

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Институт открытого и дистанционного образования
Кафедра «Современные образовательные технологии»
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль «Финансы и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой,
к.т.н., доцент

_____ А.В.Прохоров
_____ 2019 г.

Кредитование физических лиц как отдельное направление деятельности
банка АО «Альфа-Банк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.03.01.2019.001.ПЗ ВКР

Руководитель работы
к.э.н., доцент

_____ А.И. Ковалёв
_____ 2019 г.

Автор работы
студент группы ДО-406

_____ Е.Д. Мацкевич
_____ 2019 г.

Нормоконтролер
к.э.н., доцент

_____ И.И.Турсукова
_____ 2019 г.

Челябинск 2019
АННОТАЦИЯ

Мацкевич Е.Д. Кредитование как отдельное направление деятельности банка АО «Альфа-банк». – Челябинск: ЮУрГУ, СОТ, 2019, 69 с., 8 ил., 23 табл., библиограф. список – 50 наим., 2 приложения.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью оценки кредитования АО «Альфа-банк» и разработки рекомендаций, направленных на его совершенствование.

В процессе работы были рассмотрены теоретические основы кредитования и кредитоспособности населения, проведены анализ финансового состояния банка и оценка кредитоспособности заемщиков АО «Альфа-банк». На основании проведенного анализа были предложены меры по совершенствованию кредитной политики и рассчитан экономический эффект от их внедрения.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОЛИТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	8
1.1 Понятие, виды и сущность кредитования физических лиц.....	8
1.2 Понятие кредитоспособности физического лица.....	12
1.3 Оценка кредитного риска.....	16
1.4 Направления совершенствования кредитной политики банка в отношении физических лиц.....	22
2 АНАЛИЗ ПОЛИТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКА АО «АЛЬФА-БАНК».....	28
2.1 Финансовая характеристика банка АО «Альфа-Банк».....	28
2.2 Анализ потребительского кредитования в АО «Альфа-Банк».....	37
2.3 Оценка кредитоспособности физических лиц.....	40
2.4 Оценка рисков кредитования физических лиц АО «Альфа-Банк».....	42
2.5 Оптимизация кредитной политики АО «Альфа-Банк»	44
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ АО «АЛЬФА-БАНК».....	48
3.1 Рекомендации по совершенствованию кредитной политики банка и минимизации кредитного риска.....	48
3.2 Расчет экономического эффекта реализации нового банковского продукта «Медицинский кредит».....	54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	62
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	64
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк».....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчёт о финансовых результатах АО «Альфа-Банк».....	70

ВВЕДЕНИЕ

Развитие банковской системы и потребительского кредитования в частности, в современных условиях Российской Федерации приобретает все большее значение. Потребительское кредитование является одним из основных инструментов регулирования социальных, экономических, правовых проблем.

На сегодняшний день наблюдается возрастание объемов выданных кредитов физических лиц. Такая тенденция сопровождается возрастанием уровня кредитного риска. В таком случае необходимо разработать процесс потребительского кредитования, оптимально сочетая и учитывая интересы всех участников кредитных отношений – банка, заёмщика и государства.

Продолжительные кризисные явления экономики России и нестабильность на финансовом рынке способствуют необходимости разработки более совершенствованной процедуры оценки кредитоспособности населения. Несвоевременное возвращение кредитов, выданных физическим лицам, является важной проблемой и является особенно актуальной для большинства кредитных учреждений. Разработка эффективной методики оценки платежеспособности заемщика позволит снизить уровень рискованности кредитных операций и создать возможность обслуживания клиентов по получению кредитов на высоком уровне. Всё это обусловило **актуальность** исследования проблемы оценки кредитоспособности физических лиц, позволяющего разработать мероприятия по повышению эффективности деятельности кредитного учреждения.

Целью выпускной квалификационной работы является теоретико-методическое исследование политики кредитования физических лиц для разработки мер ее совершенствования на примере АО «Альфа-банк».

Для достижения поставленной цели исследования были поставлены следующие **задачи**:

- 1) Рассмотреть теоретические аспекты потребительского кредитования и его рисков.
- 2) Провести анализ финансового состояния АО «Альфа-банк».

3) Изучить условия и порядок предоставления кредитов физическим лицам в АО «Альфа-банк», провести оценку кредитоспособности заемщиков.

4) Разработать рекомендации по совершенствованию механизма оценки кредитоспособности заемщиков в АО «Альфа-банк».

Объектом исследования является деятельность АО «Альфа-банк» по кредитованию физических лиц.

Предметом исследования является методика оценки кредитоспособности физических лиц в банке.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложения.

В первой главе были рассмотрены теоретические аспекты политики кредитования.

Во второй главе проведена оценка кредитоспособности физических лиц АО «Альфа-банк» и риска кредитования и сформулированы рекомендации по оптимизации кредитной политики банка.

В третьей главе разработаны направления совершенствования кредитования физических лиц.

Информационной базой для написания практической части являются данные финансовой отчетности банка за период 2016–2018 год, нормативные правовые акты и т.д.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОЛИТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Понятие, виды и сущность кредитования физических лиц

Важным элементом в системе экономических отношений является кредитование населения, представляющее собой механизм удовлетворения потребностей населения в денежных средствах. Большинство кредитных организаций занимаются операциями по предоставлению кредита физическим лицам, так как данная сфера является частью конкурентной стратегии в отношении других банка, и также способствует росту клиентской базы и росту активных операций банка.

Согласно Федеральному закону № 353-ФЗ «О потребительском кредите(займе)» потребительский кредит – это денежные средства, выдаваемые заемщику на основании кредитного договора, договора займа в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Субъектами кредитных отношений являются заемщик и кредитор[4].

Кредитор – физическое или юридическое лицо, имеющее право требования от другого субъекта кредитных отношений совершения взятых на себя обязательств. На одного должника может приходиться несколько кредиторов, выполнение обязательств которых необходимо совершить в установленном порядке и сроке.

Термин «кредитор» определяется как одна из сторон кредитных отношений, предоставляемая другой стороне кредитные ресурсы.

Заемщик – субъект кредитных отношений, получатель ссуды, который гарантирует возврат временно заимствованных денежных средств в установленные сроки.

При выдаче кредитных ресурсов между заёмщиком и кредитором заключается кредитный договор, в котором четко определены все условия: объем кредита, срок уплаты, процентная ставка, гарантии погашения, ответственность сторон и другие пункты.

Особенностью современной политики кредитования физических лиц является многообразие форм, видов и способов выдачи ссуд, также постоянно появляются всё новые виды кредитов, учитывающие изменения потребностей населения, выделение новых социальных групп заемщиков, направления использования денежных средств и другие факторы.

Выделяют различные виды потребительских кредитов в зависимости от различных критериев [5]. На рисунке 1 представлена классификация потребительских кредитов.

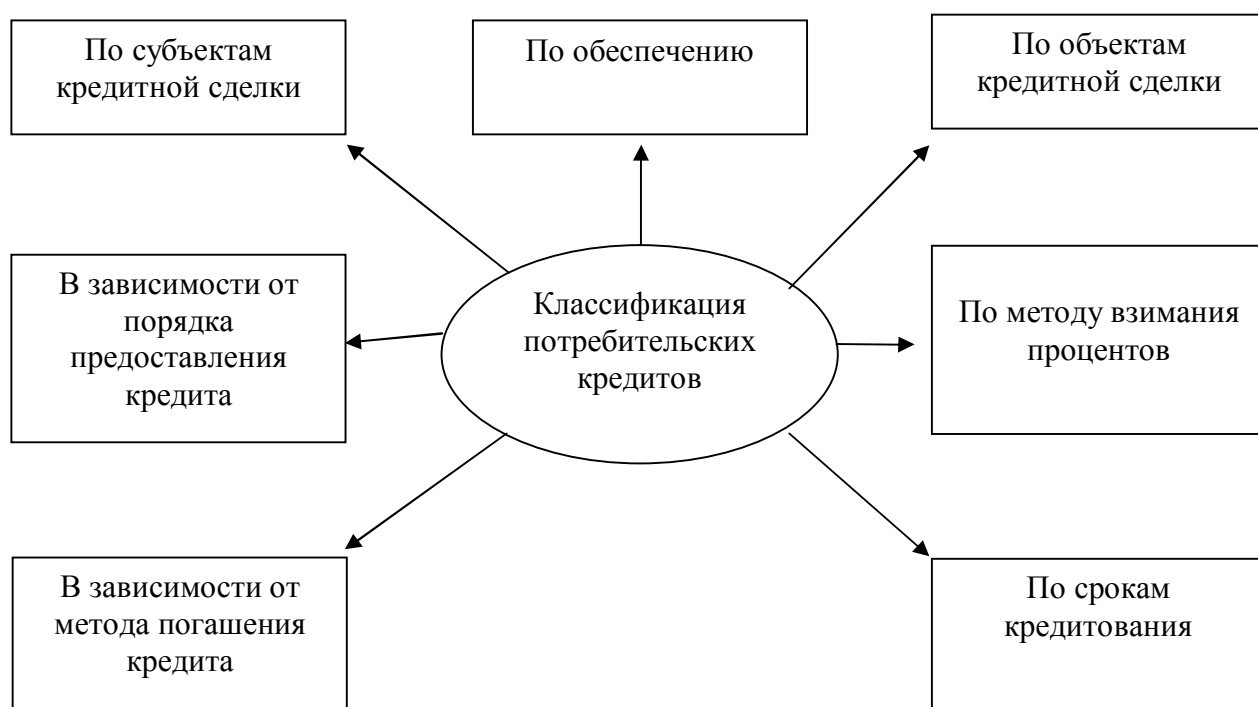


Рисунок 1 – Классификация потребительских кредитов

По субъектам кредитной сделки выделяют следующие виды потребительских кредитов:

- 1) Банковские потребительские кредиты.
- 2) Кредиты, выдаваемые населению торговыми организациями.
- 3) Потребительские кредиты кредитно-финансовых учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кредитные кооперативы, кассы взаимопомощи, пенсионные фонды).
- 4) Частные потребительские кредиты, предоставляемые частным лицам.

5) Потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам на предприятии, в которых они трудоустроены [5].

В зависимости от обеспечения выделяют кредиты обеспеченные и необеспеченные (бланковые).

В качестве обеспечения ссуд могут выступать залог, поручительство, страхование, гарантии. Также одновременно с составлением кредитного договора может заключаться договор о залоге товарно-материальных ценностей заемщика.

По объектам кредитной сделки различают:

- 1) Кредит на неотложные нужды.
- 2) Кредит под залог ценных бумаг.
- 3) Кредиты на капитальный ремонт индивидуальных жилых домов.
- 4) Кредит на строительства надворных построек.
- 5) Ссуды на приобретение автомобилей и других товаров длительного пользования [8].

В зависимости от порядка предоставления кредита различают:

- 1) Потребительские кредиты, выданные наличными деньгами.
- 2) Потребительские кредиты, выданные безналичным способом.

Кредиты наличными и кредитные карты имеют одинаковые права на существование в современном мире. Если физическому лицу необходимо немедленно получить кредит большой суммы, то рекомендуется взять кредит наличными. Если же часто придется занимать небольшие суммы, использовать безналичные расчеты, то удобней и правильней будет взять кредитную карту.

По срокам кредитования выделяют следующие виды потребительского кредита:

- 1) Краткосрочные (до 1 года).
- 2) Среднесрочные (от 1 года до 3-5 лет).
- 3) Долгосрочные (свыше 5 лет).

Краткосрочный кредит выдается на конкретный срок или до востребования. При предоставлении ссуд до востребования установленного срока не существует, и банк имеет право потребовать их погашения в любое время.

Долгосрочный кредит в настоящий момент носят редкий характер в нашей стране. Наиболее распространенным видом ссуд являются краткосрочные ссуды со сроком погашения от 3 до 6 месяцев, на их долю приходится более чем 60 %.

В зависимости от метода погашения кредита различают:

- 1) Кредит, погашаемый единовременно.
- 2) Кредит с рассрочкой платежа.

Кредит с рассрочкой платежа предполагают периодическое погашение суммы основного долга и процентов, а кредиты, погашаемые единовременно предполагают погашение суммы долга одним платежом.

Функционирование системы потребительского кредитования базируется на строгом соблюдении основных принципов:

- 1) Принцип возвратности. Принцип основан на том, что выдаваемые банком денежные суммы подлежат своевременному возврату после завершения их использования заемщиком.

- 2) Принцип срочности. Заключается в том, что выданная денежная сумма должна быть возвращена в определенный срок, установленный при заключении кредитного договора.

- 3) Принцип платности. Означает, что заемщик за временное пользование денежными средствами предоставляет определенную плату. Размер платы зависит от ряда факторов, таких как размер ставки рефинансирования ЦБ РФ, структуре кредитных ресурсов, уровня спроса на кредит, срока кредитования.

- 4) Принцип обеспеченности кредита. Заключается в необходимости защиты имущественных прав кредитора в случае невыполнения обязательств заемщика. Реализация данного принципа направлена на минимизацию риска непогашения ссуды [6].

Значение кредита заключается в том, что он позволяет населению приобрести необходимые им материальные блага без накопления денежных средств. Со стороны банка развитие потребительского кредитования способствует стабильности банковской деятельности, расширение его возможностей.

Для экономики страны в целом, потребительское кредитование является главным механизмом улучшения социально-экономических показателей.

1.2 Понятие кредитоспособности физического лица

Кредитоспособность физического лица – способность клиента коммерческого банка полностью и в срок рассчитаться по собственным долговым обязательствам.

Процесс кредитования связан с воздействием различных факторов риска, влияние которых может привести к непогашению ссуды в установленный срок. Поэтому при предоставлении ссуд клиенту банк тщательно изучает сильные и слабые стороны заемщика для предотвращения различного рода экономических проблем.

Оценка кредитоспособности кредитозаемщика основана на отношении запрашиваемой ссуды и его дохода, оценки финансового состояния, составе семьи, изучении кредитной истории.

Выделяют три метода оценки кредитоспособности физического лица:

- 1) Скорринговая оценка.
- 2) Изучение кредитной истории.
- 3) Оценка платежеспособности физического лица по платежеспособности [9].

Скоринговая система представляет собой методику, в основе которой лежит использование истории кредитных взаимоотношений банка с клиентами в прошлом для минимизации кредитного риска и кредитоспособности в настоящем с получением «на выходе» показателя в баллах, позволяющего отнести заемщика к определенной целевой группе.

В основе скоринга лежит математическая модель, которая соотносит параметры заемщика с уровнем кредитного риска, определенного по кредитным историям прошлых клиентов, то есть скоринговые системы позволяют по данным о возвратах кредитов прошлыми клиентами помочь банку определить насколько велика вероятность, что данный заемщик, обратившейся в банк за ссудой, вернет ее в установленный срок.

Существуют следующие типы скоринговых программ:

1) Application – скоринг – оценка кредитоспособности заемщика для получения кредита. Наиболее распространенный тип скоринга в Российской Федерации.

2) Collection – скоринг – определение приоритетных направлений работы с заемщиком, кредитные счета которых находятся в «неудовлетворительном» состоянии. Использование такого метода позволяет вести работу с просроченной задолженностью до момента ее передачи в коллекторское агентство.

3) Behavioral – скоринг – оценка динамики состояния кредитного счета заемщика. Использование данного метода позволяет заранее определить изменение платежеспособности заемщика, оптимальные лимиты по кредитной карте и т.д.

4) Fraud – скоринг – оценка вероятности мошенничества со стороны заемщика. Его значение очень велико для российского рынка. По данным ряда российских банков, открытое мошенничество составляет до 30 % от всех неплатежей, и значение этого показателя с каждым годом увеличивается [15].

Основой оценки кредитоспособности заемщика является рассмотрение его кредитной истории.

Согласно ФЗ «О кредитных историях» кредитная история – «это информация, состав которой определен настоящим Федеральным законом и которая хранится в бюро кредитных историй, характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а

также иному договору или обязательству, предусмотренным настоящим Федеральным законом» [3].

Согласно статье 1 «Предмет и цели регулирования настоящего Федерального закона», целями являются повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, а также создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита).

Кредитная история физического лица состоит из:

- 1) Титульной части.
- 2) Основной части.
- 3) Дополнительной (закрытой) части.
- 4) Информационной части [3].

В титульной части содержит информацию о фамилии, имени и отчестве физического лица, паспортных данных, номер страхового счета.

В основной части содержится информация об месте регистрации и фактическом месте жительства, данные о кредитах, о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным.

Дополнительный раздел составляет информация об источниках кредитной истории и её пользователей.

Следующим методом оценки кредитоспособности физического лица является оценка кредитоспособности по платежеспособности.

Данный метод применяется при выдаче ссуд на неотложные потребительские нужды. Коммерческие банки определяют платежеспособность заемщика на основании документов с места работы, доходов, а также по данным анкеты. Доход физического лица определяется по справке о заработной плате по форме 2 - НДФЛ.

Для оценки платёжеспособности клиента необходимо проанализировать огромное количество документов, перечень которых достаточно велик. С одной стороны, обязательное их предоставление ограничивает круг потенциальных заемщиков, а с другой стороны, позволяет минимизировать кредитный риск и сформировать кредитный портфель высокого качества.

В данной методике используются различные формулы и коэффициенты, которые упрощают работу кредитного департамента.

Платежеспособность заемщика определяется по формуле (1).

(1)

где P – платежеспособность заемщика, ден. ед.

Dp – среднемесячный доход за 6 месяцев, ден. ед.

K – корректировочный коэффициент;

t – срок кредитования, мес. [15]

Максимальный размер кредита, который определяется исходя из платежеспособности заемщика на момент его обращения в банк рассчитывается по формуле (2).

(2)

где S_p – максимальный размер кредита, ден. ед.

P – платежеспособность заемщика, ден. ед.

t – срок кредитования, мес.

I – годовая процентная ставка по кредиту [15].

По итогам анализа качественных и количественных показателей банк делает заключение о надежности потенциального кредитополучателя и дает оценку кредитоспособности заемщика.

При рассмотрении финансового состояния и экономического положения потенциального заемщика важны буквально все детали, в противном случае банк может подвергнуться риску и понести большие потери. При этом сложность оценки кредитоспособности заемщика вынуждает финансовые институты

применять разнообразные подходы к методам оценки, не обязательно описанные выше.

Анализ кредитоспособности заемщика позволяет решить следующие задачи:

– обоснование оптимальной величины предоставляемой ссуды и способов ее погашения.

– определение эффективности использования заемщиком кредитных средств.

– оценка финансового состояния заемщика и составление прогноза ее изменения после выдачи ссуды.

– выявление факторов кредитного риска и их влияние на принятие решений о выдаче кредита.

– анализ достаточности и надежности предоставленного заемщиком обеспечения [20].

Таким образом, политика кредитования физических лиц – это универсальный инструмент, от правильного использования которого зависит финансовый результат деятельности коммерческого банка.

1.3 Оценка кредитного риска

Риск банка при кредитовании физических лиц представляет собой риск невозвратности ссуды и неуплаты процентов по ней в полном объеме. Эффективность процесса кредитования зависит прежде всего от правильного управления кредитными рисками.

Положение ЦБ РФ №254-П от 26.04.2004 г. подразумевает проведение оценки кредитных рисков постоянно по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика с учётом следующих факторов:

1) Финансовое положение физического лица.

ЦБ РФ определен перечень информации для анализа финансового состояния заемщика, к которой относятся сравнительные данные по предприятиям, работающим в сравнимых условиях, содержащие сведения о финансовой устойчивости, ликвидности, прибыльности, деловой активности;

2) Качество обслуживания заемщиком долга по ссуде.

3) Другая информация о рисках, к которой относятся сведения о внешних обстоятельствах заемщика, о рынках, на которых он работает [10].

Для определения размера расчетного резерва ссуды подразделяют в одну из 5 категорий качества. Соотношение категории качества ссуды к уровню кредитного риска и проценту резервирования можно представить в виде таблицы 1.

Таблица 1 – Категории качества ссуд

Категория качества	Наименование ссуды	Уровень кредитного риска	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга
Необеспеченные ссуды			
I	Стандартные	Отсутствует	0
Обеспеченные ссуды			
II	Нестандартные	Умеренный	1–20
III	Сомнительные	Значительный	20–50
IV	Проблемные	Высокий	50–100

Окончание таблицы 1

Категория качества	Наименование ссуды	Уровень кредитного риска	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга
V	Безнадежные	Вероятность возврата ссуды отсутствует	100

На уровень кредитного риска также оказывают влияние различные макроэкономические составляющие, которые проявляются в форме экономического, фискально-монетарного и социально-политического риска, именуемых единым термином «страновой риск».

Страновой риск – риск изменения будущих экономических, социально-политических и фискально-монетарных условий, который влияет на способность государства, предприятия, отдельного лица выполнения своих обязательств [18].

На рисунке 2 представлен состав риска потребительского кредитования.





Рисунок 2 – Риск кредитования физического лица

Фискально-монетарный риск возникает при изменении системы налогообложения и денежно-кредитной политики страны. Данный тип риска влияет таким образом, что с одной стороны он определяет уровень кредитоспособности физического лица с помощью регулирования социальных гарантий через фискальную политику, а с другой стороны – влияет на стоимость банковских продуктов путём денежно-кредитного регулирования.

Экономический риск связан с экономическими изменениями, неконтролируемые субъектами экономической деятельности. В данном случае у банка отсутствует информация о внешних и внутренних условиях, которые могут повлиять на его деятельность. Данный тип риска характеризуется снижением конкурентоспособности, изменением стоимости активов и пассивов банка, изменением курса валют.

Репутационный риск определяется как возможное возникновение убытков в результате уменьшения количества потенциальных клиентов вследствие формирования у населения негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых услуг или характеристики в целом [27].

Социально-политический климат для кредитования физических лиц является одним из сильнейших рискообразующих факторов. Его влияние носит повсеместный и нередко непреодолимый характер. Для нашей страны все еще неблагоприятной стороной кредитования населения является невысокая кредитная культура граждан.

Стратегический риск характеризуется возникновением у кредитной организации убытков в результате допущенных ошибок при принятии решений, определяющих стратегию деятельности банка и выражающихся в отсутствии учета возникновения опасностей, угрожающие деятельности банка.

Операционный риск представляет собой вероятность возникновения кредитного риска в результате технологических сбоев, неправильного построения бизнес-процессов, несанкционированных действий или внешнего воздействия.

Существуют следующие показатели оценки рисков кредитования:

1) Коэффициент кредитного риска. Отражает меру кредитного риска, принятого банком, характеризует качество кредитного портфеля. Исчисляется по формуле (3).

(3)

где $K_{кр}$ – коэффициент кредитного риска;

$R_{вп}$ – резерв на возможные потери по ссудам, ден.ед;

$CЗ$ – ссудная задолженность, ден.ед.

2) Коэффициент убыточности кредитных операций (K_u). Характеризует общий средний коэффициент потерь по всему ссудному портфелю. Определяется по формуле (4).

(4)

где K_u – коэффициент убыточности;

$Ус$ – убытки по ссудам, ден.ед.;

$CЗ$ – ссудная задолженность, ден.ед.[27]

3) Коэффициент опережения. Коэффициент показывает, во сколько раз рост объемов кредитных вложений опережает рост активов банк. Определяется по формуле (5):

(5)

где $K_{оп}$ – коэффициент опережения.

$Tрзз$ – темп роста ссудной задолженности;

$Tра$ – темп роста совокупных активов.

4) Коэффициент защищенности от кредитного риска показывает, в какой степени банк защищен от кредитного риска с помощью созданных резервов на возможные потери по ссудам, которые банк может направить на погашение невозвратных ссуд. Рассчитывается по формуле (6).

(6)

где K_z – коэффициент защищенности

PB – резервы на возможные потери, ден.ед.;

$CЗ$ – общая сумма ссудной задолженности, ден.ед.[27]

5) Коэффициент покрытия займов собственным капиталом. Этот показатель указывает на то, какая часть кредитного портфеля финансируется за счет собственного капитала. Рассчитывается по формуле (7).

(7)

где $K_{пз}$ – коэффициент покрытия займов собственным капиталом.

$СК$ – собственный капитал, ден.ед.;

$З$ – общая сумма займов, ден.ед.

Одними из главных видов риска считают процентный риск, кредитный риск, портфельный риск [31].

Процентный риск – это риск того, что средняя стоимость финансовых ресурсов, привлеченные для выдачи кредита физическому лицу, со временем превысит среднюю ставку процента по кредитам населению.

Кредитный риск – это финансовый риск невыполнения заемщиком своих обязательств.

Портфельный риск относится к рискам структуры кредитного портфеля по физическим лицам определенного банка и структуры его обеспечения.

Выделяют следующую классификацию рисков кредитования физических лиц и источники их образования:

1) Риски, связанные с заемщиками

1.1 Объективный риск. Заемщик не может выполнить свои обязательства из своих поступлений денежных средств.

1.2 Субъективный риск. Репутация, готовность заемщика исполнить взятые на себя обязательства.

1.3 Юридический риск. Недостатки составления кредитного договора

2) Риски, связанные с залогом.

2.1 Риск ликвидности. Невозможна реализация предмета залога.

2.2 Конъюнктурный риск. Предмет залога может обесцениться во время действия кредитного договора.

2.3 Риск гибели. Уничтожение объекта залога.

3) Операционные риски. В них входят ошибки в управлении и злоупотребление должностными полномочиями сотрудниками банка.

4) Системные риски. Изменение экономической, а также политической конъюнктуры государства, влияющие на финансовое положение заемщика.

5) Форс-мажорные риски. Стихийные бедствия, войны и т.д.[20].

Во избежание банкротства и поддержание ликвидности следует рационально управлять возможными рисками. Процесс управления рисками включает следующие этапы:

1) Выявление информации о риске.

2) Оценка опасности риска.

3) Выбор метода управления риском.

4) Реализация выбранного метода.

5) Оценка результатов применения метода[6].

К основным методам минимизации рисков кредитования физических лиц относят:

1) Установка лимитов по выдаче кредитов.

2) Комплексная оценка кредитоспособности заемщика.

3) Создание резервных фондов банка.

4) Страхование кредитов физических лиц.

5) Мониторинг выданных кредитов.

Реализация предложенных методов позволит оптимизировать банковские операции с залогами, а также снизить кредитный риск, связанный с обеспечением кредита, повысить качество кредитного портфеля и улучшить финансовое состояние и надежность банка.

Между кредитоспособностью заемщика и рисками кредитования существует обратная связь. Чем выше кредитоспособность заемщика, тем ниже риск банка потерять свои деньги. И наоборот, чем ниже платежеспособность клиента, тем меньше шанс у банка вернуть кредит [31].

Исходя из этого можно сделать вывод, что правильная кредитная политика банка позволит ему с меньшим риском осуществлять активные операции и получать максимальный доход от размещения свободных денежных средств в кредиты.

1.4 Направления совершенствования кредитной политики банка в отношении физических лиц

Кредитная политика банка – это деятельность, направленная на регулирование кредитных отношений между кредитором и заемщиком. Роль кредитной политики очень велика, так как именно она определяет эффективность работы коммерческого банка и его взаимоотношения с реальным сектором экономики.

Для оценки эффективности финансовой деятельности в практике рассчитываются следующие показатели:

1) Коэффициент финансовой устойчивости показывает удельный вес собственного капитала в общей сумме источников финансирования, он должен быть больше 0,5. Он рассчитывается по формуле (8).

(8)

где $K_{фу}$ – коэффициент финансовой устойчивости;

СК – собственный капитал, ден.ед.;

ВБ – валюта баланса, ден.ед.

2) Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 рубль вложенных в активы собственных средств, он должен быть меньше 1. Рассчитывается по формуле (9).

(9)

где $K_{зис}$ – коэффициент соотношения заемных и собственных средств;

ЗС – заемные средства, ден.ед.;

СС – собственные средства, ден.ед.

3) Показатель рентабельности продаж, рассчитывается по формуле (10):

(10)

где РП – рентабельность продаж;

ЧП – чистая прибыль, ден.ед.;

В – выручка, ден.ед.

4) Показатель рентабельности собственного капитала рассчитывается по формуле (11).

(11)

где $R_{ск}$ – рентабельность собственного капитала;

ЧП – чистая прибыль, ден.ед.;

СК – собственный капитал, ден.ед.

5) Показатель рентабельности активов рассчитывается по формуле (12).

(12)

где $R_{а}$ – рентабельность активов;

ЧП – чистая прибыль, ден.ед.;

А – активы, ден.ед.

Существует ряд рисков, негативно сказывающие на эффективность кредитной политики банка, такие как:

1) Недооценка уровня инфляции. Влияние этого риска напрямую связано с установлением процентных ставок по кредиту, которая должна быть больше уровня инфляции. Переоценка данного риска, и, следовательно, необоснованное увеличение величины превышения процентной ставки над уровнем инфляции, приведет к потерям доходов организаций, и как следствие снижению привлекательности кредитования для реального сектора экономики и наоборот;

2) Оценка динамики курса валют. Необходимо учитывать соотношение курса валют во избежание кредитных рисков.

3) Оценка кредитного риска и объемы активных и пассивных операций[24].

Развитие и совершенствование кредитной политики банка целесообразно осуществлять на основе изучения и внедрения на практике передового отечественного и зарубежного опыта, по нескольким направлениям:

1) Совершенствования используемых и внедрения новых видов ссуд.

2) Повышения качества банковского обслуживания населения.

3) Дифференциации условий предоставления ссуд в зависимости от вида ссуды, срока пользования, уровня доходов заемщика и т.д.

4) Унификации порядка оформления и использования кредитов и др.

5) Снижение кредитного риска [34].

Кредитная политика коммерческого банка определяет «целевые рынки», круг клиентуры, приемлемые и неприемлемые риски для банка. Одним из центральных вопросов минимизации рисков является оценка качества и степени рисков активов банка и, в частности, кредитных рисков. Под кредитным риском обычно понимают риск неисполнения заемщиком первоначальных условий кредитного договора, т.е. невозврат (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Существуют внутренние и внешние факторы кредитного риска.

На долю внешних факторов приходится 33% потерь, из них 12 % – банкротство, 11% – требование кредиторов о погашении задолженности, 6% – семейные проблемы, 4 % – кража, мошенничество.

На долю внутренних факторов приходится 67% потерь банка, в том числе 22 % – нехватка обеспечения, 21 % – недооценка информации при изучении заявки на кредит, 18% – слабость операционного контроля и задержки в выявлении и реагировании на ранние предупредительные сигналы, 6% – плохое качество обеспечения.

Важную роль в снижении кредитного риска рассматриваемого банка должны также играть диверсификация портфеля активов; создание резервов для покрытия кредитного риска.

Диверсификация ссудного портфеля является наиболее простым и дешевым методом хеджирования риска неплатежа по ссуде.

Основными способами, применяемыми для обеспечения достаточной диверсификации ссудного портфеля, являются следующие:

1) Рационализация кредита, которое предполагает: установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления ссуд; установление лимитов кредитования по отдельным заемщикам или классам заемщиков в соответствии с финансовым положением; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы тесно сотрудничающих заемщиков в соответствии с их финансовым положением.

2) Диверсификация заемщиков может осуществляться также через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной группы (например, для населения по потребительским ссудам) в абсолютной сумме или по совокупному удельному весу в ссудном портфеле банка.

3) Применение различных видов процентных ставок и способов начисления и уплаты процентов по ссуде[34].

Кредитная политика банка в области управления риском должна заключаться в том, чтобы стабилизировать, банковскую чистую процентную маржу.

Достижение прибыльности и устойчивости кредитной политики коммерческого банка возможно при достижении, как и коммерческих, так и финансовых результатов.

В отношении с кредитозаемщиками, с целью минимизации уровня риска, рекомендуется придерживаться стратегии предоставления помощи клиенту, оказавшемуся в сложной финансовой ситуации. Например, многие банки путем досрочного возврата кредита или реализации соответствующего залога стремятся уменьшить свой ущерб. Но минус этой стратегии в том, что её реализация приводит к резкому ухудшению финансового состояния заемщика, вплоть до его банкротства. В такой ситуации банк несет, как и прямой финансовый ущерб, так как возврат суммы с процентами невозможен, так и косвенный, характеризующийся потерей клиента.

Важнейшее условие достижения эффективности кредитной политики банка – обеспечение сбалансированного риска. Для этого могут применяться различные методы, к которым относятся:

1) Ограничение возможности кредитования отдельных физических лиц. Банку необходимо ориентироваться на сотрудничество с физическими лицами, кредитная история которых является позитивной.

Получение желаемой прибыли будем возможно только при сохранении отношений с благонадёжными клиентами и отказе от сотрудничества с неблагонадёжными.

2) Установление лимитов на потери и отказ от высокорисковых сделок. Коммерческому банку рекомендуется отказываться от сделок, влияние рисков которых невозможно оценить, даже в том случае если доход по ним высок.

3) Применение эффективных систем управления рисками. Установленная в банке система управления рисками должна не только обеспечивать защиту от принятых рисков, но и оказывать влияние на кредитную политику коммерческого банка [35].

Для минимизации кредитного риска банка также важен целевой характер кредита. Он выражает необходимость целевого использования средств кредитора. При оформлении кредитного договора всегда оговаривается цель получения и использования ссуды. С помощью такого условия банк может не только контролировать соблюдение договора, но удостовериться в возвращении ссуды и процентов в конце срока кредитного договора.

Для снижения рисков в процессе кредитования физических лиц рекомендуется следующее:

- кредитное решение должно основываться на информации о финансовом положении заемщика;

- необходимо также рассматривать влияние внешних факторов при принятии решений о кредитовании;

- уменьшение уровня кредитного риска за счет уменьшения срока кредитования применяется в банковской практике на постоянной основе – ссуды и иные активы предоставляются на минимально возможный срок, то есть срок, в который заемщик сможет расплатиться по своим обязательствам без ущерба для его текущей деятельности. Завышение срока приводит к возрастанию степени неопределенности, и соответственно повышению кредитного риска [38].

Таким образом, при управлении кредитными рисками каждый банк сам выбирает для себя приемлемый уровень риска исходя из его финансового состояния, стратегических целей и фактической ситуации в экономике. Некоторые банки намеренно работают в сегменте высокорискованного кредитования, получая взамен больший процентный доход. Зачастую ожидаемые потери закладываются в стоимость кредитования и предполагают выдачу кредитов с высоким уровнем риска под большой процент. При этом так или иначе любой банк, даже тот который проявляет высокую лояльность к риску, стремится минимизировать принимаемые риски в рамках принятой кредитной политики, используя имеющиеся у него инструменты.

Выводы по разделу один

В первой части работы изучены теоретические основы потребительского кредитования. Потребительским кредитом признаются денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Потребительский кредит занимает важное место в банковской системе и играет главную роль в современной рыночной экономике.

Для определения эффективности потребительского кредитования приводятся такие методы, как оценка уровня риска потребительского кредитования, оценка кредитоспособности заемщиков.

Для того чтобы оценить эффективность потребительского кредитования, необходимо рассмотреть следующую главу.

2 АНАЛИЗ ПОЛИТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКА АО «АЛЬФА-БАНК»

2.1 Финансовая характеристика банка АО «Альфа-Банк»

Альфа-Банк, основанный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных

на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и т.д. [23].

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов.

Альфа-Банк входит в список топ-10 системно значимых кредитных организаций, который был опубликован Центральным Банком РФ во второй половине 2015 года.

Основными целями деятельности АО «Альфа-Банк» являются:

- 1) Поддержание роста инвестиционной и коммерческой активности экономики Российской Федерации.
- 2) Содействие росту частного предпринимательства.
- 3) Получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

Для достижения указанных целей банк выполняет следующие виды деятельности:

- 1) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц как в национальной, так и в иностранной валюте.
- 2) Размещение указанных средств от своего имени и на свой счет на условиях возвратности, платности и срочности.
- 3) Предоставление всех видов банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;
- 4) Оказание консультационных услуг в области финансовой деятельности.

Своим стратегическим приоритетом в деятельности Альфа-Банк выбрал поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и прибыльность, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

Ведущие рейтинговые агентства присваивают АО «Альфа-Банк» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков. В 2015 году АО «Альфа-Банк» по международной шкале имеет следующие рейтинги надежности:

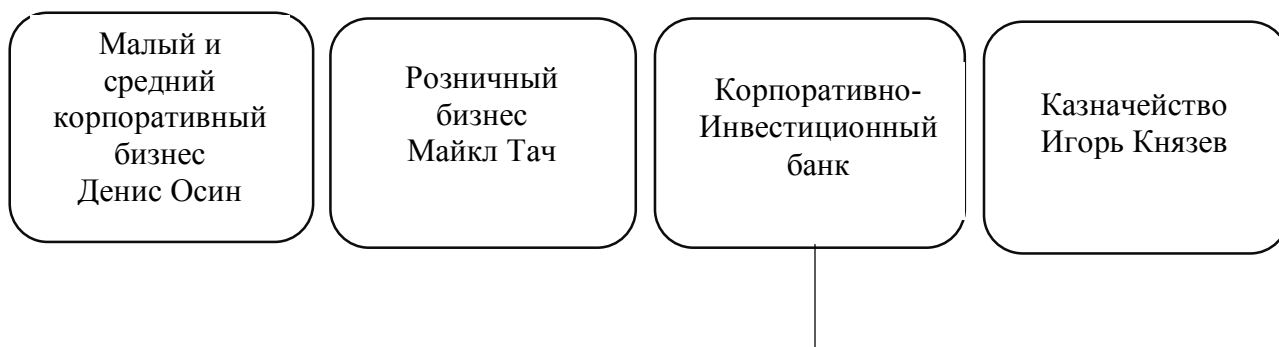
- агентство «S&P», «BB+» данный рейтинг означает некоторую подверженность кредитным рискам;
- агентство «Рус-Рейтинг» «А-», означающий высокую степень кредитоспособности «Альфа-Банка»;
- агентство «Fitch Ratings» «BBB-», данный рейтинг означает высокий, но не максимальный уровень кредитоспособности. Отмечается возможность своевременного исполнения финансовых обязательств;
- агентство «Moody's» «Ba», данный рейтинг говорит о том, что у «Альфа-Банка» существуют некоторые кредитные риски [23].

Высокий профессиональный уровень руководства является одним из основных факторов, обеспечивающих стабильное существование и развитие любого коммерческого проекта.

Успешная деятельность АО «Альфа-Банка» на протяжении всего срока существования, его способность адекватно реагировать на любые нестабильные ситуации в стране, во многом являются заслугами руководящего состава и его политики.

Успех Альфа-Банка во многом обусловлен наличием сильной команды менеджеров, которые помимо выдающихся организаторских способностей обладают богатым опытом банковской деятельности как на международном уровне, так и внутри страны.

На рисунке 3 представлена организационная структура банка с указанием руководителей основных подразделений.



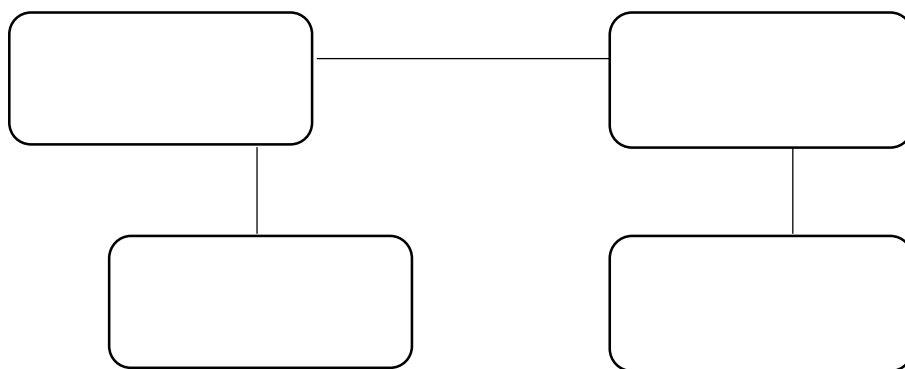


Рисунок 3 – Организационная структура ОА «Альфа-Банк»

По состоянию на 01 января 2018 года на территории Российской Федерации у Банка открыты 7 филиалов: «Екатеринбургский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Санкт-Петербургский», «Ставропольский» и «Хабаровский» [23].

Проведем вертикальный и горизонтальный анализ баланса и отчета о финансовых результатах АО «Альфа-Банк». Бухгалтерский баланс коммерческого банка и отчет о финансовых результатах представлены соответственно в приложение А и приложении Б.

Управление активами и пассива кредитного учреждения является неотъемлемой частью его деятельности. Мониторинг изменения основных показателей позволяет эффективно решать возникшие у банка проблемы.

Вертикальный анализ предназначен для изучения структуры активов и пассивов. В таблице 2 приведен краткий вертикальный анализ активов АО «Альфа – банк».

Таблица 2 – Краткий вертикальный анализ активов АО «Альфа-Банк»

В миллионах рублей

Наименование статьи	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма	Удельный вес,%	Сумма	Удельный вес,%	Сумма	Удельный вес,%
Денежные средства	81 031	4,1	83 834	3,7	86 174	3,4
Средства кредитных	89 313	4,5	108 753	4,8	120 115	4,7

организаций в ЦБ РФ						
Средства в кредитных организациях	38 248	1,9	51 492	2,3	40 252	1,6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	147 502	7,5	99 666	4,4	66 250	2,6
Чистая ссудная задолженность	1 491 720	75,9	1 775 851	78,2	2 045 554	80,9
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115 260	5,9	151 374	6,7	170 774	6,8
Всего активов	1 963 074	100	2 270 970	100	2 529 119	100

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод о том, что наибольшую долю в составе активов в течении всего анализируемого периода составляет чистая ссудная задолженность. Удельный вес в 2016 году составляет 75,9 %, в 2017 г. – 78,2 %, в 2018 г. – 80,9 %. Ссудная задолженность является основой формирования активов банка. Это одна из значимых статей баланса, на которую банк должен в наибольшей степени акцентировать внимание.

Наблюдается снижение по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки» с 7,5 % до 2,6 %. (с 147 502 млн. руб. до 66 250 млн. руб.) Но при этом совокупные увеличились с 1 963 074 млн. руб. до 2 259 119 млн. руб. Это происходит не только за счет увеличения чистой ссудной задолженности, но и за счет увеличения средств кредитных организации в ЦБ РФ в абсолютном выражении с 89 313 млн. руб. до 120 115 млн. руб.

Денежные средства также имеют положительную динамику в период 2016–2018 г. увеличились с 81 031 млн. руб. до 86 174 млн.руб.

На рисунке 4 представлена динамика чистой ссудной задолженности и совокупных активов.

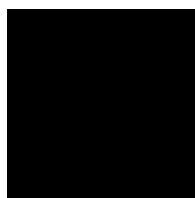


Рисунок 4 – Динамика изменения чистой ссудной задолженности и совокупных активов АО «Альфа-Банк»

В таблице 3 представлен вертикальный анализ пассивов АО «Альфа-Банк»

Таблица 3 – Вертикальный анализ пассивов АО «Альфа-Банк»

В миллионах рублей

Наименование статьи	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	16707	0,8	4 932	0,2	26988	0,8
Средства кредитных организаций	228711	9,2	186 463	4,3	202200	5,9
Вклады физ.лиц в том числе ИП	680909	27,5	843635	29,1	983264	28,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 548772	62,6	1 863196	64,3	2 221359	64,7

Окончание таблицы 3

В миллионах рублей

Наименование статьи	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 548772	62,6	1 863196	64,3	2 221359	64,7
Всего обязательств	2 475 099	100	2 898 226	100	3 433 811	100
Средства акционеров (участников)	59587	26,2	59587	22,8	59587	18,03
Всего источников собственных средств	227525	100	261397	100	330513	100

Наибольшую долю в структуре пассива банка в период 2016–2018 г. имеют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в 2016 г. – 62,6 %, в 2017 г. – 64,3 %, в 2018 г. – 64,7 %). Значение показателя имеет положительную динамику. Это заслуживает положительной оценки и говорит о стабильной и развивающейся работе банка.

Вторыми по величине доли в структуре пассивов являются вклады физических лиц в том числе ИП. (в 2016 – 27,5 %, в 2017 г. – 29,1 %, в 2018 г. – 28,6 %).

Рост вкладов говорит о том, что банк проводил специальную программу по работе с населением.

Далее проведем в таблице 4 вертикальный анализ отчета о финансовых результатах.

Таблица 4 – Вертикальный анализ отчета о финансовых результатах

АО «Альфа-Банк»

В миллионах рублей

Наименование статьи	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Процентные доходы, в т.ч	137 501	100	144 400	100	154 224	100

Окончание таблицы 4

В миллионах рублей

Наименование статьи	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
от размещения средств в кредитных организациях	5 480	4	14 300	9,9	12 415	8,05
от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	118 405	86,1	114 970	79,6	122 684	79,5
от вложений в ценные бумаги	13 616	9,9	15 130	10,5	19 125	12,4
Процентные расходы, всего, в т.ч	69 404	100	69 374	100	70 200	100
по привлеченным средствам кредитных	11 690	16,8	9 001	12,9	9 497	13,5

организаций						
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 473	75,6	55 960	80,7	55 859	79,6
по выпущенным долговым обязательствам	5 241	7,6	4 413	6,4	4 844	6,9

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод о том, что процентные доходы банка на 80 % состоят из ссуд, предоставленные клиентам банка, не являющихся кредитными организациями. Это значит, что основной деятельностью банка и основным его источником дохода является кредитование населения и бизнеса.

Наибольшая доля процентных расходов приходится на привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. За исследуемый период их доля увеличилась с 75,6% до 79,6%.

Общая сумма процентных доходов увеличилась с 137 501 млн. руб. до 154 224 млн.руб., а процентные расходы также имеют положительную динамику, значение увеличилось с 69 404 млн.руб. до 70 200 млн.руб.

Темп роста процентных расходов составил 112,16%, темп роста процентных расходов – 101,15%. Поскольку темп роста процентных доходов превышает темп роста процентных расходов можно говорить об эффективной кредитной политике банка.

Изменения показателей представлены на рисунке 5.

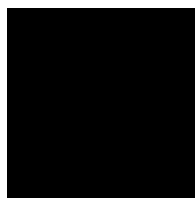


Рисунок 5 – Динамика изменения процентных доходов и расходов
АО «Альфа-Банк»

В таблице 5 составлен краткий горизонтальный анализ по статьям, в которых изменения были наиболее значимыми.

Таблица 5 – Краткий горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах АО «Альфа-Банк»

В миллионах рублей

Наименование	Год			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Процентные доходы, в т.ч	137 501	144 400	154 224	6899	9824	105,02	106,8
от размещения средств в кредитных организациях	5 480	14 300	12 415	8820	-1885	260,9	86,8
от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	118 405	114 970	122 684	-3435	7714	97,1	106,7

Окончание таблицы 5

В миллионах рублей

Наименование	Год			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2017	2016	2017	2018
от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	118 405	114 970	122 684	-3435	7714	97,1	106,7
от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	118 405	114 970	122 684	-3435	7714	97,1	106,7
от вложений в ценные бумаги	13 616	15 130	19 125	1514	3995	111,1	126,4
Процентные расходы, всего, в т.ч	69 404	69 374	70 200	-30	826	99,9	101,2
Процентные расходы, всего, в т.ч	69 404	69 374	70 200	-30	826	99,9	101,2
по привлеченным средствам кредитных организаций	11 690	9 001	9 497	-2689	496	76,9	105,5
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 473	55 960	55 859	3487	-101	106,6	99,8
по выпущенным долговым обязательствам	5 241	4 413	4 844	-828	431	84,2	109,8

Чистые процентные доходы (расходы)	68097	75026	84024	6929	8998	110,2	111,9
Чистые доходы (расходы)	56253	84909	176941	28656	92032	150,9	208,4
Прибыль (убыток) за отчетный период	-11627	9666	80647	21293	70981	16,9	593,6

Мы видим, что увеличение процентных расходов в 2017 году происходит за счет увеличения дохода по размещенным средствам в кредитных организациях, которые выросли на 8820 млн.руб. В 2018 году рост процентных доходов произошел за счет роста дохода от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями, которые выросли на 106,7 %. В 2017 году наблюдается снижение процентных расходов за счёт снижения расходов по привлеченным средствам кредитных организаций на 2 689 млн.руб. и расходов по выпущенным долговым обязательствам на 828 млн.руб. Рост процентных расходов в 2018 году связан с увеличением этих показателей.

2.2 Анализ потребительского кредитования в АО «Альфа-Банк»

Согласно результатам анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, сектор кредитования является преобладающим звеном в структуре активов.

Кредитный портфель банка – это результат его деятельности по предоставленным кредитам. Четко организованный кредитный портфель способствует к максимальному получению прибыли и минимизации кредитного риска. Структура кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» по субъектам кредитования

В миллионах рублей

Наименование субъекта	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Кредитные организации	167 839	11,3	294 113	16,6	296 813	14,5
Физические лица	271 960	18,2	196 892	11,1	249 649	12,2

Юридические лица	1 126 989	70,5	1 284846	72,4	1 499 092	73,3
Итого чистая ссудная задолженность	1 491 720	100	1 775 851	100	2 045 554	100

Исходя из данных, мы видим, что кредитный портфель АО «Альфа-Банк» имеет положительную динамику. За период 2016–2017 г. он вырос с 1 491 720 млн.руб. до 2 045 554 млн.руб.

Наибольшая доля в структуре кредитного портфеля принадлежит юридическим лицам. За рассматриваемый период доля ссудной задолженности юридических лиц увеличилась с 70,5 % до 73,3 %.

В 2017 году увеличилась доля ссудной задолженности по кредитным организациям с 11,3 % до 14,5 % и сокращается доля кредитования физических лиц с 18,2 % до 12,2 %.

Представим динамику кредитования субъектов кредитного портфеля на рисунке 6.

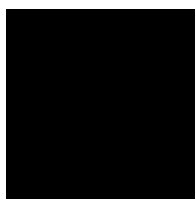


Рисунок 6 – Динамика кредитования субъектов кредитного портфеля в АО «Альфа-Банк» за период 2016–2018 г.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля по основным направлениям потребительского кредитования, представленной в таблице 7.

Таблица 7 – Структура потребительского кредитования по целям кредитования

В миллионах рублей

Наименование	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Ипотечные кредиты	9 132	3,4	11 006	5,6	9346	3,7
Прочие жилищные кредиты	4926	1,8	5365	2,7	5236	2,1
Автокредиты	892	0,3	954	0,5	925	0,4
Иные потребительские кредиты	257 010	94,5	179 567	91,2	234 142	93,8

Итого	271 960	100	196 892	100	249 649	100
-------	---------	-----	---------	-----	---------	-----

В структуре кредитного портфеля потребительского кредитования наибольший удельный вес на протяжении всего исследуемого периода имеют кредиты на потребительские нужды (в 2016 г. – 94,5 %, в 2017 г. – 91,2 %, в 2018 г. – 93,8 %). Данная тенденция объясняется ростом популярности краткосрочных потребительских кредитов как наиболее распространенная форма займа для населения.

В связи с ухудшением ситуации в области жилищного строительства и в целом неблагоприятной экономической ситуации тенденция ипотечного кредитования имеет негативный характер. Объем выданных ипотечных кредитов за период 2016-2017 г. уменьшился с 11 006 млн.руб. до 9 132 млн.руб.

Автокредитование занимает наименьшую долю кредитного портфеля (в 2016 г. – 0,5 %, в 2017 г. – 0,5 %, в 2018 г. – 0,3%).

В таблице 8 за период 2017–2018 г. приведены объемы просроченной задолженности АО «Альфа-Банк»

Таблица 8 – Просроченная задолженность в общей сумме кредитного портфеля

Период	Чистая ссудная задолженность	Просроченная задолженность	В миллионах рублей
			Доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле, %
сент.17	168 612	10959	6,5
окт.17	167 123	12032	7,2
нояб.17	159 023	12085	7,6
дек.17	157 623	10875	6,9
январ.18	160 223	12176	7,6
фев.18	162 722	13505	8,3
март.18	158 833	16677	10,5
апр.18	161 033	13043	8,1
май.18	162 833	13221	8,2
июнь.18	158 533	11142	7,1
июль.18	149 633	13174	8,9
авг.18	140 833	10280	7,3
сент.18	143 333	8313	5,8

Динамика просроченной задолженности представлена на рисунке 7.

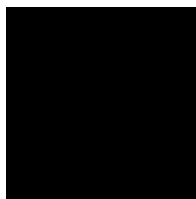


Рисунок 7 – Динамика просроченной задолженности в АО «Альфа-Банк»
в период 2017–2018 г.

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод, что наблюдается уменьшение доли просроченной задолженности с 6,5 % до 5,8 %. Сумма кредитного портфеля банка увеличивается, а просроченная задолженность уменьшается, это говорит о увеличении класса заемщика и улучшении финансового состояния населения.

2.3 Оценка кредитоспособности физических лиц

При процедуре принятия решений о выдаче кредита физическому лицу учитывается его материальное положение, его способность в установленный срок возвратить полученную ссуду в полном объеме.

Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица в АО «Альфа-Банк» осуществляется на основании следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность клиента – копия паспорта;
- документ, подтверждающий доход клиента;
- справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;
- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ.

При наличии у банка сомнений в отношении клиента список документов может быть расширен, в том числе для проведения анализа целесообразно запросить:

- документы, подтверждающие наличие в собственности клиента дорогостоящего и ликвидного имущества (недвижимость, автомобили, ценные бумаги, денежные средства на счетах в банках и т.д.);
- прочие документы, которые могут подтвердить платежеспособность и деловую репутацию клиента.

При расчете кредитоспособности физического лица и максимального размера кредита учитывается:

- семейное положение клиента;
- чистый среднемесячный доход заемщика за 6 месяцев;
- сумма и срок кредита;
- кредитная история заемщика;
- коэффициент в зависимости от величины чистого дохода [24].

Рассмотрим в качестве примера клиента Орлова А.А., нуждающегося в оформлении кредита на сумму 150 тыс.руб. сроком на 5 лет.

Среднемесячный доход клиента составляет 16 223,5 руб.

Налог на доходы физических лиц составляет 13 % от заработной платы, то есть

$$16\,223,5 \cdot 0,13 = 2\,109,06 \text{ руб.}$$

Проведем расчёт в рассматриваемом случае:

1) Определим сумму ежемесячного платежа основного долга и процентов. В данном случае при ставке 11,99 % это сумма равна 3 336 руб.;

2) Рассчитаем платежеспособность клиента по формуле, представленной в формуле (1).

$$16\,223,5 \cdot 0,3 \cdot 60 = 292\,023 \text{ руб.}$$

3) Рассчитаем максимальный размер кредитования по формуле (2).

$$16223,5 / 1 + ((60 + 1 \cdot 11,99\%) / 2 \cdot 12 \cdot 100) = 223\,816,01 \text{ руб.}$$

Таким образом, кредит на сумму 300 000 руб. клиенту может быть одобрен.

2.4 Оценка рисков кредитования физических лиц АО «Альфа-Банк»

Риск представляет собой вероятность потерь, которая может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции. Вот и банк не может работать без риска, как и не может быть полностью преодолен ни один из видов риска. А поскольку целью деятельности банка является получение максимальной прибыли, он должен уделять огромное внимание осуществлению своих операций при минимально возможных рисках. Конкретные риски, с которыми чаще всего сталкиваются банки, будут определять результаты их деятельности. Следовательно, пока существуют банки и банковские операции, всегда будут актуальными и значимыми управление рисками банков и проблемы, связанные с ними.

Риски банка, связанные с кредитованием физических лиц, ставят перед банком задачу разработки и усовершенствование кредитной политики, позволяющей за определенные сроки подробно оценить кредитоспособности заемщика.

Рост объемов кредитования приводит к необходимости уделять особое внимание организации системы комплексного подхода предупреждения и снижения кредитных рисков банка.

В то же время усиление конкуренции требует от банков оперативного принятия решений о предоставлении кредитов.

Произведем расчет некоторых коэффициентов, позволяющих определить, насколько рискованной является деятельность банка.

По формуле (3) рассчитаем коэффициент кредитного риска за период 2016–2018 г. В 2016 году значение равно 0,995, в 2017–0,995, в 2018–0,994.

Определим коэффициент кредитного риска, опираясь на формулу (4), за период 2016-2018 г. В 2016 году значение равно 0,003, в 2017-0,023, в 2018-0,039.

Значение коэффициента определим по формуле (5). В 2016 году показатель равен 1,068, в 2018 году–0,969.

Значение показателей оценки рисков кредитования для ОА«Альфа-Банк» сведем в таблице 9.

Таблица 9 – Оценка рисков кредитования банка

Показатель	Год			Отклонение	
	2016	2017	2018	2017	2018
Коэффициент кредитного риска.	0,995	0,995	0,994	0	-0,001
Коэффициент убыточности кредитных операций	0,003	0,023	0,039	0,02	0,016
Коэффициент опережения		1,068	0,969	1,068	-0,099
Коэффициент защищенности от кредитного риска	0,0045	0,0049	0,0058	0,0004	0,0009
Коэффициент покрытия займов собственным капиталом	0,0998	0,1028	0,1094	0,003	0,0066

Как видно из расчётов, за 2016–2018 гг. значение показателя очень близко к 1. Это говорит о улучшении качества кредитного портфеля с точки зрения его возвратности.

Наблюдается незначительное увеличение коэффициента убыточности кредитных операций в динамике в 2017 году на 0,02, в 2018-0,16, что характеризуется как ухудшение качества кредитного портфеля с точки зрения убыточности кредитных операций.

Наблюдается снижение коэффициента опережения в 2018 г. на 0,099, значение которого должно быть больше 1, это говорит о недостаточной работе банка в области развития кредитных операций.

Коэффициент защищенности от кредитного риска в период 2016–2018 гг. увеличился с 0,0045 до 0,0058. Порог предельной доли такой просроченной задолженности каждый банк определяет самостоятельно. Тем не менее, низкое значение коэффициента свидетельствует о высоком качестве портфеля ссуд.

Рост данного коэффициента покрытия займов собственным капиталом имеет положительную динамику, это свидетельствует о том, что усиливается защищенность кредитов собственным капиталом.

В целом, в нынешних экономических условиях АО «Альфа-Банк» стремится улучшить качество кредитного портфеля, но исходя из рассчитанных коэффициентов кредитный риск возрастает.

2.5 Оптимизация кредитной политики АО «Альфа-Банк»

На сегодняшний день АО «Альфа-Банк» в г. Златоуст имеет при кредитовании физических лиц ряд проблем, такие как:

- ограничение количества предлагаемых клиентам кредитных продуктов;
- низкий уровень предоставления информации лицам о возможностях и условиях потребительского кредита;
- риск невозврата кредита отдельными категориям групп населения.

На основании существующих проблем, возможными вариантами их решения являются:

- использование информации Кредитного бюро с целью оценки способности какого-либо физического лица платить по своим обязательствам;
- проведение рекламной компании в СМИ, размещение информации на стендах, баннерах, подъездах;
- введение программы по ипотечному кредитованию;
- создание call-центра;
- создание системы целевого кредитования.

Рассмотрим подробно вышепредложенные мероприятия по совершенствованию кредитной политики.

1) Сотрудничество с Кредитным бюро.

В связи с активным ростом объемов кредитования в России банковские риски также возрастают.

Во избежание недоразумений, в этом вопросе банки смогут положиться на бюро кредитных историй, тем самым получив уникальную информацию.

Ведь перед бюро кредитных историй стоит главная цель — выявить потенциальных неплательщиков. Кроме того, доступность кредитных историй снижает риск недобросовестного поведения заемщиков.

Необходимо отметить, что сотрудничество между банком и Кредитным бюро будет способствовать качественной и эффективной работе системы кредитования. Это позволит банкам минимизировать доли риска в кредитном портфеле, а ответственным заемщикам – получение нового кредита, а бюро осуществлять прибыльную деятельность.

2) Проведение рекламной компании.

Реклама играет важную роль в привлечении клиентов, она дает возможность узнать о новинках банка и как их применять в повседневной жизни. Каждое конкурентное преимущество Альфа - банка, каждый новый продукт, предлагаемый к продаже, должны быть известны и понятны клиентам, легко сравнимы и выгодно отличаться от предложений конкурентов.

Целью банковской рекламы является ознакомления клиентов с новыми услугами для формирования спроса на эти услуги и продукты.

Объектами для рекламы в Альфа – банке являются: кредит, вклады, переводы, депозиты, карты и другие услуги.

На основе новых условий для рекламы своих услуг банк может использовать такие средства информации как телевидение, радио, наружная реклама, реклама на транспорте, интернет-реклама, почтовая реклама.

3) Ипотечное кредитование.

Развитие ипотечного кредитования должно ориентироваться на те категории населения, которые нуждаются в небольшом ипотечном кредите. Это позволит при ограниченных ресурсах обеспечить кредитами максимальное число заёмщиков.

К преимуществам ипотечного кредитования, очевидно, относится то, что, если заёмщик не возвращает в установленный в договоре срок долг по кредиту, кредитор имеет право распорядиться недвижимостью по своему усмотрению.

Таким образом, этот способ кредитования обеспечивает достаточно высокую защиту интересов кредиторов.

4) Создание call-центра.

Также для повышения эффективности работы с должниками рекомендуется создание call-центра.

Внедрение call-центра позволило бы банку разделить своих кредитозаемщиков по объему задолженности, поведению и другим сегментам, что дает возможность управлять их задолженностью. Эта возможность предполагает повышение прибыли банку за счет возвращения каждого долга.

Можно разделять должников на такие группы как, проблемные, забывчивые, безответственные, намеренные.

Для группы «забывчивых клиентов» предусмотрена система автоинформирования, которая производит автоматический обзвон и сообщает клиенту о сроке платежа и сумме задолженности.

Для категории «проблемных клиентов» предусмотрена система обзвона задолжника с установленным периодом (например, каждые 3 часа) и переводом, в случае ответа, к свободному специалисту.

В группе «безответственных должников» специалист совершает дозвон на все номера одного лица и как только на один номер ответят прекратить дозвон по другим.

Для группы «намеренных должников» система более ужесточенная, т.е., ведется запись разговоров, создается отчетность и мониторинг текущего финансового состояния должника. Перенаправление звонка должнику сотруднику банк, который осуществлял с ним контакты.

Таким образом, повышается продуктивность работы банковского специалиста за счет уменьшения времени на набор номеров телефона физических лиц и ожидания ответа.

5) Целевое кредитование.

Учитывая, что в линейке продуктов потребительского кредитования банка АО «Альфа-Банк» отсутствуют программы целевого кредитования, рекомендуется внедрить в продуктовую линейку программу целевого кредитования «Кредит на отдых».

В рамках данной кредитной программы предполагается, что кредитные средства будут перечисляться на текущий счет клиента по предъявлению им счета, выписанного туристической фирмой, при этом банк перечисляет сумму, равную стоимости путевки, напрямую в агентство. Оставшаяся часть кредитных средств может быть использована по усмотрению клиента.

Предварительно Альфа-Банку необходимо провести предварительную работу по заключению партнерских договоров с туристическими компаниями, для которых такое предложение будет весьма привлекательным, поскольку это предполагает полную оплату турпродукта, а кроме того, расширяет возможности компании по объему реализации.

Выводы по разделу два

Во второй части работы проведена оценка основных показателей деятельности организации, проведен вертикальный и горизонтальный анализ баланса и отчета о финансовых результатах АО «Альфа-Банк». Проведен анализ потребительского кредитования, структуры кредитного портфеля данного банка. Выявлены следующие тенденции в данной сфере.

Наибольшую долю в составе активов в течении всего анализируемого периода составляет чистая ссудная задолженность. Удельный вес в 2016 году составляет 75,9 %, в 2017 г. – 78,2 %, в 2018 г. – 80,9 %.

Наибольшую долю в структуре пассива банка в период 2016–2018 г. имеют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в 2016 г. – 62,6 %, в 2017 г. – 64,3 %, в 2018 г. – 64,7 %). Значение показателя имеет положительную динамику. Это заслуживает положительной оценки и говорит о стабильной и развивающейся работе банка.

Наибольшая доля в структуре кредитного портфеля принадлежит юридическим лицам. За рассматриваемый период доля ссудной задолженности юридических лиц увеличилась с 70,5 % до 73,3 %.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ АО «АЛЬФА-БАНК»

3.1 Рекомендации по совершенствованию кредитной политики банка и минимизации кредитного риска

Полученные результаты анализа финансового состояния АО «Альфа-Банк» и оценки кредитования физических лиц вызывают необходимость поиска мероприятий по совершенствованию методики оценки кредитования физических лиц.

Для данного банка пути повышения эффективности должны соответствовать условиям, сложившимся на рынке кредитования физических лиц, а также быть направлены на поддержание уровня кредитования физических лиц.

Используемая методика оценки кредитоспособности заемщиков, применяемая в АО «Альфа-Банк», является очень формализованной, плохо адаптируемой. Хорошая методика должна соответствовать реальному положению дел. В настоящее время возрастает роль таких факторов кредитоспособности, как положительная кредитная история и деловая репутация заемщика. Поскольку процесс выдачи ссуд физическим лицам тесно связан с повышением уровня

риска, оценка риска предоставленного кредита является наиболее важным объектом контроля.

В рамках данной работы предлагается рассмотреть следующие рекомендации:

1) Проведение рекламных компаний на предприятиях с целью увеличения объемов кредитования. Для этого предлагается провести тренинг «Основы финансовой грамотности», в котором будут представлены банковские продукты и услуги. Благодаря этому банк будет предлагать своим клиентам выгодные условия, увеличивая при этом их доверие. В тренинге также необходимо затронуть тему планирования бюджета, которая позволит банку избежать просроченных задолженностей.

Рекламную компанию рекомендуется проводить в форме презентаций продуктов перед конкретной аудиторией, представляющей подразделения предприятия.

Провести данное мероприятия смогут сотрудники банка, так как они имеют четкое представление о данном банковском продукте и им не составит труда проконсультировать того или иного сотрудника предприятия. После тренинга у работников будет сформировано общее впечатление о банке, о квалификации сотрудников и об имидже в целом.

Для избежания потери потенциальных клиентов до проведения тренинга сотруднику банку рекомендуется раздать анкеты для заявки на кредит, а после его окончания собрать заявки и, в случае возникновения вопросов, проконсультировать.

2) Внедрение рейтинговой системы оценки кредитоспособности заемщика.

Данная методика состоит из нескольких этапов.

На первом этапе проводится анализ финансового состояния физического лица, для более четкого представления о положении заемщика. Данный показатель будет рассчитываться по формуле (13).

(13)

где H_1 – показатель финансового состояния заемщика;

ЕП – ежемесячный платеж по запрашиваемой ссуде, ден. ед.;

Д-среднемесячный доход заемщика за последний год, ден. ед.;

П_{ср} – средняя величина обязательных ежемесячных платежей по имеющимся уже кредитам, по коммунальным услугам, штрафы, налоги (если таковы имеются), ден. ед.

Высокое значение данного показателя будет свидетельствовать о наличии риска несвоевременного возврата предоставленной суммы кредита.

Данный показатель необходимо перевести в баллы. Для этого воспользуемся таблицей 10.

Таблица 10 – Балльная оценка показателя Н₁

Значение показателя	Балл
Менее 0,4	100
От 0,4 до 0,5	70
От 0,5 до 0,6	50
От 0,6 до 0,7	20
Более 0,7	0

Установим удельный вес Н₁, равный 0,7.

Также важнейшим показателем для определения оценки кредитоспособности заемщика является наличие у него задолженностей по налогам и штрафам (Н₂). Вес показателя равен 0,5.

Таблица 11 – Балльная оценка показателя Н₂

Наличие задолженности	Балл
Задолженность отсутствует	100
Сумма задолженности от 1 до 2 тыс.руб.	70
Сумма задолженности от 2 до 4 тыс.руб.	50
Сумма задолженности от 4 до 6 тыс.руб.	20
Сумма превышает 6 тыс.руб.	0

На следующем этапе рассчитываются дополнительные показатели оценки кредитоспособности заемщика. Одним из них является кредитная история. Это важнейший источник информации, качество которого является решающим фактором при принятии решения банка о выдаче кредита.

Шкала оценки показателя кредитной истории (H_3) представлена в таблице 12. Вес данного показателя будет равен 0,3.

Таблица 12– Балльная оценка показателя H_3

Кредитная история	Балл
Заемщик имеет 1-2 погашенных кредитов. Просрочки по платежам отсутствуют.	100
Заемщик имеет 1-2 погашенных кредитов. Просрочки по платежам до 5 дней.	70
Заемщик имеет 1-2 погашенных кредитов в разных банках. Просрочки по платежам до 5 дней.	50
Кредитная история отсутствует	0
Заемщик кредитовался в разных банках. Просрочки по платежам свыше 5 дней.	-100

Учитывается также место работы заемщика (H_4). Установим вес показателя равный 0,1. Балльная шкала представлена в таблице 13.

Таблица 13– Балльная оценка показателя H_4

Трудовая деятельность	Балл
Заемщик официально трудоустроен. Срок работы – 2 года.	100
Заемщик официально трудоустроен. Срок работы – 1 год.	70
Заемщик официально трудоустроен. Срок работы – полгода.	50
Заемщик менял место работы 1-2 раза.	20
Заемщик нестабилен и менял место работа более двух раз.	0

Таким образом, оценка кредитоспособности физического лица будет рассчитываться по формуле (14).

$$(14)$$

Общую оценку финансового состояния заемщика сведем в таблицу 14.

Таблица 14 – Оценка рейтингового показателя H

Значение	Финансовое положение
100-70	Отличное
70-30	Хорошее
30-0	Удовлетворительное

В зависимости от полученного значения H физическому лицу может быть присвоен один из классов кредитоспособности:

–первый класс – кредитование не вызывает сомнений, могут быть предложены максимально низкие тарифы;

–второй класс – кредитование заемщика и предоставление тарифов требуют взвешенного подхода;

–третий класс – кредитование заемщика подвержено максимальному риску, что должно быть учтено при установлении процентной ставки.

Рейтинг заемщика представим в таблице 15.

Таблица 15 – Итоговый рейтинг физического лица

Рейтинг	Класс кредитоспособности	Характер ссуды	Сумма баллов	Увеличение процентной ставки, %
A	Первый	Стандартная	200–180	0
AA	Первый	Стандартная	180–160	0,01
B	Второй	Нестандартная	160–140	0,05
BB	Второй	Нестандартная	140–120	0,1
BB+	Второй	Сомнительная	120–100	0,2
C	Третий	Проблемная	100–80	0,5

Окончание таблицы 15

Рейтинг	Класс кредитоспособности	Характер ссуды	Сумма баллов	Увеличение процентной ставки, %
CC	Третий	Проблемная	80–50	0,7
CC+	Третий	Безнадежная	50–0	1

Чем выше уровень риска по предоставляемому кредиту, тем выше процентная ставка по нему.

Применение данной системы оценки кредитоспособности заемщика позволит наиболее точно определить финансовые возможности лица, что предотвратит увеличение банковских рисков. Также эта методика позволит банку может добиться оптимизации процентных ставок в зависимости от степени риска.

Проведем на примере оценку кредитоспособности гражданина Орлова А.А. по данной системе:

1) Произведем расчёт показателя финансового состояния заемщика (H_1)

$0,404 > 0,4$, следовательно, $H_1 = 70$ баллов.

2) Рассчитаем показатель H_2

2) У Орлова А.А. не выявлено задолженностей перед государством, следовательно, $H_2 = 100$ баллов.

3) Оценим кредитную историю заемщика (H_3).

Гражданин не имеет кредитной истории, следовательно, $H_3 = 0$ баллов.

4) Заемщик официально устроен на предприятии. Срок работы меньше двух лет (14 месяцев), следовательно, $H_4 = 70$ баллов.

5) рассчитаем общую оценку кредитоспособности физического лица:

$$H = 70 \cdot 0,7 + 100 \cdot 0,5 + 0 \cdot 0,3 + 70 \cdot 0,1 = 106 \text{ баллов.}$$

Таким образом, финансовое положение Орлова А.А. является отличным. Однако банку следует увеличить процентную ставку для заемщика на 0,2 %, то есть оптимальной ставкой для данного физического лица будет не 14,99 %, а 15,19 %.

Данный заемщик относится ко второму классу кредитоспособности, это значит, что кредитование заемщика и предоставление тарифов требуют взвешенного подхода.

3) Следующим мероприятием является внедрение нового банковского продукта.

Хорошее лечение в настоящее время требует немало денежных средств. Столкнувшись с серьезными проблемами со здоровьем, например, необходима срочная операция или нужно начинать длительный курс лечения, сразу возникает вопрос о том, где взять денежные средства на лечение. Одним из оптимальных вариантов решения данной денежной проблемы является оформление кредита на лечение.

В связи с этим предлагается внедрять на рынке банковских услуг продукты, которые могут заинтересовать население, в первую очередь пенсионеров, инвалидов, беременных женщин и т.д. Одной из главных статей затрат людей пенсионного возраста являются расходы на лечение.

Именно поэтому АО «Альфа-Банк» предлагается введение такого нового банковского продукта, как «Медицинский кредит».

Данный кредит заемщик может взять на собственное лечение или на лечение родственника. Кредит можно взять на хирургическое, курортно-санаторное

лечение, на проведении косметических операций, на стоматологическое лечение. Данный кредит будет гарантировать получение пациентам качественной медицинской помощи. Для получения денежной суммы заёмщику будет необходимо собрать определенный пакет документов, в состав которого помимо паспорта и справки о доходах, будет входить счет из медицинского учреждения.

Кредит, выдаваемый на лечение, представляет собой целевой вид кредитования, достоинство которого заключается в сравнительно небольшой процентной ставке. Размер годового процента в среднем составляет 15%.

Данный вид кредита имеет также свои недостатки, которые заключаются в предоставлении счета из клиники. Таким образом банк может узнать о предстоящих процедурах, а в случае серьезной операции может просто отказать в выдаче ссуды.

3.2. Расчет экономического эффекта реализации нового банковского продукта «Медицинский кредит»

Для определения эффективности рекламной компании разработан план проведения презентаций-тренингов на одном из предприятий города Златоуст АО «ЗЭМЗ» с количеством рабочих 2582 человек. Это предприятие является зарплатным проектом АО «Альфа-Банк».

Для проведения презентаций существует два вида зарплат: единоразовые и регулярные (при каждом проведении презентации).

Единоразовые представляют собой затраты, которые имеют место только при начале проведения рекламных кампаний (подготовка персонала, мультимедийная продукция, раздаточный материал, инвентарь и т.д.). Единоразовые затраты приведены в таблице 16.

Таблица 16 – Единоразовые затраты на приобретение оборудования для проведения презентаций на предприятии

Наименование	Количество, шт.	Сумма затрат, в рублях
Проектор	1	20 000

Экран	1	4 000
Листовки	–	–
Стойка	1	5 000
Итого	3	29 000

Затраты на раздаточную литературу не учитываются, так как они включены в затраты на рекламу банка в целом.

Регулярные затраты представляют собой затраты на каждую проведенную презентацию.

Количество проведенных презентаций на АО «ЗЭМЗ» - 12 (один раз в месяц). Регулярные затраты приведены в таблице 17.

Таблица 17 – Регулярные затраты на проведение презентаций на предприятии

Наименование	Количество человек	Обучение/внедрение, час	Оплата в час, руб.	Общая сумма затрат, руб.
Аренда зала	–	2	1 500	3 000
Кредитный специалист	2	8	150	3 200
Ответственный за проведение презентаций	1	2	200	400
Итого	–	–	–	6 600

Для определения эффективности были использованы средние значения. На предприятии АО «ЗЭМЗ» количество рабочих 2582 человека. Как показывает практика, добиться присутствия всех работников невозможно, поэтому берется половина от общего числа рабочих, оно равно 1291 человек. По статистике число одобренных заявок среди рабочих составляет 3 %, что составляет 39 человек от посетивших презентацию.

Средняя месячная оплата труда в АО «ЗЭМЗ» составляет 20 000 рублей, платеж по кредиту составляет 40 % от заработной платы заемщика, что составляет 8 000 рублей. С помощью калькулятора на сайте АО «Альфа-Банк» рассчитаем среднюю сумму одобренного кредита. Таким образом, средняя сумма одобренного кредита будет 200 000 рублей. Данный кредит рассчитан на срок 36

месяцев с процентной ставкой 12,99 % годовых. Учитывая количество одобренных заявок на кредиты, общая сумма выданных кредитов составит 7 800 000 рублей. Общая сумма выплат составит 9 459 909 рублей, что говорит о том, что переплата за кредиты будет 1 659 909 рублей.

Для определения экономического эффекта посчитаем разницу значение. Учитывая то, что было проведено 12 презентаций банковских продуктов банка, сумма регулярных и единовременных затрат составит:

$$29\,000 + (6\,600 \cdot 12) = 108\,200 \text{ рублей}$$

Для подсчета экономического эффекта вычитаем сумму переплат за кредит и сумму комиссий за их использование.

$$1\,659\,909 - 108\,200 = 1\,551\,709 \text{ рублей}$$

Экономический эффект от реализации предложенного мероприятия представлен в таблице 18.

Таблица 18 – Экономический эффект от реализации предложенного мероприятия

Показатель	Значение
Средний срок кредита, мес.	36
Единовременные затраты, руб.	29 000
Регулярные затраты	6 600
Сумма процентов по кредиту, руб.	1 659 909
Экономический эффект, руб.	1 551 709

Эффективность рассчитаем, как отношение экономического эффекта и затрат:

$$1\,551\,709 / 108\,200 = 14,3 \text{ руб.}$$

То есть, на каждый вложенный рубль приходится 14,3 рубля процентного дохода, следовательно, проект считается успешным.

Проанализируем актуальность предложенного банковского продукта «Медицинский кредит».

В настоящее время в городе Златоуст бесплатная медицина находится в плачевном состоянии, с каждым годом цены на различные медикаменты увеличиваются, а финансирование снижается. Диагностическое оборудование городских клиник уже давно устарело, денег на его ремонт или на приобретения нового в таких учреждениях отсутствует. Квалифицированные специалисты

устраиваются на работу в частные клиники, где им гарантирована достойная оплата труда. Поэтому большинство граждан пользуются услугами частных клиник.

В городе Златоуст функционируют следующие частные клиники:

- 1) ООО «Инвитро».
- 2) ООО СЦМ «Созвездие».
- 3) ООО «Гемотест».
- 4) ООО «ЗлатМед».
- 5) МЦ «Служба анализов».
- 6) ООО «Здоровье».

АО «Альфа-Банк» рекомендуется заключить соглашение с медицинским учреждением, что в свою очередь будет упрощать порядок оформления договора кредитования. Заемщик может получить определенную сумму денежных средств, не выходя из клиники. Преимущество для пациента заключается в том, что не нужно будет самостоятельно искать кредитора.

Если заемщик обратился в банк с целью получения целевого кредита на лечение, с него необходимо потребовать счет из клиники на лечение. В необходимый пакет документов могут быть включены следующие пункты: анализы, процедура обследования, стоимость медикаментов и расходных материалов и т.д.

Внедрение продукта «Медицинский кредит» с определенными условиями даст возможность стимулировать клиентов банка на получение большего числа медицинских кредитов, а также заинтересовать новых клиентов в получении данного кредита на выгодных условиях (при отсутствии просрочек платежей), тем самым снизив удельный вес просроченных займов.

Для привлечения потенциальных заемщиков рекомендуется внедрения следующих выгодных условий:

- 1) Возврат кэшбэка в размере 5% от суммы оплаты медицинских услуг;
- 2) Понижение процентной ставки на второй и последующий кредиты;
- 3) При взятии кредита в клинике, с которой у банка заключено соглашение, будет предоставляться скидка на определенный вид медицинских услуг.
- 4) Снижение процентной ставки по кредиту для заемщика, являющимся потенциальным клиентом банка с хорошей кредитной историей.

Если говорить о востребованности различных областей медицины, куда граждане обращались за предоставления платной услуги, то фавориты из года в год почти не меняются. Число обращений к различным врачам представлена на рисунке 8.

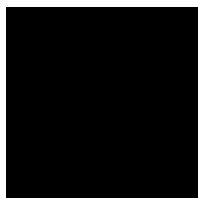


Рисунок 8 – Востребованные сферы медицинских услуг.

Необходимо рассмотреть предлагаемые условия предоставления, процентную ставку и другие параметры, а также проанализировать, как данное введение банковского продукта отразится на финансовом состоянии банка.

Формой предоставления денежных средств является единовременная выдача кредита.

Заемщиками являются граждане Российской Федерации в возрасте от 18 до 60 лет.

Срок предоставления кредита – от шести до шести лет. Срок определяется индивидуально, в зависимости от суммы кредита и срока лечения.

Также ведется индивидуальный расчёт процентной ставки, также зависящей от суммы кредита и срока лечения. Минимальная процентная ставка – 10,5 %, максимальная – 15,5%.

Ежемесячный платеж устанавливается на индивидуальных условиях.

Обеспечение может быть представлено залогом собственности – недвижимость, транспортное средство и т.п.

Вместо обеспечения можно выбрать поручительство физического лица.

Подробные условия по кредиту представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Условия «Медицинского кредита»

Показатель	Характеристика
Цель	Медицинское лечение
Схема расчета	Аннуитетный платеж
Сумма кредита	20–500 тыс.руб
Срок кредита	0,5–5 лет
Окончание таблицы 19	
Показатель	Характеристика
Комиссия	Отсутствует
Первоначальный взнос	Отсутствует
Преимущество	Скидка 5% на стоимость медицинской услуги

Необходимо спрогнозировать доход от введения нового банковского продукта, а также выявить процентный доход по предоставленным кредитам.

В Златоусте проживает 174 985 чел., из этого числа примерно 30 % пользуются услугами частных клиник(52 495 человек).

Предположим, что 10 % от этого числа будут ежегодно обращаться за кредитом в АО «Альфа-Банк» и 5 % из этого числа кредит будет одобрен и выдан, т.е. 264 кредита в год на сумму 50 000 руб. Общая сумма выданных займов в год будет составлять 13 200 000 рублей в год. Процентная ставка будет 11%.

Рассчитаем в таблице 20 процентный доход по выданным кредитам.

Таблица 20 – Прогнозируемые показатели по предоставлению кредита в

Показатель	Значение
Процентная ставка, %	11
Количество кредитов, шт.	264
Объем выданных кредитов, руб.	13 200 000
Процентный доход, руб.	1 452 000

По данным таблицы следует вывод о том, что при предоставлении «Медицинского кредита» в АО «Альфа-Банк» будет выдано 264 кредита, процентный доход которых составит 1 452 000 рублей.

Введение банковского продукта потребует привлечение дополнительных депозитов. Средняя ставка процентная ставка по вкладам в АО «Альфа-Банк» составляет 5,8 %.

Предположим, что в 2019 году будет открыто 100 вкладов в АО «Альфа-Банк», средняя сумма которых составляет 110 000 рублей. Расчет доходности вклада представлен в таблице 21.

Таблица 21 – Доходность вклада

Показатель	Значение
Сумма вклада, руб.	110 000
Окончание таблицы 21	
Показатель	Значение
Процентная ставка, %	5,8
Начисленные проценты, руб.	6 380

Процентный расход равен $100 \cdot 6\,380 = 638\,000$ руб.

Рассчитаем первоначальные расходы, которые возникнут при реализации данного банковского продукта в таблице 22.

Таблица 22– Затраты при реализации «Медицинского кредита»

В рублях	
Показатель	Значение
Расходы на рекламу, в том числе	80 000
Интернет-реклама	35 000
Разработка буклетов	25 000
Рассылка по клиентской базе	20 000
Канцелярские расходы	9 000
Прочие расходы	20 000
Итого	109 000

В таблице 23 рассчитаем ожидаемые показатели деятельности банка после внедрения нового банковского продукта «Медицинский кредит».

Таблица 23 – Расчет экономического эффекта реализации нового банковского продукта «Медицинский кредит»

В рублях	
Показатель	Значение
Процентные доходы	1 452 000
Процентные расходы	638 000
Чистый процентный доход	814 000

Расходы от реализации	109 000
Прибыль	705 000
Рентабельность, %	646,8

После внедрения нового продукта прибыль банка составит 705 000 рублей. Рассчитав рентабельность, можно сделать вывод, что на 1 рубль доходов банк получает 6,46 рублей прибыли.

Произведенные расчеты показали, что экономический эффект от внедрения нового кредитного продукта «Медицинский кредит» будет положительным. Его реализация повлечет за собой не только увеличение клиентской базы банка и усиление конкурентоспособности, но и появление новых партнеров в сфере медицинских услуг.

Выводы по разделу три

В третьей части работы были предложены рекомендации по совершенствованию деятельности кредитной организации, согласно выявленным ранее тенденциям и проблемам и произведен расчет экономической эффективности.

Для определения рекламной кампании разработан план проведения презентаций-тренингов на одном из предприятий города Златоуст АО «ЗЭМЗ». Были рассчитаны затраты, связанные с проведением предложенного мероприятия, экономический эффект и эффективность.

Для привлечение новых потенциальных клиентов было предложено создание нового банковского продукта «Медицинский кредит». Были рассчитаны затраты, расписаны условия предоставления кредита. В результате полученных данных был рассчитан экономический эффект и эффективность данного мероприятия.

Таким образом, выполняя предложенные рекомендации банк может увеличить объем потребительского кредитования при сравнительно небольших затратах и невысоких рисках просроченной задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время кредитно-финансовая деятельность любого банка подвержена неопределенности и рискам, которые связаны с изменениями обстановки на рынках, а своевременная оценка количественных и качественных показателей, характеризующих возможности кредитополучателя погасить кредит, позволяет снизить эту неопределенность и риски.

Проведя анализ кредитования физических лиц как отдельное направление деятельности АО «Альфа-Банк» были изучены научные и практические источники, относящиеся к кредитной деятельности.

Предоставление кредитов населению является основной банковской операцией большинства коммерческих банков. Чистая ссудная задолженность составляет основную часть банковских активов, соответственно, процентные доходы – значительную долю от доходов банка в целом. Делая акцент на кредитовании физических лиц, коммерческие банки тем самым расширяют клиентскую базу и увеличат свою прибыль. Однако данная операция подвержена рискам, одними из которых является просроченная задолженность или невозврат кредита.

В данной работе были рассмотрены теоретические аспекты политики кредитования физических лиц, а также проведен анализ осуществления потребительского кредитования в АО «Альфа-Банк».

В практической части дана финансовая характеристика АО «Альфа-Банк», проведен анализ кредитования физических лиц, анализ кредитного портфеля и

оценка рисков кредитования, предложены мероприятия по совершенствованию кредитной политики банка.

Проведенный анализ финансового состояния АО «Альфа-Банк» по данным бухгалтерской отчетности за период 2016-2018 гг. показал, что за исследуемый период величина активов банка увеличилась на 28,8 %. В структуре активов устойчиво преобладает доля чистой ссудной задолженности (в 2016 г. – 75,9 %, в 2017 г. – 78,2 %, в 2018 г. – 80,9 %), что свидетельствует об эффективном управлении активами банка.

В структуре пассивов баланса наибольшее значение имеют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля в 2016 составляет 62,6 %, в 2017 г. – 64,3 %, в 2018 г. – 64,7 %). Значение показателя имеет положительную динамику. Это заслуживает положительной оценки и говорит о стабильной и развивающейся работе банка.

Совокупный доход формируется за счет процентных доходов. В течение периода наблюдается устойчивый рост данного показателя (увеличение показателя увеличилось на 12,16 %). Несмотря на увеличение процентных расходов на 1,15 %, значение прибыли банка имеет положительную тенденцию, за исследуемый период прибыль банка возросла на 593,6 %.

Анализ кредитного портфеля показал, что кредитование физических лиц занимает малую долю. При этом наблюдается устойчивая положительная тенденция данного показателя. Кредитование на потребительские нужды преобладают в общей структуре потребительского кредита. Наименьшую долю занимает автокредиты.

На основании проведенного анализа для привлечения большего числа потенциальных клиентов было предложено ведение нового банковского продукта «Медицинский кредит» и проведение рекламной кампании.

Произведенные расчеты экономической целесообразности внедрения в банке новой программы показали положительный эффект в виде 705 000 руб. чистой

прибыли. Проведение на базе предприятия города Златоуста рекламной кампании принесет прибыль 1 551 709 руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 09.02.2016)

2 Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016)

3 Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ (последняя редакция)

4 Варламова, М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. - М.: ИЦ РИОР, 2017. - 128 с.

5 Корниенко, О.В. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Корниенко. — Электрон. дан. — Москва : ФЛИНТА, 2018. — 201 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/112328>. — Загл. с экрана.

6 Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование [Электронный ресурс] : учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Электрон. дан. — Москва : Юстицинформ, 2016. — 384 с

7 Баканов, М.И. Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. — М: Финансы и статистика, 2011. <http://www.alleng.ru/d/econ/econ039.htm>

8 Копытова, А.И. Банки и банковское дело: учеб. пособие /А. И. Копытова; ГОУ ВПО «Томский государственный педагогический университет». – Томск : Изд-во ТГПУ, 2015 – 248 с.

9 Мальцева, Т.С. Анализ финансовых результатов коммерческого банка // Молодой ученый. - 2018. -№16. - С. 156-160.

10 Алиев, С.Н. Современные методы минимизации кредитных рисков // Молодой ученый. - 2016. - №20. -С. 244-250

11 Бердникова, Л.Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы. / Л.Ф. Бердникова, С.П. Альдебенева // Молодой ученый. – 2014. - №1.- С.330 – 338.

12 Грибов, В.Д. Экономика предприятия. / В. Д. Грибов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 336с. –<http://www.alleng.ru/d/econ/econ256.htm>

13 Дмитренко, О.В. Финансирование и кредитование строительства в структурно-логических схемах и таблицах: учеб. пособие. – Улан-Удэ: Изд-во ВСГУТУ, 2014.- 108 с.

14 Ефимова, Ю.В. Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщиков // Банковское кредитование. – 2012 – № 3 –С. 37-38

15 Завьялова, Л.В. Обслуживание физических лиц в коммерческом банке: методологический и организационный аспекты / Л. В. Завьялов, С. В. Узинская // Вестн. ОмГУ. Сер.: Экономика. – 2016 – № 1 – С. 147-157;

17 Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: ИД ФОРУМ. – 2015 – 352 с.

18 Лаврушин, И.О. Деньги. Кредит. Банки. Учеб. Пособие.12-е изд. – М.: КноРус, 2014 – 448 с.

19 Мавлютов, Р.Р. Финансы, денежное обращение и ипотека [Текст]: учебник / Р.Р. Мавлютов. – Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015 – 214 с.

20 Москвитина, С. А. Особенности потребительского кредитования физических лиц коммерческими банками / С. А. Москвитина, Н. М. Москвитина // Вестн. Амурского гос. ун-та. Сер.: Естеств. и экон. науки. – 2014

21 Годовой отчет о финансовых результатах АО «Альфа-банк» 2016-2018 год.
[Электронный ресурс]

22 Печникова, А.В. Банковские операции. Учебник. 2-е изд. –М.: Инфра-М, 2014 – 336 с.

23 АО «Альфа-банк» - <https://alfabank.ru>

24 Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте [Текст]: учебное пособие / - 2-е изд., стер. - М: КНОРУС, 2012 - 168 с.

25 Е.И.Костюкова, А.В.Фролов, А.А.Фролова. Бухгалтерский учет в коммерческих банка: Учебно-практическое пособие М.: ФЕНИКС. 2015 304 с.

26 Дробозина, Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Л.А. Дробозина. – М.: ЮНИТИ, 2010. – 479 с.

27 Жуков, Е.Ф. Деньги Кредит Банки / Е.Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ, 2010. – 622 с.

28 Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции / Е.Ф. Жуков. – СПб.: Питер, 2010. – 234 с.

29 Заславская, О. Массовый забег / О. Заславская // Известия. – 2010. – № 50. – С. 26 – 31.

30 Захаров, В. О путях развития банковской системы России / В. Захаров // Деньги и кредит. – 2014. – № 10. – С. 36 – 49.

31 Ковтун, Р.С. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования / В.П. Иваницкий, Р.С. Ковтун // Известия Уральского государственного экономического университета. – Екатеринбург: УГЭУ, 2009. – Т. 1. – № 20. – 91 с.

32 Лаврушин, О.И. Деньги кредит банки / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 590 с.

33 Лаврушин, О. И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин — М.: Финансы и статистика, 2010. — 672 с.

34 Лиманов, К.Д. Банковское кредитование/ К.Д. Лиманов. – М.: Инфра-М,

2009. – 349 с.

35 Манзанов, Ю.Е. Кредитование физических лиц и эффективность платежных систем / Ю.Е. Манзанов // Финансы и кредит. – 2011. – № 24 (162). – С. 25–30.

36 Мишкин, Ф. Финансовые рынки и институты: учебное пособие / Мишкин Ф. – Addison-Wesley, Reading, Massachusetts, 2010. – 402 с.

37 Нестеренко, О.Б. Надежность коммерческого банка и факторы, ее определяющие / О.Б. Нестеренко // Деньги и кредит. – 2011. – № 10. – С. 42–70.

38 Овчаров, А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке / А.О. Овчаров // Банковское дело. – 2009. – № 1. – С. 21–57.

39 Поморина, М.А. Планирование, как основа управления деятельностью банка / М.А. Поморина. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 257 с.

40 Попова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Попова. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 271 с.

41 Петров, А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А.Ю. Петров, В.И. Петрова. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 560 с.

42 Романов, М.Н. Основные подходы к оценке кредитного риска в РФ / М.Н. Романов // Банковское дело – 2010 г. – № 7. – С. 18–20.

43 Салак, С. Э. Доходность падает. // Национальная экономическая газета. – 2010. – №74. – С. 15–16.

44 Сарнаков, И.В. Потребительское законодательство в России: теория, практика, законодательство / И.В. Сарнаков. – М.: Юриспруденция, 2010. – 232 с.

45 Симановский, А.Ю. Финансово-банковский сектор российской экономики: вопросы формирования и функционирования / А.Ю. Симановский. – М.: Соминтэк, 2010. – 213 с.

46 Черкасов, В.Е. Банковские операции: финансовый анализ / В.Е. Черкасов. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2011. – 288 с.

47 Шевченко, И.К. Финансы, денежное обращение и кредит / И.К. Шевченко, А.М. Литовских. – Таганрог: ТРТУ, 2010. – 386 с.

48 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих

организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – Инфра-М, 2011. – 208 с.

49 Банки и потребительские кредиты [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.izv.info/economic/news/>

50 Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2016-2018 гг.

В тысячах рублей

№ п/п	Наименование статьи	Период, годы		
		2016	2017	2018
I	Активы			
2	Денежные средства	83834980	86174136	81031967
3	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	108753021	120115550	89313937
4	Обязательные резервы	15106366	18328454	21918697
5	Средства в кредитных организациях	51492905	40252607	38248227
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	99666940	66250733	89174123
7	Чистая ссудная задолженность	1491720049	1775851965	2045554420
8	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы	209630077	159489647	364725673
9	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17445750	26669245	27022543
10	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115260664	151374698	170774251
11	Требования по текущему налогу на прибыль	4057661	2542328	1221014
12	Отложенный налоговый актив			
		15550915	15537178	10322248

13	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26723915	25930129	26747693
14	Прочие активы	40147073	52149253	55604973
15	Всего активов	2279390316	2540665923	3021659766
II	Пассивы			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	16707736	4932294	26988225
15	Средства кредитных организаций	228711699	186463349	202200548
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1548772391	1863196331	2221359110
17	Вклады физ.лиц в том числе ИП	680909288	843635015	983264950
18	Выпущенные долговые обязательства	67846090	74102000	97425075
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93848525	32365410	24952952

Окончание приложения А.1

В тысячах рублей

№ п/п	Наименование статьи	Годы		
		2016	2017	2018
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	8361228	9042123	917128
21	Отложенные налоговые обязательства	1301822	1154710	1154707
22	Прочие обязательства	46992881	54306545	55180111
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6772733	8782902	12029787
24	Всего обязательств	2700224393	3077980679	3625472593
III	Источники собственных средств			
25	Средства акционеров (участников)	59587623	59587623	59587623
26	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
27	Эмиссионный доход	1810961	1810961	1810961
28	Резервный фонд	2979381	2979381	2979381
29	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2250387	2105752	-425338
30	Переоценка основных средств и нематериальных активов	5207289	4618840	4618828
31	Нераспределенная прибыль прошлых лет	150703892	147689237	181295109

32	Неиспользованная прибыль за отчетный период	4985561	42605974	80647389
33	Всего источников собственных средств	227525094	261397768	330513953
IV	Внебалансовые обязательства			
34	Безотзывные обязательства кредитной организации	2965252303	3003599036	3770706003
35	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	103931664	145700764	145449378
36	Условные обязательства некредитного характера	0	2066004	6079086

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 – Отчёт о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2016–2018 гг.

В тысячах рублей

№ п/п	Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1	Процентные доходы, в т.ч	137502352	144400462	154224976
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5480620	14299778	12414651
1.2	от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	118405071	114970273	122684646
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	13616661	15130411	19125679
2	Процентные расходы, всего, в т.ч	69404598	69375629	70201793
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	11690191	9001181	9497859
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	52473246	55960731	55859487
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5241161	4413717	4844447
3	Чистые процентные доходы	68097754	75024833	84023183
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	10894785	2685711	2479075

5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	78992539	77710544	86502258
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-11356368	-10356485	23035149
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	-3638564	-651194	23200
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи	32154	378062	32763
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	1090284	885389	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6330008	-1828768	6382078
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-45176221	-9187925	15271254
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-72951	-39673	-60712

Окончание приложения Б.1

В тысячах рублей

№ п/п	Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	493358	371851	1333963
14	Комиссионные доходы	44088364	51809039	66287316
15	Комиссионные расходы	13267075	16631771	20161272
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи	132	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-9998	108098	-145622
18	Изменение резерва по прочим потерям	-2918219	-9944710	-4716844
19	Прочие операционные доходы	1665683	2286571	3158046
20	Чистые доходы	56253108	84909028	176941577
21	Операционные расходы	60402600	66068665	73228359
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-4149492	18840363	103713218
23	Возмещение (расход) по налогам	7467538	9173533	23065829
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-11534608	966830	80647389
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-82422	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-11627030	9666830	80647389

