛ). Платежеспособность заёмщика является одним из ключевых показателей, от величины которого зависит, будет ли одобрен кредит на необходимых условиях. Для зарплатных клиентов платеж по кредиту должен быть не более разницы установленного среднемесячного размера номинальной заработной платы и прожиточного минимума.

Требования к самим клиентам будут следующие: возраст от 20 лет, постоянный доход от 10000 рублей после вычета налогов, непрерывный трудовой стаж от 3 месяцев, наличие мобильного телефона, временная (в том числе общежитие) или постоянная регистрация в регионе, где есть отделение АО «Альфа–банк».

Вся информация о данном кредитном продукте будет размещена на официальном сайте Банка, если клиенты заинтересуются предложением, они смогут оставить заявку на сайте, всё это поможет привлечь потенциальных клиентов.

Потребительское кредитование сегодня считается приоритетным направлением для многих банков. И поэтому усовершенствование механизма кредитования физических лиц можно за счет введения новых категорий кредитруемых граждан, в данном случае, таких, как зарплатные клиенты.

В настоящее время условия кредитования физических лиц по потребительскому кредиту без обеспечения до 300000 рублей, который является самым востребованным, представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Условия потребительского кредитования по кредитному продукту «Потребительский кредит без обеспечения», в %

Срок, мес.	физические лица, получающие на счет, зарплату/пенсию открытый в Банке		физические лица, не относящиеся к указанным категориям	
	от	до	от	до
3 –24	13,9	19,9	15,9	20,9
25–60	12,9	16,9	14,9	21,9

В АО «Альфа–банк» целесообразно внедрение льготного кредитования клиентов по сниженной ставки, которые уже являются зарплатными клиентами банка. В качестве нового продукта можно предложить кредит заемщикам, являющимися зарплатными клиентами АО «Альфа–банк» по сниженной ставке по сравнению с простым потребительским кредитом в отделении 8595/001 АО «Альфа–банк».

Исходя из данной таблицы, предложим кредитный продукт «Зарплатный без обеспечения», условия которого приведены в таблице 19.

Основная особенность данного продукта заключается в том, что физическое лицо с хорошей кредитной историей может получить кредит под различную процентную ставку, которая варьируется как в зависимости от срока кредитования, так и от размера кредитования и наличия зарплатного счета в АО «Альфа–банк». Помимо этого, в АО «Альфа–банк» при выдаче кредита нужно предусмотреть возможность снижения ставки по кредиту при наличии положительной кредитной истории.

Внедрение данного продукта предполагается, в первую очередь, среди получателей заработной платы через АО «Альфа–банк», таких как работники бюджетных организаций, так как их большинство, и исходя из анализа они наиболее часто обращаются в АО «Альфа–банк» за кредитом. (Таблица 19).

Таблица 19 – Условия потребительского кредитования по кредитному продукту «Зарплатный без обеспечения»

Наименование кредита	Сумма кредита по продукту, руб.	Форма кредита, порядок погашения)	Срок кредита	Скидка за наличие положительной кредитной истории	Базовая процентная ставка по кредиту, для работников, получающих зарплату на счет, открытый в банке, % годовых
Кредит «Зарплатный без обеспечения» – для заемщиков, получающих заработную плату в ПАО АО «Альфа-банк»	от 10000 до 300000 руб.	срочный кредит с ежемесячным погашением согласно графику	180	При наличии положительной кредитной истории – 1%	14,5
			181–365		14
			366–730		13,5
			731–1095		13,0
			1096–1825		12,5

Рассчитаем размер возможных доходов в результате внедрения данного кредитного продукта в деятельность отделения 8595/001 АО «Альфа-банк». Так, по данным отделения 8595/001 АО «Альфа-банк» за счет рекламной акции по внедрению нового кредитного продукта для зарплатных клиентов планируется увеличить количество выданных новых кредитов на 450 в год, в результате приняв, средний размер кредита в размере 200 тыс. р., и усредненный размер ставки по кредиту в размере 13% годовых, рассчитаем полученные прогнозные процентные доходы от данной операции:

$$450 \cdot 200 \cdot 0,13 = 11700 \text{ тыс. р.}$$

Кроме того, отделение 8595/001 АО «Альфа-банк» понесет затраты на рекламную кампанию в размере 100 тыс. р. Также предполагаются затраты по обслуживанию кредитов в размере 2000 тыс. р.

Следовательно, в результате данных мероприятий по кредитованию зарплатных клиентов отделение 8595/001 АО «Альфа-банк» получит чистый процентный доход в размере 9600 тыс. р.

Предполагается, что в 2022 г. увеличится объем данного вида кредитования зарплатных клиентов еще на 270 единиц, в результате чего, получим следующий размер процентных доходов, при сохранении условий кредитования 2021 года:

$$750 \cdot 200 \cdot 0,13 = 19500 \text{ тыс. р.}$$

Кроме того, отделение 8595/001 АО «Альфа-банк» понесет дополнительные затраты на рекламную кампанию в размере 50 тыс. р.

Затраты по обслуживанию кредитов составят 1900 тыс. р.

Значит, отделение 8595/001 АО «Альфа-банк» получит чистый процентный доход в 2022 г. в размере 17550 тыс. р. от внедрения данного кредитного продукта.

Следовательно, данный кредитный продукт является новым для банка, так как в банке имеются потребительские кредиты без обеспечения, и периодически проводятся акции, но они нацелены на общую целевую аудиторию, а для получателей заработной платы в АО «Альфа-банк» кредитных продуктов нет.

В результате данный кредит позволяет привлечь средства зарплатных клиентов, предложив им более низкую ставку, и получив кредитоспособных клиентов.

Так как большинство зарплатных клиентов АО «Альфа-банк» – это работники бюджетной сферы, которые своевременно получают заработную плату без задержек, что немаловажно в настоящих финансовых условиях, и позволяет им вовремя выполнять ежемесячные платежи по кредиту.

3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Альфа–Банк»

Для анализа эффективности внедрения нового кредитного продукта в деятельность отделения 8595/001 АО «Альфа–банк» необходимо сравнить результаты прогнозируемой деятельности дополнительного офиса. Для чего необходимо выделить процентные доходы до внедрения кредитного продукта и после внедрения кредитного продукта, а также рассмотрим полученные результаты по чистой прибыли и их общее влияние на деятельность отделения 8595/001 АО «Альфа–банк». Для наглядного анализа сведены результаты предыдущих расчетов в таблицу 20.

Таблица 20 – Расчет уровня использования активов отделения 8595/001 АО «Альфа–банк»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное изменение (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2021 / 2020	2022 / 2021	2021 / 2020	2022 / 2021
1	2	3	4	5		6	
Процентные доходы до внедрения кредитного продукта	40367,0	45032,6	57216,2	4665,6	12183,6	111,6	127,1
Доходы после внедрения кредитного продукта	–	56732,6	76716,2	–	19983,6	–	135,2
Процентные расходы	26132,3	31346,6	37102,2	5214,3	5755,6	120,0	118,4
Чистый комиссионный доход	8700	10875	12897,8	2175,0	2022,8	125,0	118,6
Чистая прибыль до внедрения кредитного продукта	22934,7	26561,0	34911,7	3626,3	8350,7	115,8	131,4

Продолжение таблицы 20

1	2	3	4	5		6	
Чистая прибыль после внедрения кредитного продукта	–	36261,03	52511,7	13326,3	16250,7	158,1	144,8
Активы операционного офиса	212 458	243 638	270 473	31179,6	26835,7	114,7	111,0

Из таблицы 12 видно, что процентные доходы отделения 8595/001 АО «Альфа–банк» по прогнозу до внедрения кредитного продукта в 2021 г. вырастут по сравнению с 2020 годом на 4665,6 тыс. р., а в 2022 г. данный показатель вырастет на 12183,6 тыс. р., что соответственно в процентном выражении составит 11,6% по отношению к 2020 г., и на 27,1% по отношению к 2021 г.

При этом процентные доходы в отделении 8595/001 АО «Альфа–банк» после внедрения кредитного продукта составят 56732,6 тыс. р. в 2021 г., а в 2022 г. 76716,2 тыс. р., при этом рост в 2022 г. составил 19983,6 тыс. р. по сравнению с 2021 годом или 35,2% по отношению к 2021 г..

Прогнозируемый рост размера процентных расходов в отделении 8595/001 АО «Альфа–банк» составит 5214,3 тыс. р. в 2021 г. по сравнению с 2020 годом, и 5755,6 тыс. р. в 2022 г. по сравнению с 2021 годом в связи с увеличением за счет объема размещенных средств в качестве кредитов. Соответственно, данное изменение в процентах составило 20% в 2021 г. и 18,4% в 2022 г..

Также по прогнозам вырастет чистый комиссионный доход на 2175 тыс. р. в 2021 г. и на 222,8 в 2022 г., что в процентном выражении составит 25% в 2021 г. и 18,6% в 2022 г. соответственно.

Чистая прибыль отделения 8595/001 АО «Альфа–банк» до внедрения кредитного продукта в 2021 г. вырастет на 3626,3 тыс. р. или на 15,8% по сравнению с 2020 годом, а в 2022 г. данный показатель вырастет на 8350,7

тыс. р., причем в процентном выражении данные изменения по отношению к предыдущему г. составят 15,8% и 31,4% соответственно.

После внедрения кредитного продукта рост чистой прибыли в 2021 г. по отношению к 2020 г. составит 13326,3 тыс. р. или 58,1%. При этом активы отделения 8595/001 АО «Альфа-банк» вырастут в 2021 г. на 31179,6 тыс. р. по сравнению с 2020 годом или на 14,7%, а в 2022 г. прогнозируемый рост активов отделения 8595/001 АО «Альфа-банк» составит 26835,7 тыс. р. или 11% по отношению к показателю 2021 года.

Для расчета показателей эффективности внедрения кредитного продукта в отделении 8595/001 АО «Альфа-банк» рассчитаем показатели чистой процентной маржи, как отношение чистого процентного дохода к средней величине процентных активов. А также доходность активов как отношение процентных доходов к средней величине процентных активов.

Чистый процентный доход найдем как разность между процентными доходами и процентными расходами. Результаты в таблице 21.

Таблица 21 – Прогнозные показатели эффективности деятельности отделения 8595/001 АО «Альфа-банк»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное изменение (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2021 / 2020	2022 / 2021	2021 / 2020	2022 / 2021
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы до внедрения кредитного продукта	0,190	0,185	0,212	-0,005	0,027	97,3	114,4
Доходы после внедрения кредитного продукта	–	0,233	0,284	–	0,051	–	121,8
Чистый процентный доход до внедрения кредитного продукта, тыс. р.	14235	15686	22014	1451	6328	110,2	140,3

Продолжение таблицы 21

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистый процентный доход после внедрения кредитного продукта, тыс. р.	–	25386	39614	–	14228	–	156,0
Рентабельность активов до внедрения кредитного продукта, %	6,7	6,9	9,0	0,002	0,021	102,9	131,1
Рентабельность активов после внедрения кредитного продукта, %	–	11,2	16,3	–	0,051	–	145,8

Результаты расчетов, представленные в таблице 20, позволяют сделать вывод, что процентная маржа до внедрения кредитного продукта по потребительскому кредитованию в 2021 г. по прогнозам сократится на 2,7% по сравнению с 2020 годом, а в 2022 г. вырастет на 14,4% по сравнению с 2021 годом. Изменение процентной маржи после внедрения кредитного продукта в 2022 г. составит 5,1% или в относительном выражении 21,8% по отношению к показателю 2021 года.

Из таблицы 20 видно, что рост чистого процентного дохода до внедрения кредитного продукта в 2021 г. составит 1451 тыс. р. по сравнению с 2020 годом, и 6328 тыс. р. в 2022 г. по сравнению с 2021 годом, что в процентном выражении составит 10,2% и 40,3% соответственно.

В результате внедрения кредитного продукта рост чистого процентного дохода составит 14228 тыс. р. или 56% в 2022 г. по сравнению с 2021 годом. Рентабельность активов до внедрения кредитного продукта по прогнозу продолжит расти на 0,2% в 2021 г. по сравнению с 2020 годом и на 2,1% в 2022 г. по сравнению с 2021 годом. В целом рост составит 2,3%, однако внедрение кредитного продукта позволит увеличить рентабельность активов.

Так в 2021 г. рентабельность активов по прогнозу после внедрения кредитного продукта составит 11,2%, что больше показателя до внедрения кредитного продукта на 4,3%, а в 2022 г. данный показатель составит 16,3%,

что больше на 7,3% аналогичного показателя до внедрения кредитного продукта.

Следовательно, можно сделать вывод, что в результате внедрения кредитного продукта «Зарплатный без обеспечения» в отделении 8595/001 АО «Альфа-банк», эффективность деятельности возрастет, о чем говорит рост процентной маржи после внедрения кредитного продукта на 0,051 руб./руб. по сравнению с деятельностью банка без внедрения данного продукта 0,027 руб./руб. Также вырастет и чистый процентный доход на 56%, а рентабельность активов составит в 2021 г. 11,2%, а в 2022 г. 16,3%.

По результатам прогнозирования доходов от внедрения нового кредитного продукта «Зарплатный без обеспечения» в отделении 8595/001 АО «Альфа-банк» можно сделать вывод о том, что в 2021–2022 г. процентные доходы банка будут расти, что положительно повлияет и на чистую прибыль и рентабельность отделения.

Заключение

Рынок банковского кредитования исследован нами с позиций проблем кредитора и заемщика. Реализация национальных проектов ориентирована на решение вопросов повышения грамотности населения и доступности финансовых средств со стороны банков, развития предпринимательской деятельности.

Процесс кредитования носит конфиденциальный характер, ему предшествует проверка кредитной истории заемщика. Система банковского кредитования базируется на четырех принципах – целевого назначения, срочности, платности и обеспеченности. Эта система представляет собой совокупность элементов банковского сектора, на верхней ступени которого находится Банк России, а в подчинении коммерческие банки и микрофинансовые организации.

Существует достаточно обширная классификационная схема банковских кредитов, которая представлена нами в работе. Среди классификационных признаков выделяют: по видам ссудных счетов, по обеспечению, по срокам кредитования, по размерам, по видам заемщиком, по валюте, по целям кредитования, по видам кредитов.

Кредиты физическим лицам предоставляют все без исключения коммерческие банки, формируя свою кредитную политику и руководствуясь корпоративными интересами. В современных условиях активно происходит воссоздание рынка кредитования физических лиц, которое сопровождается уровнем конкуренции в данном секторе банковских услуг. Анализируя тенденции рынка кредитования населения, можно говорить о переходе от рамочных форматов к индивидуальным условиям, которые основаны на платежеспособности заемщика.

Система нормативного регулирования кредитования физических лиц состоит из документов четырех уровней, которые предназначены для правового применения в процессе кредитования и урегулирования вопросов

с заемщиками: законодательный, межбанковский, методический, организационный.

Объектом работы является АО «Альфа-банк», его филиалы и представительства. По данным медиа-рейтингов АО «Альфа-банк» входит в число наиболее крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала.

Все экономические показатели АО «Альфа-банк» росли за исследуемый период, что говорит о расширении его деятельности на рынке. Рост прибыли банка позволяет реализовывать свою стратегию развития на банковском рынке.

Современные процедуры кредитования физических лиц имеют относительно высокую эффективность. Традиционные системы оценки кредитоспособности физических лиц теряют свою актуальность. Наибольшее развитие получили «кредитные фабрики», система андеррайтинга и скорринговой оценки платежеспособности клиента.

В ходе анализа финансового состояния и показателей деятельности АО «Альфа-банк» было выявлено, что исследуемый банк значительную долю рынка кредитования физических лиц (40,7%). Несмотря на ухудшение макроэкономической ситуации АО «Альфа-банк» в анализируемом периоде удалось существенно нарастить капитал, достигнуть рекордных значений чистой прибыли, оптимизировать структура баланса, увеличить процентные доходы, доходы от операций с валютой. Банк выполняет все установленные обязательные нормативы. Следует отметить высокое качество выполнения нормативов, что свидетельствует о надежности банка. Банк снижает стоимость риска благодаря эффективной политике управления рисками. Рентабельность активов и собственных средств соответствует среднеотраслевым значениям.

При анализе кредитования физических лиц в АО «Альфа-банк» было выявлено, что общий кредитный портфель физических лиц вырос на 1,3%. Динамика кредитования по видам аналогична тенденциям всего сегмента:

остаток ссудной задолженности по потребительскому кредитованию снизился на 6,4%, по автокредитованию снижался на 15% в каждом г. исследуемого периода. Объем ссудной задолженности по жилищным кредитам поступательно возрастает на 12% и на 7,7%. Большая часть кредитов выдана в национальной валюте (64%). Преобладает долгосрочное и среднесрочное кредитование (30% – кредиты сроком 1–3 года, 45% – кредиты сроком более 3–х лет). Доля просроченных кредитов составляет 3,74%, что почти в 2 раза ниже, чем в среднем по отрасли.

Проведенный анализ выявил ряд проблем кредитования физических лиц, которые характерны для всех коммерческих банков. Среди них: высокая конкуренция, большие затраты на оценку платежеспособности клиентов на фоне низкой суммы займа, высокая закредитованность населения, мошенничество, низкая финансовая грамотность населения, реализация залогового имущества, преимущество зарубежного опыта кредитования физических лиц. В соответствии с указанными проблемами были разработаны основные направления совершенствования кредитования физических лиц в АО «Альфа–банк».

Следовательно, кредитование физических лиц – активно развивающаяся сфера, подверженная влиянию социальных и экономических факторов. Дальнейшее развитие данной сферы в правильном направлении возможно только при своевременном обнаружении и эффективном решении возникающих проблем коммерческими банками.

Список используемой литературы

1. Агеева Н. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Н.А. Агеева. – Москва: РИОР: ИНФРА–М, 2020. – 155 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978–5–369–01348–9.
2. Аджиева А.Ю., Михайлова О.С., Астахов В.Ю. Потребительское кредитование РФ на современном этапе // Аллея науки. 2018. Т. 6. № 4 (20). С. 215–218.
3. Балашов А. И. Экономика / А.И. Балашов, С.А. Тертышный. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА–М, 2019. – 432 с.: – ISBN 978–5–9776–0340–9.
4. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА–М, 2019. – 592 с. – ISBN 978–5–9776–0109–2.
5. Басс А. Б. Финансы и кредит. Современные концепции: учебник / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, В. Ю. Диденко. – Москва: НИЦ ИНФРА–М, 2020. – 420 с. – (Высшее образование: Магистратура (Финуниверситет)). – ISBN 978–5–16–015711–5.
6. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2018 г. – 422 с.: – ISBN: 978–5–9692–0324–2.
7. Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 6-е изд., перераб. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2020. – 380 с. – ISBN 978–5–394–03826–6.
8. Бибикина Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка: учеб. пособие / Е.А. Бибикина, С.Е. Дубова. – 3-е изд., стеруб. – Москва: ФЛИНТА, 2019. – 128 с. – ISBN 978–5–9765–1327–3.
9. Бочкарева Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва: РГУП, 2019. – 91 с. – ISBN 978–5–93916–

767–3.

10. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва: Альпина Паблицер, 2020. – 196 с. – ISBN 978–5–9614–4377–6.

11. Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галанов. – 2-е изд. – Москва: Форум: ИНФРА–М, 2021. – 416 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978–5–91134–552–5.

12. Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке / Н.В. Горелая. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА–М, 2019. – 208 с.: – ISBN 978–5–8199–0808–2.

13. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.03.2021 г.)

14. Елицур М. Ю. Экономика и бухгалтерский учет. Общепрофессиональные дисциплины / М. Ю. Елицур, В. П. Наумов, О. М. Носова, М. В. Фролова. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА–М, 2020. – 544 с.– ISBN 978–5–00091–416–8.

15. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И (ред. от 10.10.2017) «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (Зарегистрировано в Минюсте России 17.03.2017 N 46007) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214254/ (дата обращения 15.03.2021 г.).

16. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА–М, 2020. – 502 с. – ISBN 978–5–16–012458–2.

17. Климович В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В. П. Климович. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. – 336 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-8199-0701-6.

18. Козина Е.Ю. Теоретические аспекты анализа валютных операций коммерческих банков // В сборнике: Актуальные вопросы права, экономики и управления сборник статей XI Международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2017. С. 55-57.

19. Колпакова Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / Г.М. Колпакова, Ю.В. Евдокимова. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 609 с. – ISBN 978-5-16-014150-3.

20. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).

21. Леонтьев В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие / В. Е. Леонтьев, Н. П. Радковская. – СПб.: ИВЭСЭП, 2017. – 384 с. – ISBN 978-5-394-02216-7.

22. Маркова О. М. Операции сберегательных банков: Учебное пособие / Маркова О.М., – 2-е изд., перераб. и доп. – М.ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 288 с.: – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-8199-0616-3.

23. Наточеева Н. Н. Банковское дело / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. – 158 с – ISBN 978-5-394-02715-4.

24. Нешиной А. С. Инвестиции / Нешиной А.С., – 9-е изд., перераб. и испруб. – Москва: Дашков и К, 2018. – 352 с. ISBN 978-5-394-02216-6.

25. Николаева Т. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стеруб. – Москва: ФЛИНТА, 2020. – 377 с. – ISBN 978-5-9765-2520-7.

26. Основы банковского дела / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под

ред. А.М. Карминского. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра–М, 2019. – 272 с.– ISBN 978–5–8199–0534–0.

27. Положение Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

28. Прокофьев К.С. Анализ развития потребительского кредитования в России // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 10 (26). С. 167–175.

29. Рахматуллина Ю. А. Современная денежно–кредитная политика: учебное пособие / Ю.А. Рахматуллина, Е.Н. Мажара. – Москва: ИНФРА–М, 2019. – 178 с. – ISBN 978–5–16–108238–6.

30. Стародубцева Е. Б. Основы банковского дела / Е.Б. Стародубцева. – 2–е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА–М, 2020. – 288 с. – ISBN 978–5–8199–0819–8.

31. Тавасиев А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 3–е изд., стеруб. – Москва: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. – 652 с. – ISBN 978–5–394–03197–7.

32. Толковый словарь русского языка: Около 100 000 слов, терминов и фразеологических выражений: словарь / С. И. Ожегов; под ред. проф. Л. И. Скворцова. – 28–е изд., перераб. – Москва: Мир и Образование, 2019. – 1376 с. – (Новые словари). – ISBN 978–5–94666–657–2.

33. Трансформация национальной социально–экономической системы России: материалы I Международной научно–практической конференции / отв. ред. Л. Н. Косова. – Москва: РГУП, 2019. – 608 с. – ISBN 978–5–93916–791–8. с 566 – 569.

34. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. N 395–1 «О банках и банковской деятельности». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 27.04.2021).

35. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система

«Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

36. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 27.04.2021).

37. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 27.04.2021).

38. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

39. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения 15.06.2021 г.).

40. Финансы и кредит: учебник / под ред. О. В. Соколовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Магистр: ИНФРА–М, 2020. – 912 с. – ISBN 978–5–9776–0196–2.

41. Хасянова С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва: ИНФРА–М, 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Магистратура). – ISBN 978–5–16–011277–0.

42. Чепик О. В. Финансы и кредит: учебное пособие / О. В. Чепик. – Рязань: Академия ФСИН России, 2019. – 212 с. – ISBN 978–5–7743–0945–0.

43. Чернецов С. А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Чернецов С.А. – М.:Магистр, 2019. – 494 с. – ISBN 978–5–9776–0108–5.

44. Чернецов С. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / С. А. Чернецов. – Москва: Магистр, 2020. – 528 с. – ISBN 978–5–9776–0036–1.

45. Шеремет А.Д. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 627 с.

46. Шерстобитов А. Е. Правовое положение банков и иных кредитных учреждений // Правовое регулирование банковской деятельности. М.: ЮрИнфор, 2018. С. 17-19.

47. Шуллер О. Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. 2020. № 1 (19). С. 152-159.

48. Янкина Е. Е. Развитие управления операционным риском в коммерческом банке// Финансы и кредит №36(516). 2019. С.3

Приложение А

«Классификация кредитов»

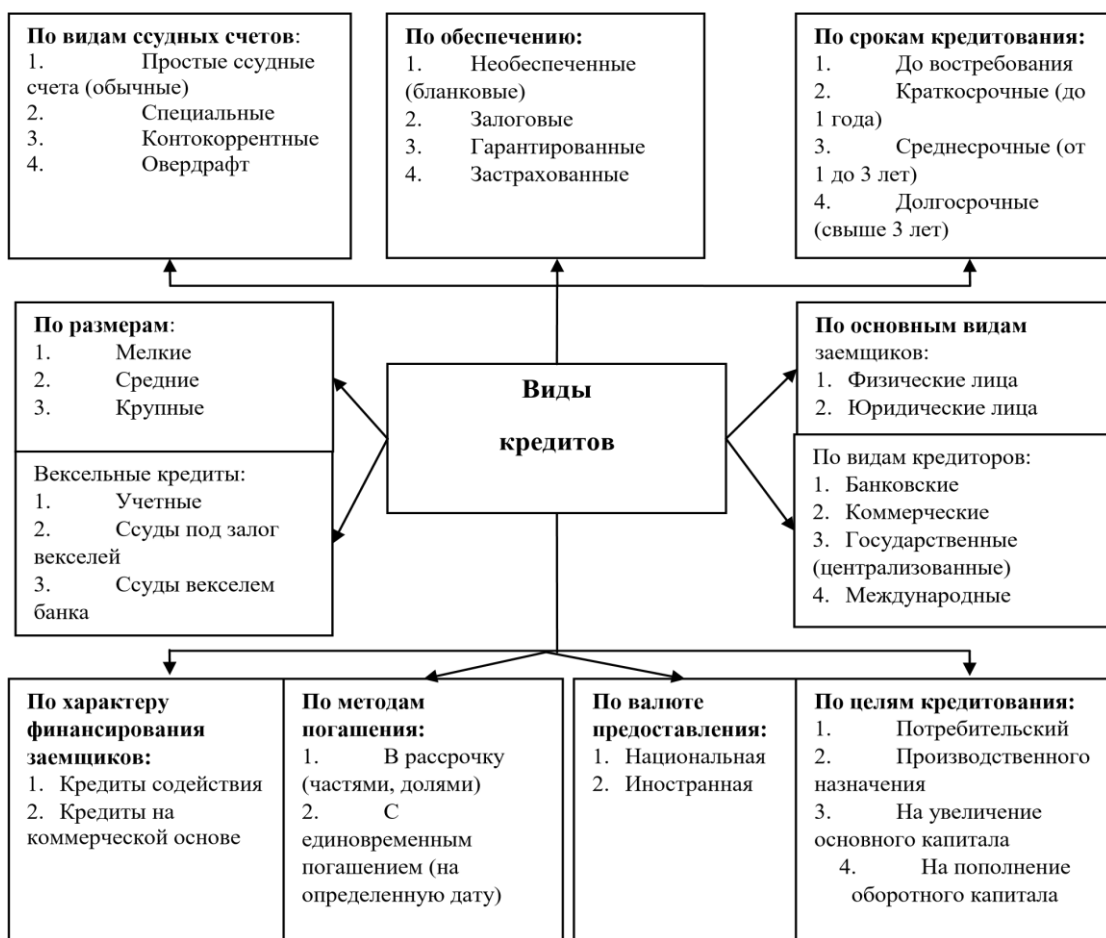


Рисунок 1.А. – Классификация кредитов

Приложение Б

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-банк» за 2020г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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	38 388 350



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

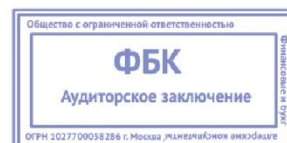
А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Дирекции,
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,
Руководитель дирекции банковской отчетности



Приложение В

Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-банк» за 2020г.

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	110,763,363
15	Комиссионные расходы	9.5	32,530,805	29,544,052



Продолжение Приложения В

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

