

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, руководитель отделения
ККО «Челябинск-Локомотив» АО
«Альфа-Банк» В.С. Зайончик

« _____ » _____ 2021 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

И.о. заведующего кафедрой, д.э.н., проф.
_____ И.А. Соловьева

« _____ » _____ 2021 г.

Совершенствование кредитования физических лиц на примере АО «Альфа-Банк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2021.57.ВКР

Руководитель работы, к.э.н.
_____ Н.В. Жданова

« _____ » _____ 2021 г.

Автор
студент группы ЭУз – 565

_____ Н.Д. Кравцова

« _____ » _____ 2021 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель
_____ Е.Ю. Куркина

« _____ » _____ 2021 г.

АННОТАЦИЯ

Кравцова Н.Д. Совершенствование кредитования физических лиц на примере АО «Альфа-Банк» – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУз - 565, 73 с., 30 ил., 18 табл., библиогр. список – 40 наим.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучить теоретические аспекты кредитования физических лиц;
2. Провести анализ кредитования физических лиц на примере АО «Альфа-Банк»;
3. Разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» и дать оценку их экономической эффективности.

Объектом исследования является АО «Альфа-банк».

Предметом исследования является кредитный портфель физических лиц АО «Альфа-Банк».

ABSTRACT

Kravtsova N.D. Improving lending to individuals on the example of Alfa-Bank JSC. - Chelyabinsk: SUSU, EUz - 565, 73 p., 30 illustrations, 18 tab., Bibliogr. list - 40 items.

The purpose of the final qualifying work is to develop measures to improve lending to individuals.

To achieve this goal, the following tasks were set:

1. Study the theoretical aspects of lending to individuals;
2. Analyze lending to individuals using the example of Alfa-Bank JSC;
3. Develop measures to improve lending to individuals in Alfa-Bank JSC and assess their economic efficiency.

The object of the research is Alfa-Bank JSC.

The subject of the research is the loan portfolio of individuals of Alfa-Bank JSC.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ...	10
1.1 Понятие и виды кредитов.....	10
1.2 Методы оценки платежеспособности заемщика.....	15
1.3 Кредитование физических лиц в Российской Федерации.....	19
2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «АЛЬФА- БАНК»	25
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»...	25
2.2 Анализ основных показателей деятельности АО «Альфа-Банк».....	30
2.3 Анализ кредитного портфеля АО «Альфа-Банк».....	40
3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В АО «АЛЬФА-БАНК».....	47
3.1 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование кредитного процесса в АО «Альфа-Банк».....	47
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий...	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	60
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	63
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	67
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	69
ПРИЛОЖЕНИЕ В.....	71
ПРИЛОЖЕНИЕ Г.....	73

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование физических лиц играет важную роль в экономике всей страны в целом. Оно позволяет поддерживать платежеспособный спрос, удовлетворять потребности физических лиц за счет увеличения наличных финансовых средств.

Кредитные операции – самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплаты дивидендов акционерам банка.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что кредитование физических лиц является одной из перспективных в сфере предоставляемых банком услуг, которая с каждым годом получает наибольшее распространение и развитие.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по совершенствованию кредитования физических лиц.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучить теоретические аспекты кредитования физических лиц;
2. Провести анализ кредитования физических лиц на примере АО «Альфа-Банк»;
3. Разработать мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» и дать оценку их экономической эффективности.

Цель и задачи определили логику исследования.

Работа состоит из введения, трех глав и заключения.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты кредитования физических лиц: дано понятие кредита, рассмотрены его виды, изучены методы оценки платежеспособности заемщика, а также основные показатели кредитования физических лиц в Российской Федерации.

Во второй главе изучена организационно-экономическая структура АО «Альфа-Банк», проведен анализ основных показателей деятельности банка, а также анализ его кредитного портфеля.

В третьей главе разработаны рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» и дана оценка их экономической эффективности.

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

Предметом исследования является кредитный портфель физических лиц АО «Альфа-Банк».

Методологическая основа выпускной квалификационной работы включает в себя изучение теоретических аспектов кредитования физических лиц, анализ кредитного портфеля физических лиц АО «Альфа-Банк» и оценку экономической эффективности предложенных мероприятий.

Информационно-эмпирическая база исследования была сформирована на основе данных официального сайта Центрального Банка Российской Федерации, положений Центрального Банка Российской Федерации, официального сайта АО «Альфа-Банк», а также статьями экспертов и специалистов в области кредитования физических лиц.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Понятие и виды кредитов

Кредитование физических лиц - одна из самых перспективных областей банковского рынка. Она составляет основную часть доходов кредитных организаций. Это важный экономический элемент, обеспечивающий удовлетворение потребностей населения в средствах на конкретные цели. Кредитование физических лиц в России быстро растет и значительно опережает кредитование юридических лиц.

На рисунке 1 представим некоторые определения кредитования физических лиц.

О.И. Лаврушин

- Кредит - это неизбежный атрибут товарного хозяйства, использование которого позволяет избежать омертвление высвободившихся ресурсов и непрерывно развивать экономику в расширенных масштабах. [19]

Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова

- Кредит – это система экономических отношений, возникающая в процессе предоставления денежных или иных материальных средств, кредитором во временное пользование заемщику на условиях срочности, платности, возвратности. [15]

Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая

- Кредит - это предоставление денег или имущества (активов) другим юридическим или физическим лицам в собственность на условиях платности, срочности и возвратности. [7]

Ю.В. Базулин, Г.Е. Алпатов, В.В. Иванов, Б.И Соколов

- Кредит - это возмездная или безвозмездную передачу материальных благ (товаров или денег) на условиях получения (возврата) по истечении определенного срока их эквивалентов в форме, установленной соглашением сторон. [9]

А.М. Тавасиев

- Кредит - это передача заемщику (юридическому либо физическому лицу) банком на основании специального письменного контракта только денег (собственных средств банка и/либо заемных) на определенный в таком договоре срок на критериях возвратности и платности в валютной форме, подконтрольности, также, обычно, мотивированного использования и обеспеченности. [23]

Г.Б. Поляк

- Кредит – экономическая сделка, при которой один партнер предоставляет другому денежные средства на условиях срочности, возвратности и платности. [21]

Рисунок 1 – Подходы к определению понятия «кредит»

Проанализировав определения исследователей, представленные на рисунке 1 можно сделать вывод, что под кредитом понимается система экономических отношений по предоставлению заемщику материальных ценностей на условиях срочности, возвратности и платности.

Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации [1], при кредитовании физических лиц по кредитному договору кредитная организация обязуется предоставить кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею.

Существует ряд обязательных принципов кредитования, применимых для любых видов кредитов [25]. Данные принципы и их сущность представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Принципы кредитования

Кредитам также присущие определенные функции, однако в теории кредитования отсутствует единое мнение о количестве и содержании данных функций.

На рисунке 3 представим наиболее часто выделяемые функции кредитования и их сущность.

Перераспределительная

- Заключается в том, что в случае, если имеется излишек на уровне предприятия, он может быть использован для поддержания дружественного предприятия, на уровне государства – помощь под невысокие проценты союзной стране.

Аккумулятивная

- Направлена на сбор активов, капитала для серьезного вклада или большой покупки.

Воспроизводственная

- Позволяет использовать дополнительные средства для цикла производства (закупить сырье, обработать, продать товары или продукты, а с выручки рассчитаться), а также его изменения (по качеству, себестоимости).

Стимулирующая

- Позволяет организовать процесс производства с нуля, не имея собственных активов.

Эмиссионная

- Заключается в формировании кредитных средств обращения и замещение денег наличного содержания.

Инвестиционная

- Заключается в том, что кредит населению представляет собой движение ссуженной стоимости на возвратных началах с функциональным назначением - инвестирование в человека.

Контрольная

- Заключается в том, что в процессе кредитования обеспечивается контроль соблюдения условий и принципов кредита со стороны субъектов кредитного соглашения.

Рисунок 3 – Функции кредита

На рисунке 4 представим классификацию кредитов. Данная классификация основана на российском и зарубежном опыте. Однако, стоит отметить, что на практике любой кредит отвечает сразу нескольким критериям [24].



Рисунок 4 – Классификация банковских кредитов

Банки в Российской Федерации выделяют, как правило, шесть видов кредитов, предоставляемым физическим лицам [22]. Представим данные виды на схеме на рисунке 5.

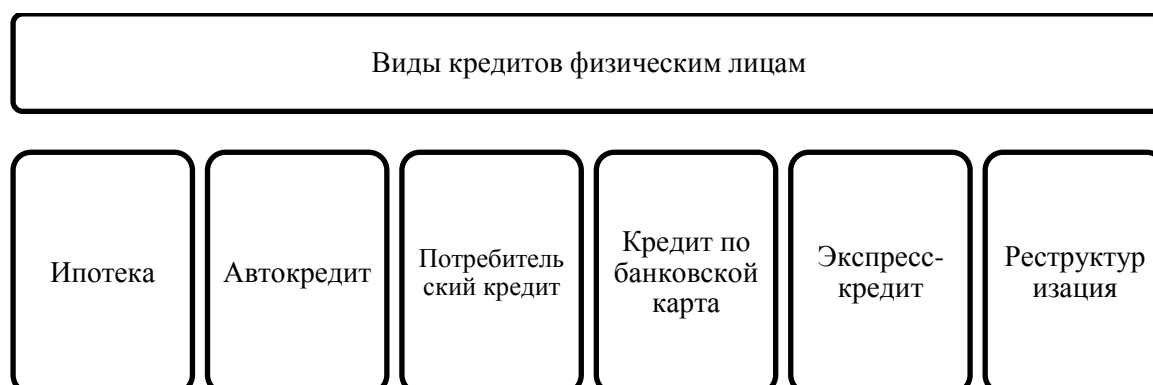


Рисунок 5 – Виды кредитов в банках РФ

Рассмотрим каждый из видов кредитов, представленных на рисунке 5, подробнее.

Ипотека - это вид долгосрочного займа, целью которого является приобретение жилого недвижимого имущества. Ипотека характеризуется крупным размером займа, а также тем, что приобретаемая недвижимость становится залоговым обеспечением по данному кредиту. Также стоит отметить, что по ипотечному кредиту, как правило, необходим первоначальный взнос (от 10 до 30% от стоимости приобретаемой недвижимости) [20].

Автокредит – это разновидность потребительского кредита. Он предоставляется заемщикам для покупки автомобиля [2]. Намного легче получить автокредит на покупку новой машины, чем на приобретение подержанной.

Потребительский кредит предоставляется для приобретения товаров народного пользования и услуг [18]. Данный кредит может быть предоставлен на обучение, лечение, отдых, приобретение мебели и техники, ремонт и прочие цели.

Кредит с использованием банковской карты является одним из самых востребованных кредитов в настоящее время, благодаря своему возобновляемому принципу действия и удобству получения. Лимит по кредитной карте устанавливается индивидуально.

Экспресс-кредит – это разновидность нецелевого кредита, предоставляемого на неотложные нужды [16]. Особенности данного вида кредита являются очень быстрое рассмотрение заявки, максимально упрощенная процедура получения, отсутствие требований залога, справок, поручителей.

Реструктуризация – это процесс перекредитования, в ходе которого возможно уменьшение размера ежемесячного платежа за счет увеличения срока кредита или за счет объединения нескольких кредитов в один на более выгодных или же получение кредита с более низкой процентной ставкой [3].

Таким образом, существуют разнообразные виды кредитов для физических лиц, позволяющие клиентам выбрать наиболее удобный для них вариант кредитования.

1.2 Методы оценки платежеспособности заемщика

Под анализом платежеспособности заемщика понимается оценка банком возможности предоставления ссуды физическому лицу и определение вероятности ее возврата.

Банки, получая заявки на кредит, проводят скрупулезную проверку потенциальных клиентов, анализируя возможные финансовые риски.

В современной банковской практике используются два метода оценки платежеспособности потенциального заемщика: коэффициентный и рейтинговый [8].

Коэффициентный метод оценки платежеспособности потенциального заемщика основывается на прогнозных величинах на планируемый период, а также средних остатках по балансам на отчетные даты. По этим данным рассчитывают определенные финансовые коэффициенты [4]. Для рейтинговой оценки кредитоспособности используют общеизвестные показатели деятельности заемщика.

В основе определения платежеспособности физических лиц лежит исследование, как финансового положения заемщика, так и его личных качеств [7]. Экономическое положение основывается на расчете количественных и качественных показателей. Составные части качественных и количественных показателей представлены на рисунке 6.

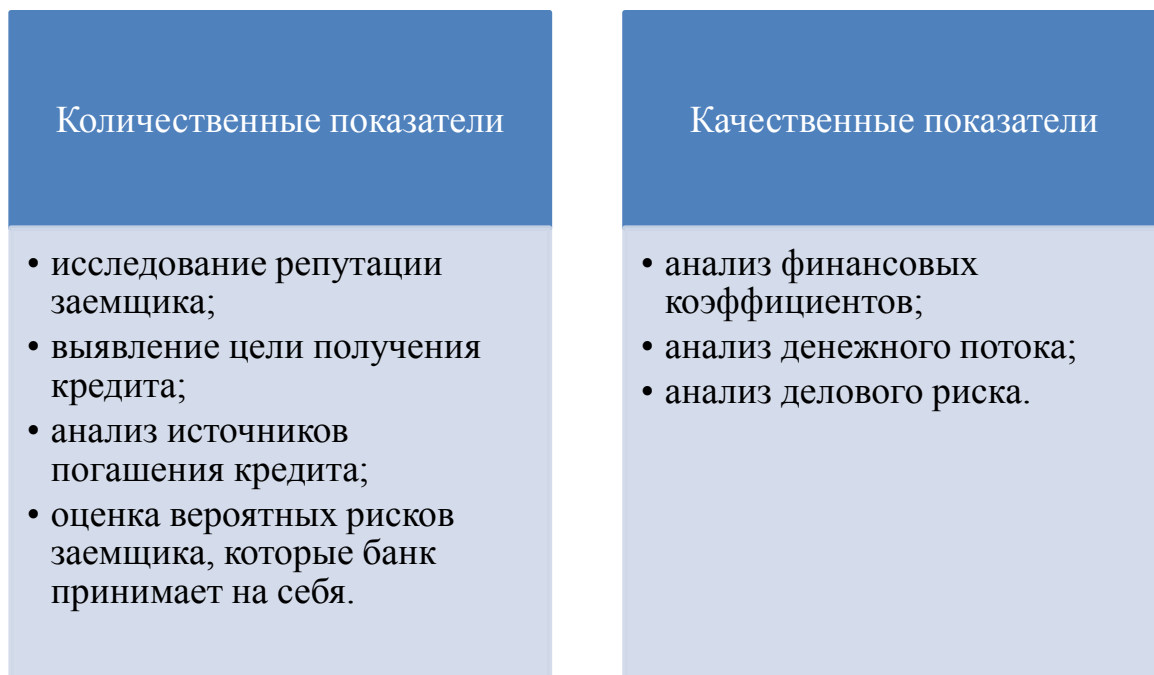


Рисунок 6 – Количественные и качественные показатели оценки платежеспособности физического лица

Проведение данного анализа на основе сбора информации и оценки количественных и качественных показателей ставит перед собой цели, представленные на рисунке 7.

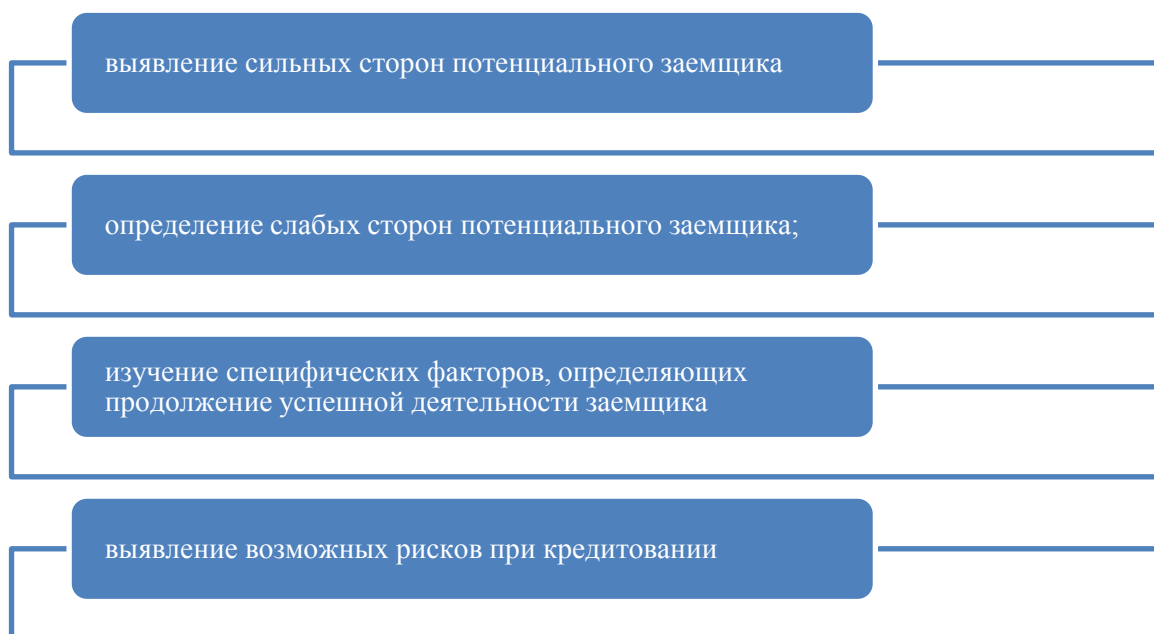


Рисунок 7 – Цели проведения анализа платежеспособности заемщика

Кредитными сотрудниками банка проводится внешний анализ финансовых отчетов клиентов (сопоставление данного заемщика с другими) и внутренний

анализ (сравнение динамики различных частей финансовой отчетности за определенный период времени) [6].

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга или класса потенциального заемщика. Основные классы заемщиков представлены на рисунке 8.

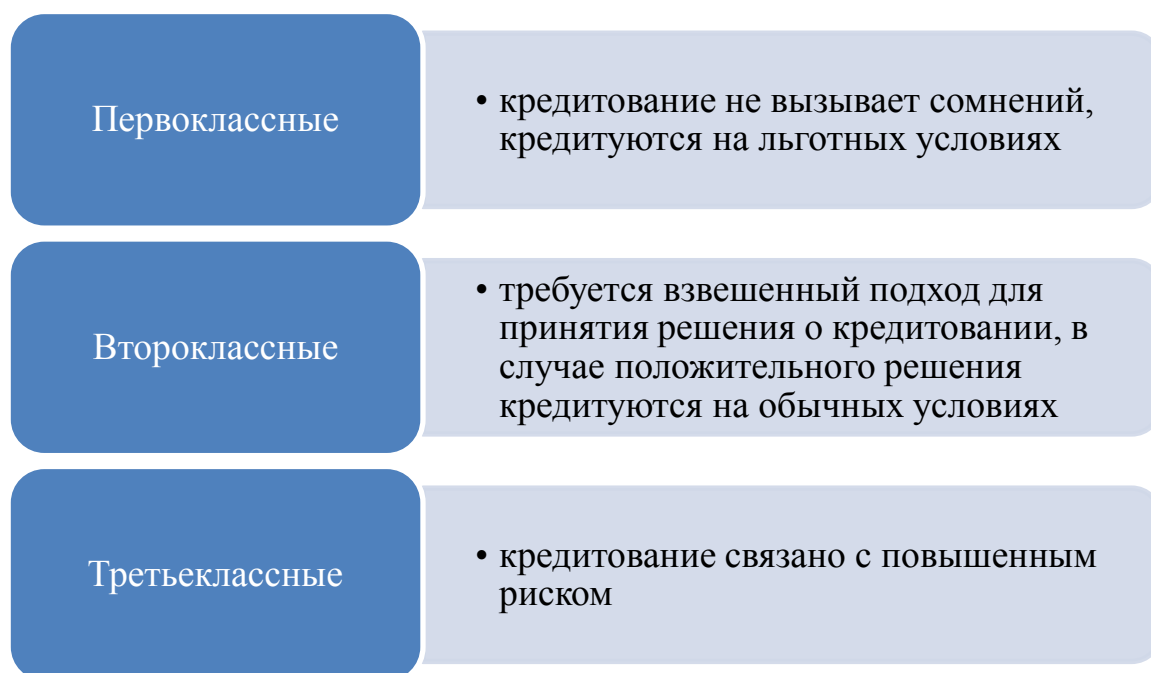


Рисунок 8 – Классы заемщиков

Анализ кредитоспособности заемщика осуществляется в процессе оценки денежного потока на основе изучения движения денежных средств. Исследование их движения позволяет получить ответы на такие вопросы, как [10]:

- имеет ли заемщик возможность обеспечивать себя денежными средствами для роста финансовых активов в перспективе;
- требует ли рост активов заемщика финансирования из внешних источников;
- имеются ли у заемщика средства для погашения кредита.

Важным шагом является исследование репутации потенциального заемщика на основе изучения кредитной истории клиента [14].

Одним из методов оценки репутации заемщика является метод кредитного скоринга. Конкретная модель проведения скоринга каждым банком

разрабатывается самостоятельно на основе специфики деятельности банка и его клиентуры [11].

Наиболее известной методикой скоринга является модель Дюрана (таблица 1) [13].

Таблица 1 – Показатели оценки платежеспособности заемщиков – физических лиц модели Дюрана

№	Показатель	Значение показателя	Балл
1	Пол	Мужской	0
		Женский	0,4
2	Возраст	За каждый год свыше 20 лет	0,1, но не более 0,3
3	Срок проживания в данной местности	За каждый год	0,042, но не более 0,42
4	Профессия	Профессия с низким риском	0,55
		Профессия с высоким риском	0
		Другие профессии	0,16
5	Финансовые показатели	Наличие банковского счета	0,45
		Наличие недвижимости	0,35
		Наличие страхового полиса	0,19
6	Работа	Предприятия общественной отрасли	0,21
		Другие предприятия	0
7	Занятость	За каждый год работы на текущем предприятии	0,059

Минимальное допустимое значение, при котором принимается решение об одобрении кредита, в модели Дюрана составляет 1,25 балла.

Однако скоринговая система оценки платежеспособности не учитывает изменения экономической ситуации ни в стране, ни в отдельных её регионах, что является её существенным недостатком [12].

Некоторые банки используют при оценке платежеспособности потенциального заемщика методики, основанные на экспертных оценках экономической целесообразности предоставления кредита, а также балльные системы [17].

Экспертные системы оценки основываются на общеэкономическом подходе при анализе кредитоспособности потенциального заемщика. Банки изучают сведения в свете основных банковских требований и затем принимают решение о возможности предоставления кредита или отказе от его выдачи. Подобный подход анализа кредитоспособности клиента представляет собой взвешенную оценку не только финансового состояния заемщика, но и его личные качества [16].

Таким образом, существует большое количество разнообразных методик оценки платежеспособности заемщиков. Банки могут самостоятельно решать, по какой из методик проводить оценку, а также использовать собственные методики, учитывающие специфику деятельности банка и его клиентуру.

1.3 Кредитование физических лиц в Российской Федерации

Проведем анализ объемов кредитования физических лиц, его структуры и темпов роста, а также проанализируем общую и просроченную задолженность физических лиц за период с 2018 по 2020 гг.

На рисунке 9 рассмотрим объемы кредитования физических лиц банками Российской Федерации за период с 2018 по 2020 гг.

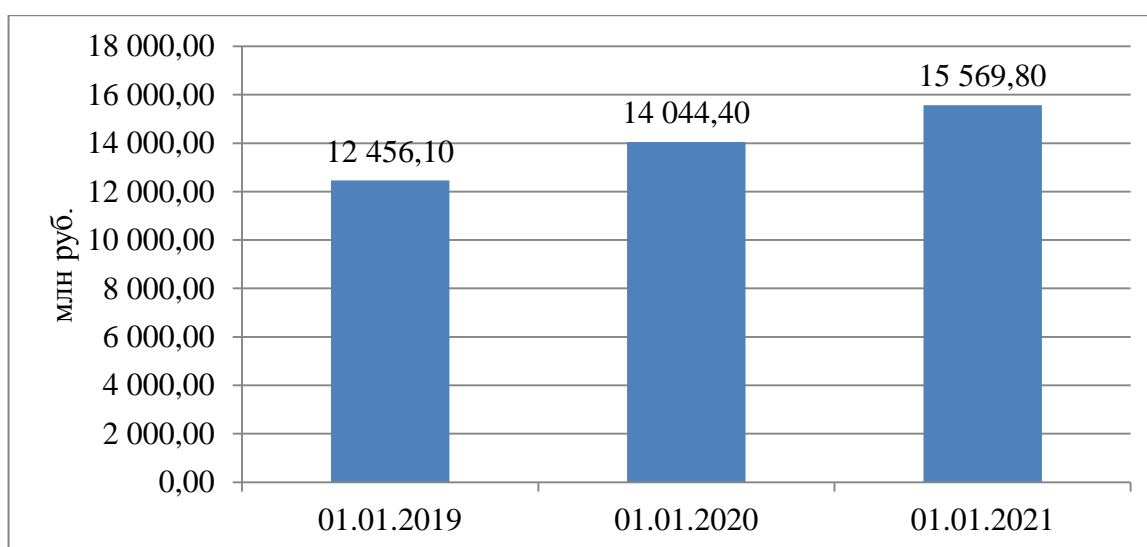


Рисунок 9 – Объемы кредитования физических лиц банками России в 2018 – 2020 гг.

Проанализировав данные рисунка 9, можем сделать вывод о том, что объемы кредитования физических лиц с 2018 по 2020 гг. растут.

Далее в таблице 2 рассмотрим структуру и темпы роста кредитования физических лиц.

Таблица 2 – Структура и темпы роста кредитования физических лиц в России в 2018 – 2020 гг.

Год	Абсолютное значение, млн руб.					Темп роста к предыдущему году, в %		
	всего	в том числе:				всего	в том числе:	
		в рублях	уд. вес, в %	в ин. валюте	уд. вес, в %		в рублях	в ин. валюте
01.01.2019	12 456,1	12 366,7	99,28	89,4	0,72	134,90	135,41	100,38
01.01.2020	14 044,4	14 005,9	99,73	85,0	0,27	112,75	113,25	95,08
01.01.2021	15 569,8	15 484,8	99,45	38,5	0,55	110,86	110,56	45,29

Данные таблицы 2 показывают, что наибольший удельный вес в кредитовании физических лиц имеют кредиты, выданные в рублях, они с каждым годом увеличиваются. Объемы кредитов, выданных в иностранной валюте, с каждым годом снижаются, что может быть связано с политическими санкциями в отношении России и ослаблением курса рубля.

Темпы роста объемов кредитования с каждым годом снижаются как в целом, так и по видам валют в частности, что связано с нестабильной экономической ситуацией в стране.

С целью улучшения ситуации в экономике Центральный Банк Российской Федерации снижает ключевую ставку (таблица 3).

Таблица 3 – Ключевые ставки Центрального Банка Российской Федерации в 2018 – 2020 гг.[35]

Дата	Значение ключевой ставки, в %
18.12.2017 – 11.02.2018	7,75
12.02.2018 – 25.03.2018	7,50
26.03.2018 – 16.09.2018	7,25
17.09.2018 – 16.12.2018	7,50
17.12.2018 – 16.07.2019	7,75
17.07.2019 – 28.07.2019	7,5
29.07.2019 – 08.09.2019	7,25
09.09.2019 – 27.10.2019	7
28.10.2019 – 15.12.2019	6,5
16.12.2019 – 09.02.2020	6,25
10.02.2020 – 26.04.2020	6
27.04.2020 – 21.06.2020	5,5
22.06.2020 – 26.07.2020	4,5
27.07.2020 – настоящее время	4,25

В 2018 году минимальная процентная ставка по кредитам физическим лицам составляла 7% годовых. На фоне снижения ключевой ставки ЦБ РФ в 2020 году минимальная ставка составляет 3,9% годовых [27].

В таблице 4 рассмотрим структуру задолженности физических лиц по видам валют за 2018 – 2020 гг.

Таблица 4 – Структура задолженности физических лиц по кредитам по видам валют за 2018 – 2020 гг.

Год	Абсолютное значение, млн руб.				
	всего	в том числе:			
		в рублях	уд. вес, в %	в ин. валюте	уд. вес, в %
01.01.2019	14 856,6	14 752,7	99,30	103,9	0,70
01.01.2020	17 564,2	17 489,3	99,57	74,8	0,43
01.01.2021	19 923,1	19 861,9	99,69	61,2	0,31

Из таблицы 4 видно, что в структуре кредиторской задолженности преобладают кредиты в рублях. Задолженность по кредитам в рублях с каждым годом увеличивается, а по кредитам в валюте снижается, что свидетельствует о том, что граждане отдадут предпочтение кредитам в рублях, т.к. на них не влияет изменение курса валют.

Таблица 5 – Структура просроченной задолженности физических лиц по кредитам по видам валют за 2018 – 2020 гг.

Год	Абсолютное значение, млн руб.				
	всего	в том числе:			
		в рублях	уд. вес, в %	в ин. валюте	уд. вес, в %
01.01.2019	757,6	729,0	96,22	28,6	3,78
01.01.2020	730,0	709,0	97,12	21,0	2,88
01.01.2021	888,3	869,1	97,84	19,2	2,16

Данные таблицы 5 видим, что в 2019 году по сравнению с 2018 годом просроченная задолженность снижалась, что может быть связано с политикой банков по увеличению эффективности кредитного портфеля [32]. За 2020 год просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, увеличилась. Рост просроченной задолженности связан с кризисом, вызванным пандемией коронавируса: многие люди остались без доходов, потеряв работу во время самоизоляции.

На рисунке 10 проиллюстрируем просроченную задолженность в общем объеме всей задолженности в 2018 – 2020 гг.

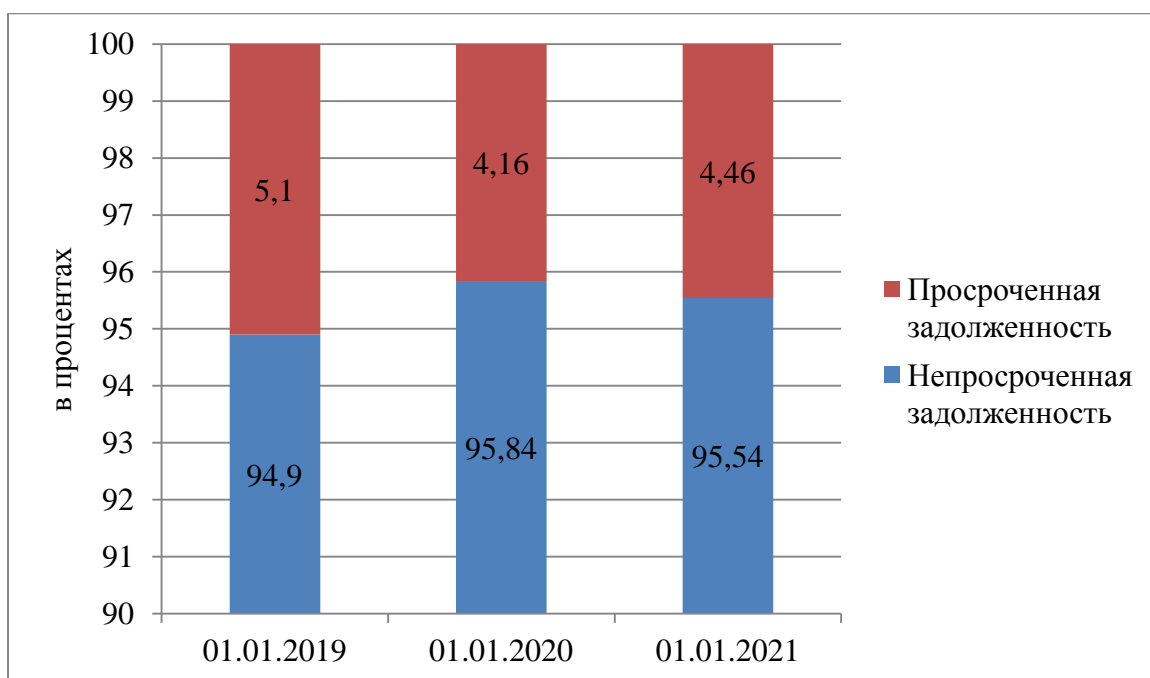


Рисунок 10 – Структура задолженности за 2018 – 2020 гг.

Удельный вес просроченной задолженности в общей структуре всей задолженности в 2019 году по сравнению с 2018 снизился, а в 2020 году увеличился, что является негативной тенденцией, связанной с кризисом, вызванным пандемией.

Таким образом, проанализировав современное состояние банковского сектора за 2018 – 2020 гг. можно сделать вывод о том, что за данный временной период общий объем выданных физическим лицам кредитов и задолженности увеличился. Среди выданных кредитов преобладают кредиты в рублях. Объем кредитов, выданных в иностранной валюте, снижается, что связано с ослаблением курса рубля. Также стоит отметить, что просроченная задолженность за 2020 год увеличилась, что является негативной тенденцией, связанной с пандемией коронавируса и снижением платежеспособности граждан.

Выводы по разделу один

В первой главе были рассмотрены теоретические аспекты кредитования физических лиц: были изучены понятие и виды кредитов, методы оценки платежеспособности заемщиков, а также рассмотрено современное состояние российского рынка банковского кредитования.

Под кредитом понимается система экономических отношений по предоставлению заемщику материальных ценностей на условиях срочности, возвратности и платности.

В практике российских банков принято выделять следующие виды кредитов:

- потребительский кредит;
- ипотечный кредит;
- автокредит;
- кредитные карты;
- экспресс-кредит;
- реструктуризация.

Для оценки платежеспособности заемщиков существует множество методик. Банки могут использовать как имеющиеся методики, так и собственные, которые учитывают специфику деятельности банка.

Проанализировав современное состояние рынка кредитования физических лиц, можно сказать о том, что негативное воздействие на него оказала пандемия: сокращение реальных доходов граждан привело к росту просроченной задолженности.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «АЛЬФА-БАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»

Альфа-Банк - крупнейший частный банк в России, один из пяти крупнейших банков в России по величине активов согласно рейтингу РБК и Forbes. Согласно рейтингу Коммерсантъ, пятый банк в России по размеру активов (среди частных банков — первый) [36]. Имеет около 800 отделений и офисов более чем в 100 городах России [31].

На начало 2020 года Альфа-Банк обслуживал 17 миллионов частных и 538 тысяч корпоративных клиентов. В России банк имеет 799 отделений и филиалов в 105 городах и 110 филиалов и отделений за пределами России, в том числе дочерний банк Амстердамский торговый банк в Нидерландах. Банк имеет представительства в Великобритании и США, а также на Кипре.

Сеть отделений в России:

- головной офис (г. Москва);
- 7 филиалов;
- более 300 дополнительных и кредитно-кассовых офисов;
- более 150 операционных офисов;
- 4 операционных касс вне кассы.

В банковскую группу АО «Альфа-Банк» также входят «Альфа-Банк Украина», «Альфа-Банк Беларусь», «Альфа-Банк Казахстан».

На сегодняшний день АО «Альфа-Банк» ведет свою деятельность в пяти основных направлениях [34], которые представлены на рисунке 11.



Рисунок 11 – Основные направления деятельности АО «Альфа-Банк»

Цели АО «Альфа-Банк», предусмотренные Уставом [40], перечислены на рисунке 12.

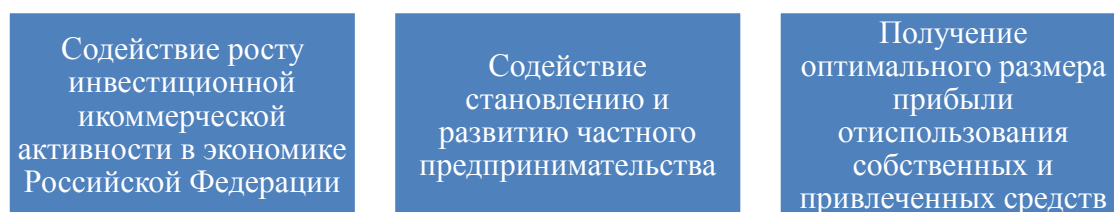


Рисунок 12 – Цели деятельности АО «Альфа-Банк»

Виды деятельности, которые осуществляет АО «Альфа-Банк» для достижения поставленных целей, представлены на рисунке 13.



Рисунок 13 – Виды деятельности АО «Альфа-Банк»

Также, помимо перечисленных на рисунке 11 задач, одной из основных задач АО «Альфа-Банк» является повышение квалификации своих сотрудников для формирования профессиональной команды.

На рисунке 14 представлена организационная структура АО «Альфа-банк».



Рисунок 14 – Организационная структура АО «Альфа-банк»

Общее руководство деятельностью АО «Альфа-банк» осуществляет Совет директоров.

Руководство текущей деятельностью банка осуществляется единоличным исполнительным органом банка – Председателем Правления банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка.

Работа с юридическими лицами осуществляется отделом обслуживания корпоративных клиентов. Данная работа включает в себя услуги по управлению денежными средствами для юридических лиц, а также организацию и проведение факторинговых операций.

Инвестиционные операции осуществляются инвестиционным подразделением. Эти операции включают в себя выпуск собственных ценных бумаг, покупку и продажу ценных бумаг на вторичном рынке с целью получения дохода.

Кредитная политика в процессе приобретения товаров движимого имущества физическими лицами определяется отделом потребительского кредитования.

Реализацию основных задач деятельности банка в процессе расчетно-кассового обслуживания физических лиц осуществляет подразделение обслуживания физических лиц.

Подразделение страхования представляет собой организационную страховую компанию, которая осуществляет деятельность на рынке страхования.

Разработка технологии кредитования физических лиц в процессе приобретения недвижимости относится к деятельности отдела ипотечного кредитования.

Рассмотрим вспомогательные подразделения АО «Альфа-банк», способствующие организации деятельности банка в целом.

За организацию работы головного отделения банка, а также его филиалов отвечает административный отдел.

За программное обеспечение банковской деятельности и распространение информации несет ответственность отдел информационных технологий.

Отдел бухгалтерского учета и аудита отвечает за отражение бухгалтерской информации в бухгалтерском учете и подготовку финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Разработка методик современного комплексного выявления, анализа и оценки кредитных, рыночных и кредитных рисков и их применение ко всему диапазону банковских продуктов в банке относится к ведению управления рисками.

Маркетинговыми исследованиями в банковской сфере, а также разработкой банковских процентных ставок, установлением котировок ценных бумаг, котировок валют, ведением валютных операций, определением среднесатистических банковских ставок по различным видам операций, анализом

финансовых операций внутри страны и за ее пределами на международных фондовых биржах занимается отдел маркетинг.

В процессе деятельности все структурные подразделения АО «Альфа-банк» взаимодействуют друг с другом. На основе данного взаимодействия обеспечивается эффективность банковских операций.

2.2 Анализ основных показателей деятельности АО «Альфа-Банк»

Для оценки финансового состояния АО «Альфа-Банк» целесообразно провести вертикальный и горизонтальный анализ активов и пассивов за 2018 – 2020 гг. [27, 28, 29]

Вертикальный и горизонтальный анализы баланса отражают динамику и структуру активов и пассивов банка. Для их проведения будем использовать данные бухгалтерского баланса АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг.

С помощью вертикального анализа можно сделать вывод о структуре баланса и проанализировать динамику этой структуры. Данный вид анализа представляет собой расчет доли анализируемых статей баланса в его общем итоге.

С помощью горизонтального анализа можно отследить изменения, произошедшие в предыдущий и предшествующий предыдущему годы, и понять, какая была динамика у этих изменений: положительная или отрицательная.

По данным приложения А построим диаграмму изменения общей стоимости активов и представим её на рисунке 15.

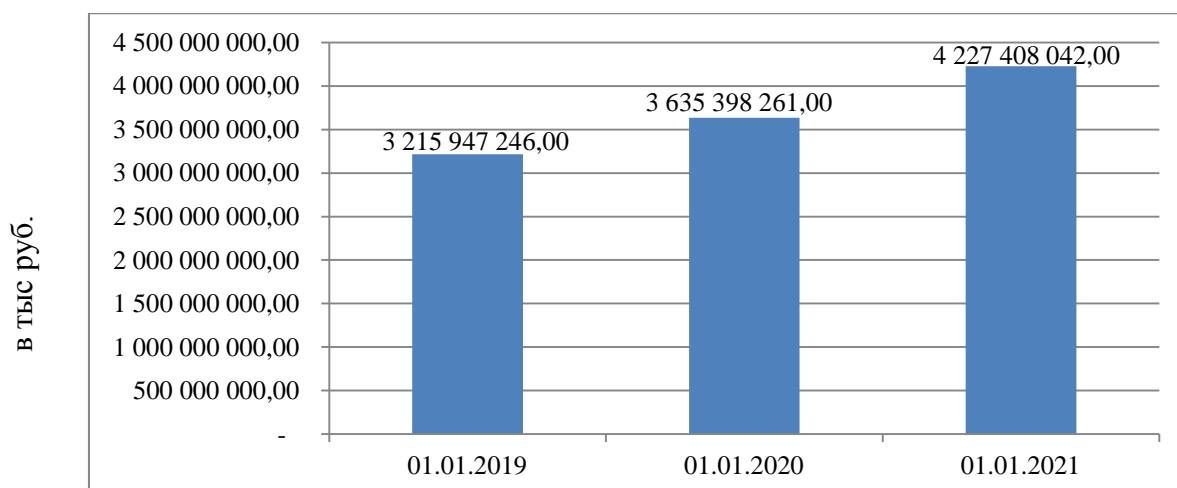


Рисунок 15 – Динамика изменения объемов активов АО «Альфа-Банк»

По данным рисунка 15 и приложения А видим, что общая стоимость активов АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг. увеличилась на 1 011 460 796 тыс руб., что в относительном выражении составляет 31,45%, что является положительной тенденцией, свидетельствующей о наращивании банком объема активных операций.

Рассмотрим более подробно изменения по каждой из статей бухгалтерского баланса.

На рисунке 16 представим динамику изменения активов по статьям бухгалтерского баланса АО «Альфа-Банк».

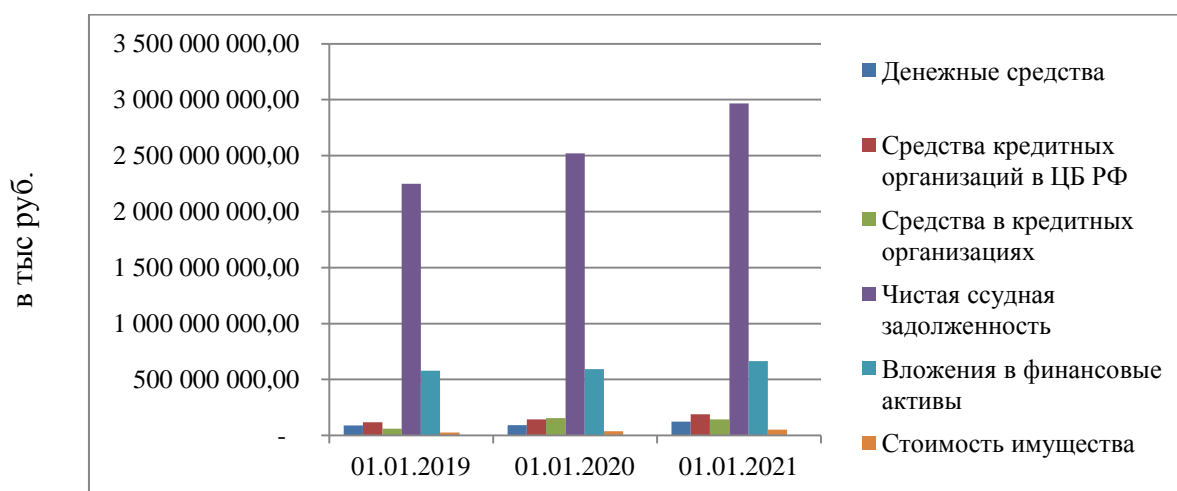


Рисунок 16 – Динамика изменения активов по статьям бухгалтерского баланса АО «Альфа-Банк»

Объем денежных средств за 2018 – 2020 гг. увеличился на 31 728 534 тыс руб.

(34,91%). Это свидетельствует об увеличении ликвидных активов банка, что является позитивной тенденцией, ведущей к улучшению финансового состояния банка.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» видим, что за рассматриваемый период сумма средств банка в ЦБ РФ увеличилась на 72 710 809 тыс руб. (61,52%). Это означает наращивание средств, которые банк вынужден изъять из оборота в соответствии с действующим банковским законодательством. Под влиянием данного обстоятельства при прочих равных условиях средства банка, генерирующие получение доходов, сокращаются. Такой вывод подтверждает и динамика обязательных резервов банка, сумма которых увеличилась на 25,95% за 2018-2020 гг.

Сумма средств по статье «Средства в кредитных организациях» таких средств за рассматриваемый период увеличилась на 82 369 768 (132,80%), следовательно, определенная сумма средств была изъята из сферы других банковских операций.

Сумма чистой ссудной задолженности за рассматриваемый период увеличилась на 718 576 113 (31,97%), следовательно, банк увеличил масштабы проводимых кредитных операций.

Положительную динамику продемонстрировали вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (+114,30%) и инвестиции в дочерние и зависимые организации (+11,16%). Отрицательную динамику продемонстрировали вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи (-100,00% .), это означает, что от данного вида активов банк практически полностью избавился. В целом за рассматриваемый период стоимость финансовых вложений банка увеличилась на 86 521 859 тыс руб. (14,98%), что свидетельствует о том, что банк расширил масштабы проводимых операций с ценными бумагами и прочими аналогичными вложениями.

Стоимость имущества, принадлежащего кредитной организации и включающего основные средства, нематериальные активы и материальные

запасы, увеличилась на 26 060 477 тыс руб. (95,35%) за весь анализируемый период. Это означает увеличение активов, которые не являются непосредственно банковскими активами, но без которых осуществляемая банком деятельность невозможна.

В приложении Б проведен вертикальный анализ активов АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг.

На рисунках 17, 18, 19 представим структуру активов АО «Альфа-Банк» за 2018, 2019 и 2020 гг. соответственно.

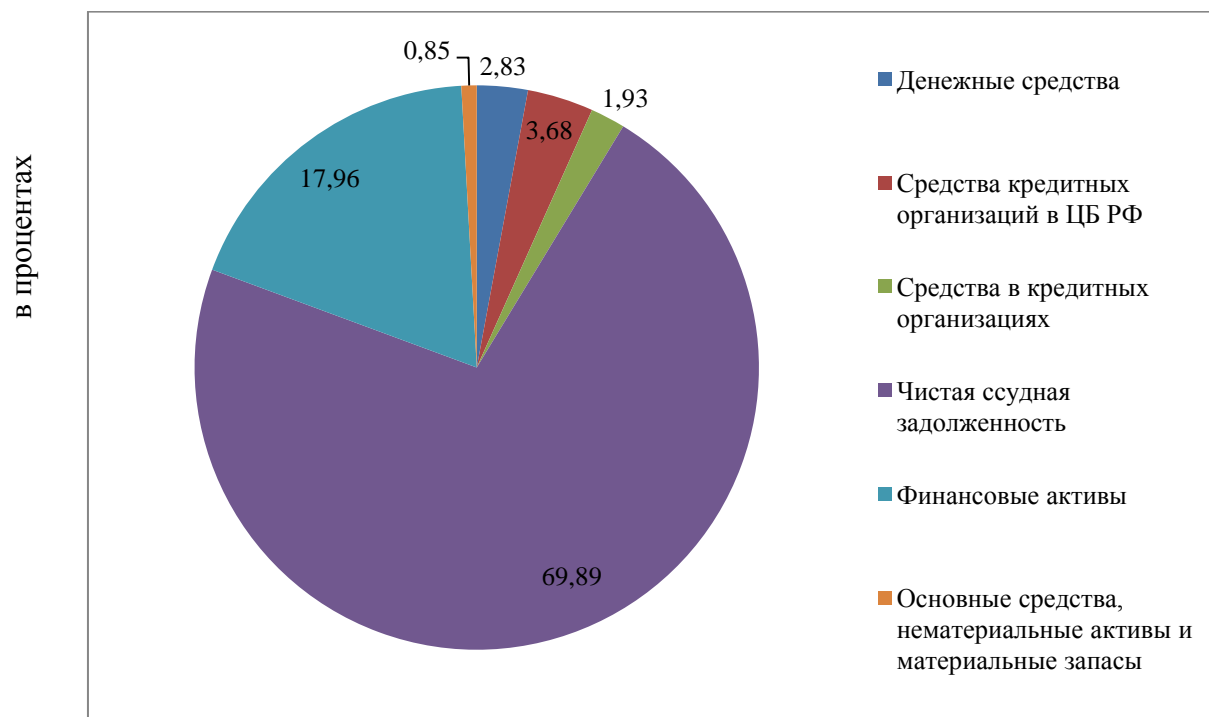


Рисунок 17 – Структура активов АО «Альфа-Банк» в 2018 году

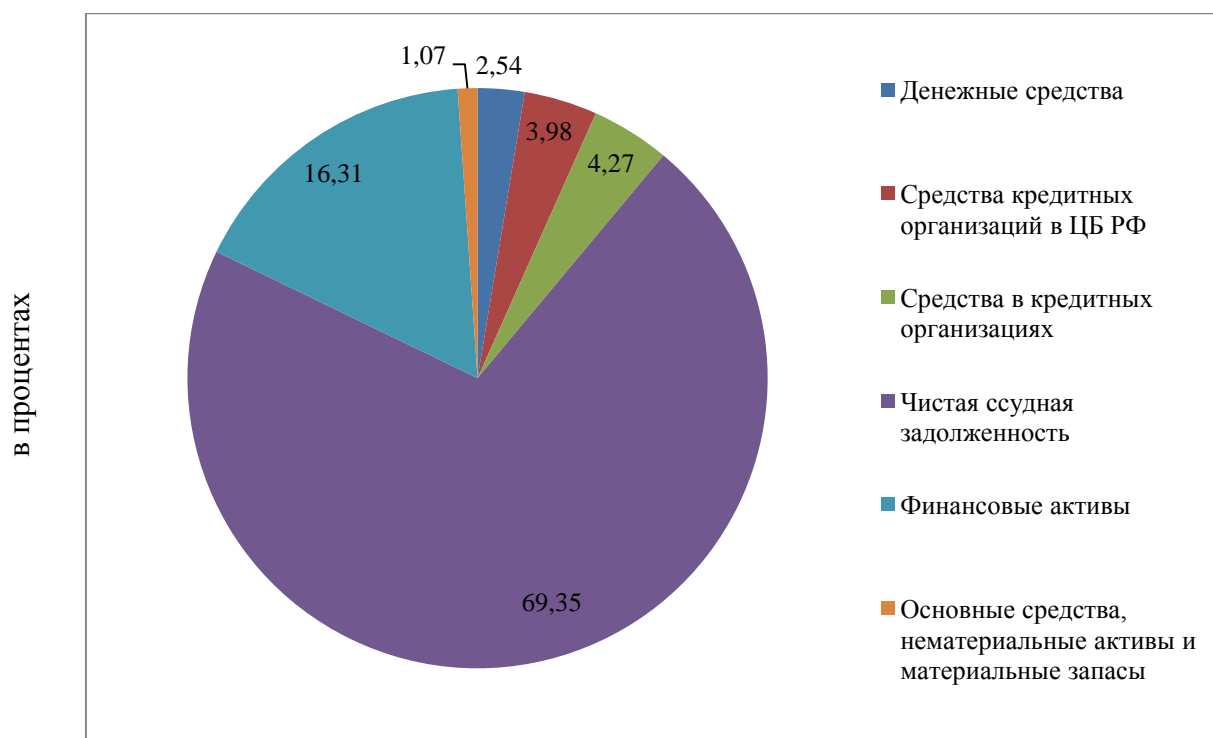


Рисунок 18 – Структура активов АО «Альфа-Банк» в 2019 году

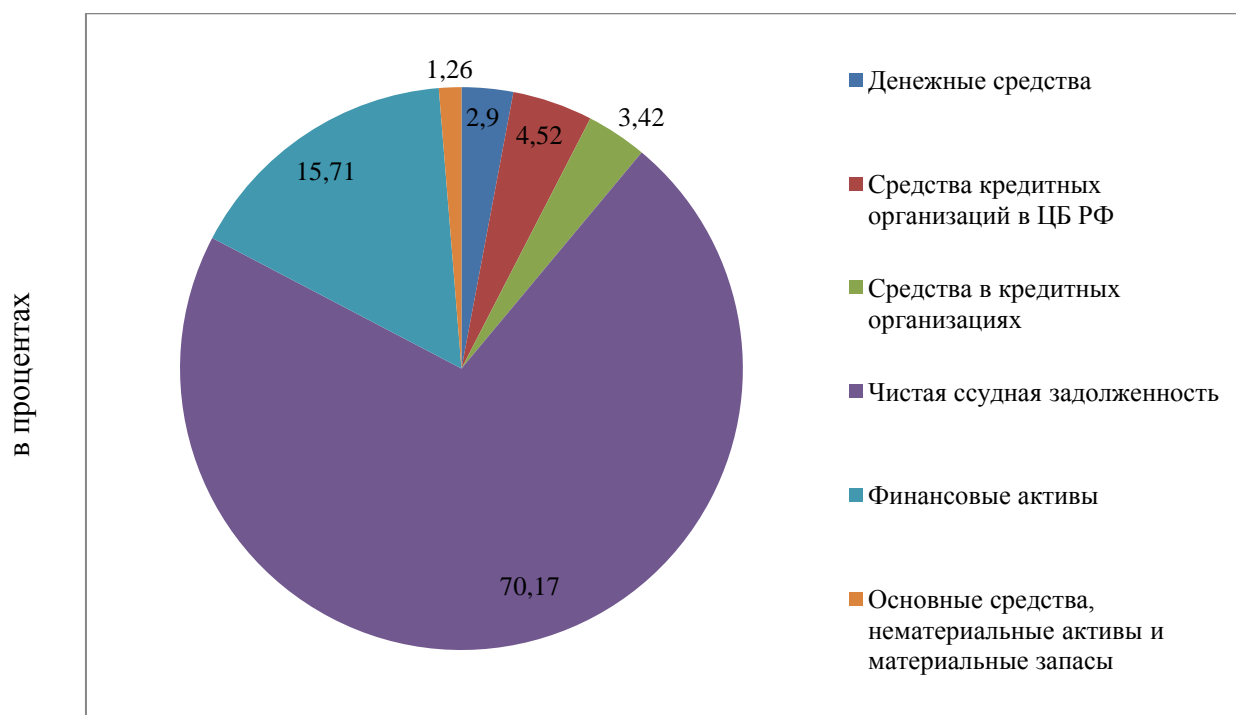


Рисунок 19 – Структура активов АО «Альфа-Банк» в 2020 году

Наибольший удельный вес на протяжении всего анализируемого периода у АО «Альфа-Банк» в составе занимает чистая ссудная задолженность. Это свидетельствует о том, что банк специализируется на предоставлении кредитов. С 2018 по 2020 гг. показатель чистой ссудной задолженности увеличился на 0,28%,

что свидетельствует об увеличении роли данного вида активов в их структуре. В целом вложения АО «Альфа-Банк» в кредитные операции находились примерно на одном уровне на протяжении всего анализируемого периода.

Существенную роль в составе активов банка играют и финансовые активы. В течение рассматриваемого периода удельный вес рассматриваемого вида активов в целом уменьшился на 2,25%.

Удельный вес денежных средств, принадлежащих банку, в целом за рассматриваемый период увеличился на 0,07%. Это означает увеличение роли ликвидных активов банка, что является положительной тенденцией, позитивно влияющей на финансовое состояние банка.

Далее перейдем к проведению горизонтального анализа пассивов АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг. (приложение В).

На основе данных приложения В на рисунке 20 представим диаграмму изменения объемов пассивов АО «Альфа-банк» за 2018 – 2020 гг.

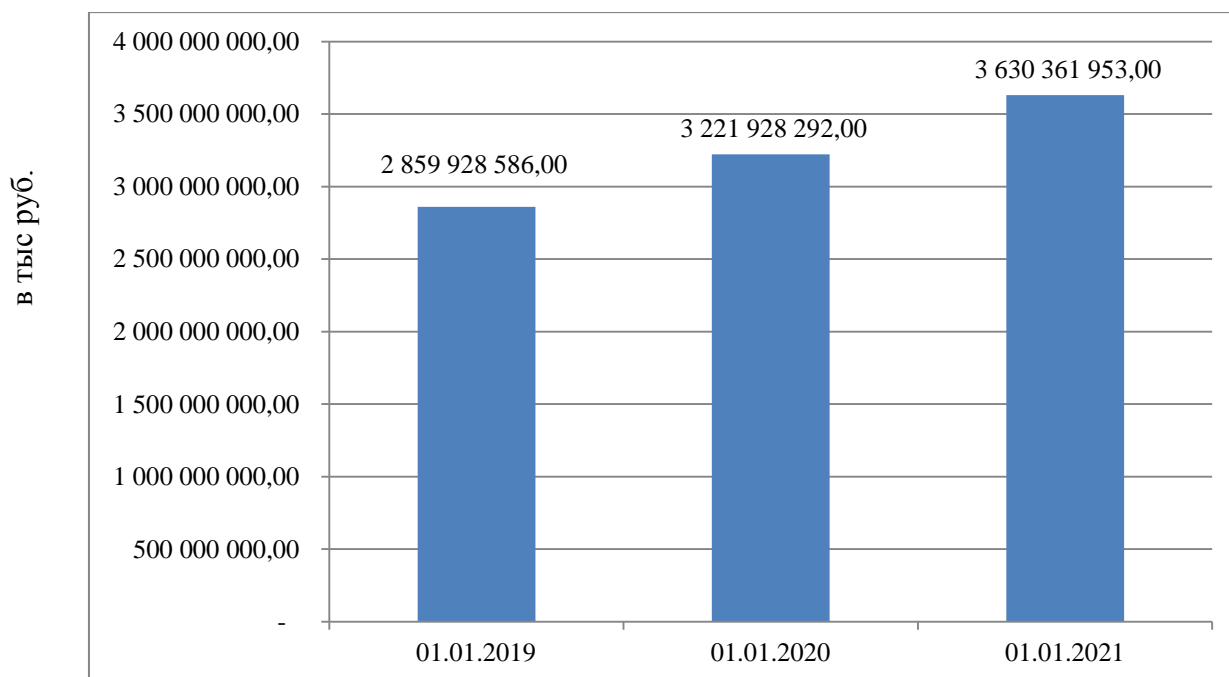


Рисунок 20 – Динамика изменения объемов пассивов АО «Альфа-Банк»

По рисунку 20 видим, что объемы пассивов АО «Альфа-Банк» в анализируемом периоде постоянно увеличиваются, что может быть связано с наращиванием объемов привлеченных ресурсов и увеличением клиентской базы.

Рассмотрим подробно динамику изменения двух наиболее крупных статей пассивов АО «Альфа-Банк» за 2018 - 2020 гг. и представим её на рисунке 21.

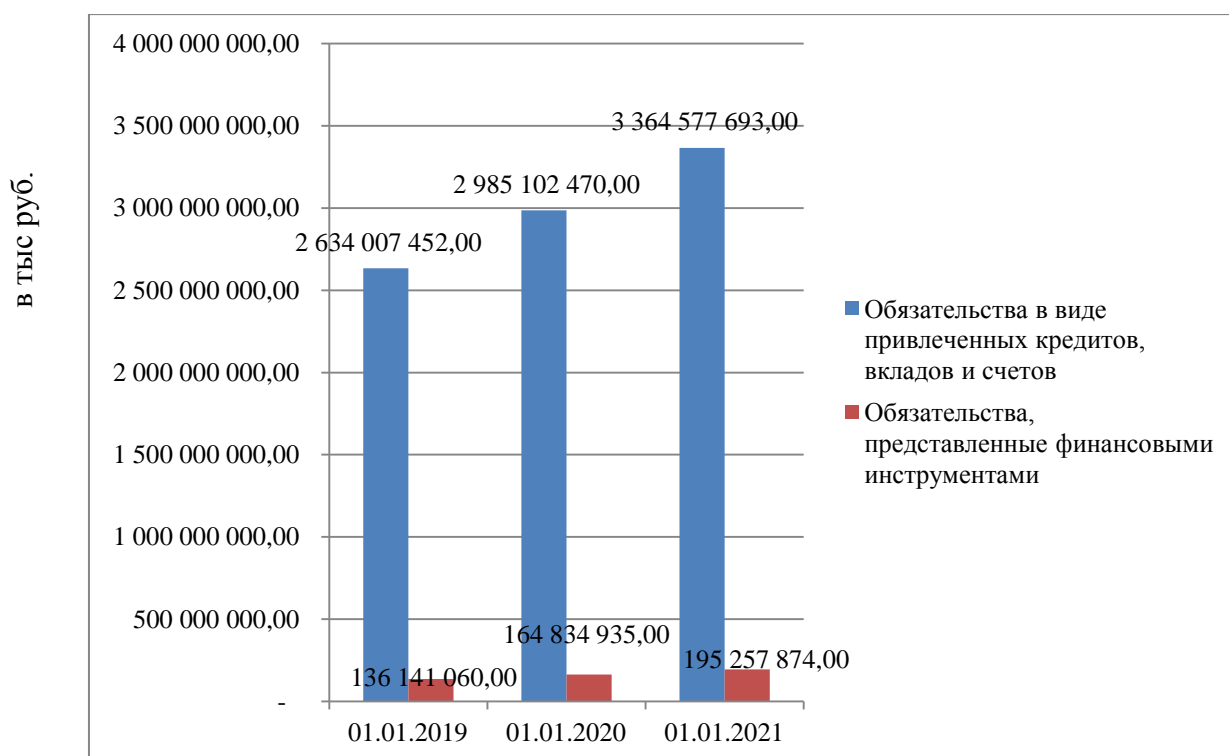


Рисунок 21 – Динамика изменения статей пассивов АО «Альфа-Банк»

Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов за анализируемый период увеличились на 730 570 241 тыс руб. (27,74%). Данное увеличение связано с увеличением кредитов, вкладов и счетов Центрального Банка Российской Федерации, а также ввиду роста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Сумма обязательств, выраженных финансовыми инструментами, за рассматриваемый период увеличилась на 59 116 814 тыс руб. (43,42%). Это говорит о том, что АО «Альфа-Банк» расширил масштабы привлечения средств за счет операций с финансовыми инструментами.

В соответствии с порядком Центрального Банка Российской Федерации кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери. Необходимость их формирования обусловлена недостаточно высоким качеством активов банка. На рисунке 22 представим динамику изменения данного показателя.

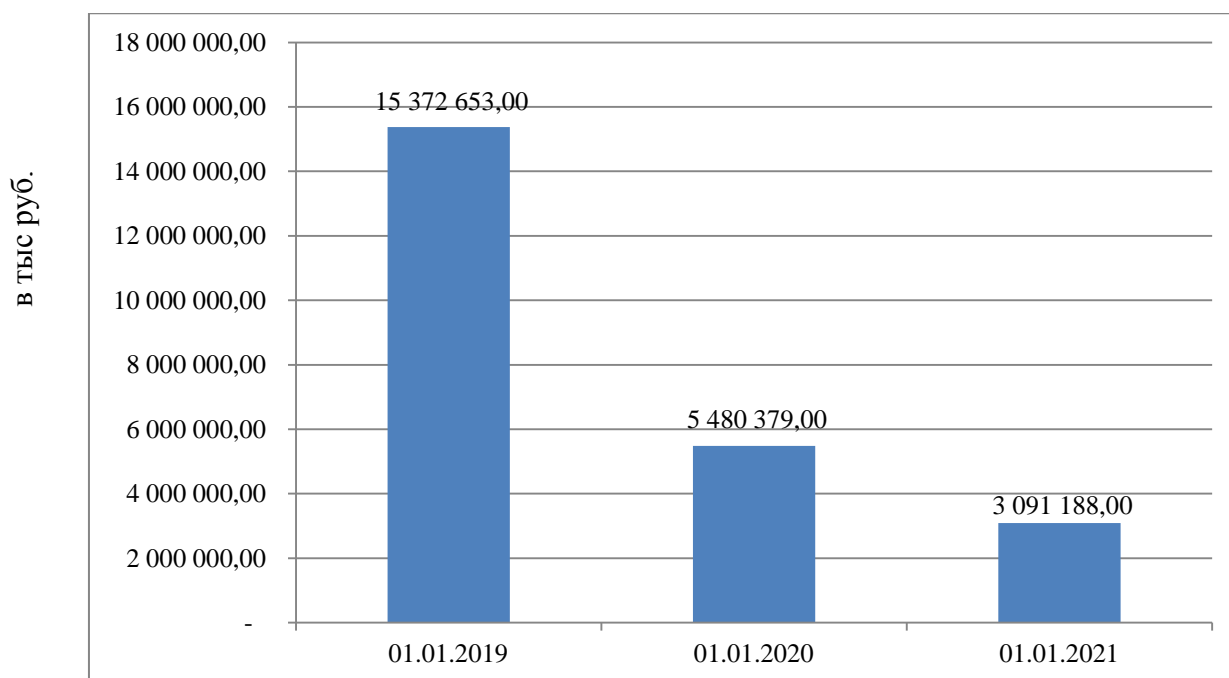


Рисунок 22 – Динамика изменения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Сумма сформированных АО «Альфа-банк» резервов за 2018 – 2020 гг. сократилась на 12 281 465 тыс руб. (на 79,89%). Таким образом, можно предположить, что уменьшение суммы сформированных банком резервов на возможные потери может свидетельствовать об улучшении качества сформированных банком активов.

В приложении Г проведем вертикальный анализ пассивов АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг. и на его основе представим структуру пассивов за 2018, 2019, 2020 гг. на рисунках 23, 24 и 25 соответственно.

в процентах

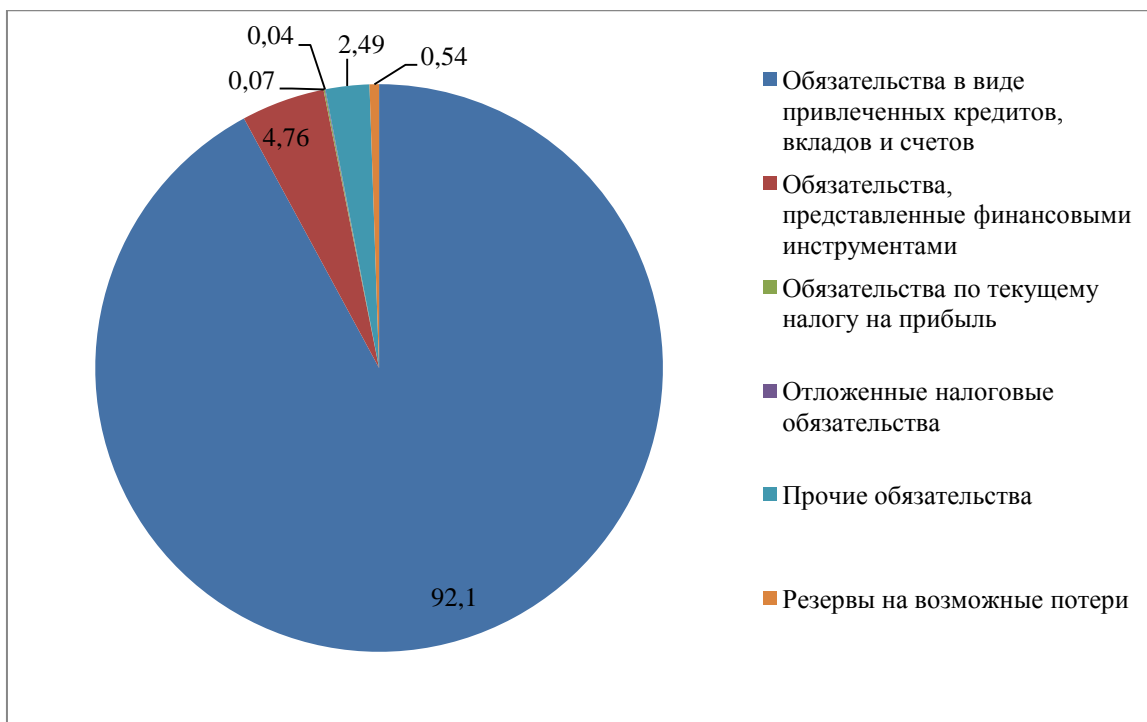


Рисунок 23 – Структура пассивов АО «Альфа-Банк» в 2018 году

в процентах



Рисунок 24 – Структура пассивов АО «Альфа-Банк» в 2019 году

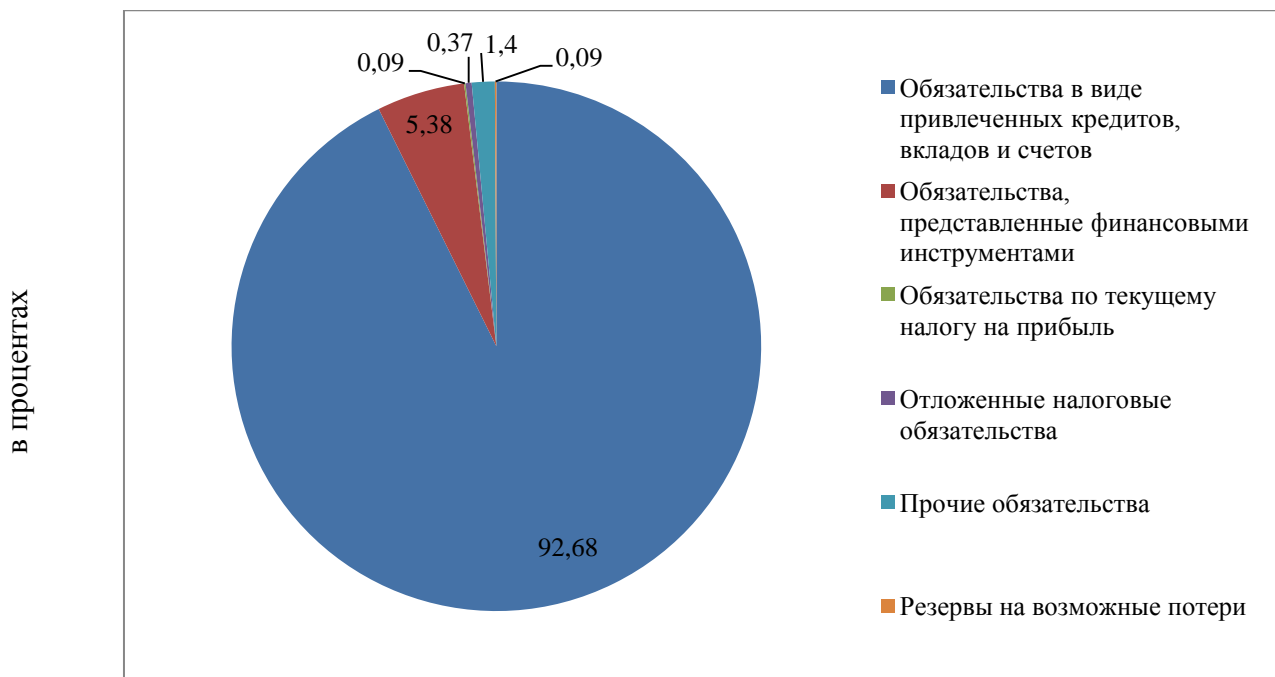


Рисунок 25 – Структура пассивов АО «Альфа-Банк» в 2020 году

Наибольший удельный вес в составе пассивов АО «Альфа-Банк» на протяжении всего анализируемого периода занимают привлеченные кредиты, вклады и счета. Это означает, что банк формирует свою ресурсную базу за счет привлеченных кредитов, вкладов и счетов. В целом привлеченные таким образом средства были на протяжении анализируемого периода стабильными.

Удельный вес резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим операциям в течение рассматриваемого периода уменьшился на 0,45%, что может говорить об улучшении качества активов банка.

По итогам проведения вертикального и горизонтального анализа активов и пассивов АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг. можно сделать следующие выводы:

- объём денежных средств АО «Альфа-Банк» за анализируемый период увеличился, что свидетельствует об улучшении финансового состояния банка;
- чистая ссудная задолженность рассматриваемого банка увеличивается, что говорит об увеличении масштабов проводимых кредитных операций;
- стоимость имущества, принадлежащего кредитной организации и включающего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, увеличилась, что свидетельствует об увеличении активов, которые не

являются непосредственно банковскими активами, но без которых осуществляемая банком деятельность невозможна;

– наибольший удельный вес в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность, что свидетельствует о том, что банк специализируется на предоставлении кредитов. На протяжении всего анализируемого периода её доля практически не изменяется;

– объемы пассивов банка увеличиваются, что свидетельствует о наращивании объемов привлеченных ресурсов и увеличении клиентской базы;

– ввиду увеличения кредитов, вкладов и счетов Центрального Банка Российской Федерации, а также роста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов за анализируемый период увеличились;

– сумма обязательств, выраженных финансовыми инструментами, увеличилась, что говорит о расширении банком масштабов привлечения средств за счет операций с финансовыми инструментами;

– наибольший удельный вес в структуре пассивов занимают привлеченные кредиты, вклады и счета, что говорит о том, что банк формирует свою ресурсную базу за счет именно этих источников;

– сумма резервов на возможные потери, а также их удельный вес в общей структуре пассивов, уменьшились, что может свидетельствовать об улучшении качества сформированных банком активов.

2.3 Анализ кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»

Формирование кредитного портфеля банка осуществляется, главным образом, за счет размещения привлеченных ресурсов в краткосрочные и долгосрочные ссуды юридическим и физическим лицам, а также по кредитам и авансам клиентам по договорам «репо». В таблице 6 представлена структура кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг.

Таблица 6 – Структура и динамика кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»

Наименование	На 01.01.2019		На 01.01.2020				На 01.01.2021			
	млрд руб.	%	млрд руб.	%	Темп роста 2018-2019, %	Изменение за 2018-2019 гг., млрд. руб.	млрд руб.	%	Темп роста 2019-2020, %	Изменение за 2019-2020 гг., млрд. руб.
Кредиты юр. лицам	1685,4	80,5	1796,5	74,1	106,6	111,1	2 046,2	72,9	113,9	249,7
Кредиты физ. лицам	409,4	19,5	626,7	25,9	153,1	217,3	761,0	27,1	121,4	134,3
ИТОГО	2094,8	100,0	2423,1	100,0	115,7	328,3	2 807,1	100,00	115,8	384,0

По данным таблицы видно, что наибольший удельный вес на протяжении всего рассматриваемого периода составляют кредиты юридическим лицам. Их удельный вес в 2018 – 2020 гг. 72 – 80% во всем объеме кредитов АО «Альфа-Банк». Кредиты физическим лицам занимают 19 – 27% всех выданных кредитов. Удельный вес кредитов физическим лицам на протяжении всего анализируемого периода увеличивается, а кредитов юридическим лицам – снижается, что может быть связано с тем, что кредиты физическим лицам более востребованы и одобряются банками чаще, чем кредиты юридическим лицам.

На 01.01.2019 г. объем кредитного портфеля составил 2094,8 млрд руб. и за год увеличился на 328,3 млрд руб. (на 15,7%). За 2019 – 2020 гг. кредитный портфель увеличился на 384 млрд руб. (на 15,8%) и составил 2 807,1 млрд руб. Увеличение кредитного портфеля происходило ввиду увеличения кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц.

Кредиты юридическим лицам в 2019 году увеличились на 111,1 млрд руб. (на 6,6%), а за 2020 год – на 249,7 млрд руб. (на 13,9%) и на 01.01.2021 г. составляли 2 046,2 млрд руб.

Кредиты физическим лицам на протяжении всего рассматриваемого периода увеличивались: за 2019 г. они увеличились на 217,3 млрд руб. (на 53,1%), а за 2020 г. – на 134,3 млрд руб. (на 21,4%) и составили на 01.01.2021 г. 761 млрд руб.

В таблице 7 рассмотрим портфель кредитов по их видам, предоставленных физическим лицам АО «Альфа-Банк» в 2018 – 2020 гг.

Таблица 7 - Динамика кредитов, предоставленных физическим лицам

в млрд руб.

Показатель	01.01.2019	01.01.2020	Темп роста 2018-2019 гг., %	01.01.2021	Темп роста 2019-2020 гг., %
Персональные кредиты с погашением в рассрочку	213,0	330,2	155,0	374,8	113,5
Кредитные карты	141,7	167,8	118,4	175,0	104,3
Потребительские кредиты	18,5	17,0	91,8	20,3	119,4
Ипотечные кредиты	35,3	111,4	315,6	184,2	165,4
Автокредитование	0,8	0,3	37,5	0,2	66,7
Итого	409,4	626,7	153,1	761,0	121,4

В динамике общей суммы кредитного портфеля физических лиц АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг. наблюдается рост: за 2019 год общая сумма кредитного портфеля увеличилась на 53,1%, в 2020 году – на 21,4%. Рост кредитного портфеля обусловлен ростом всех представленных в таблице 7 видов кредитования, за исключением автокредитования.

В таблице 8 представим структуру кредитного портфеля физических лиц.

Таблица 8 – Структура кредитов физическим клиентам по видам

в процентах

Показатель	01.01.2019	01.01.2020	Отклонение 2018 - 2019 гг., %	01.01.2021	Отклонение 2019 - 2020 гг., %
Персональные кредиты с погашением в рассрочку	52,03	52,69	0,66	49,25	-3,44
Кредитные карты	34,61	26,78	-7,84	22,99	-3,79

Окончание таблицы 8

Показатель	01.01.2019	01.01.2020	Отклонение 2018 - 2019 гг., %	01.01.2021	Отклонение 2019 - 2020 гг., %
Потребительские кредиты	4,52	2,71	-1,81	2,67	-0,04
Ипотечные кредиты	8,62	17,78	9,15	24,20	6,42
Автокредитование	0,20	0,05	-0,15	0,03	-0,02
Итого	100,00	100,00	0,00	100,00	0,00

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц в АО «Альфа-Банк» составляют персональные кредиты с погашением в рассрочку, кредитные карты и ипотечные кредиты. В совокупности они занимают более 90% структуры кредитного портфеля. Данные виды кредитов являются наиболее востребованными у населения.

В таблице 9 показана динамика просроченной и обесцененной задолженности по видам предоставленных кредитов АО «Альфа-Банк» за период с 2018 по 2020 гг.

Таблица 9 - Динамика просроченной и обесцененной задолженности АО «Альфа-Банк» по видам кредитов

в млрд руб.

Показатель	01.01.2019	01.01.2020	Отклонение 2018-2019 гг.	01.01.2021	Отклонение 2019-2020 гг.
Персональные кредиты с погашением в рассрочку	4,3	3,6	-0,7	3,8	0,2
Кредитные карты	5,6	4,6	-1,0	12,1	7,5
Потребительские кредиты	2,4	1,6	-0,8	1,2	-0,4
Ипотечные кредиты	0,05	0,05	-	0,04	-0,01
Автокредитование	0,03	0,04	0,01	0,01	-
Итого	12,4	9,9	-2,5	21,1	11,2

По данным таблицы, можно сравнить значения просроченной и обесцененной задолженности по видам кредитов. Уровень задолженности по персональным кредитам выданным в рассрочку за анализируемый период увеличился на 0,2

млрд рублей, а по кредитным картам – на 7,5 млрд руб., что может быть связано со снижением уровня доходов населения ввиду пандемии коронавируса и ростом цен.

В таблице 10 показана структура просроченной и обесцененной задолженности по видам кредитов в общей сумме кредитов АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг.

Таблица 10 - Структура просроченной и обесцененной задолженности
в процентах

Показатель	01.01.2019	01.01.2020	Отклонение 2018-2019 гг.	01.01.2021	Отклонение 2019-2020 гг.
Персональные кредиты с погашением в рассрочку	34,68	36,36	1,68	18,00	-18,36
Кредитные карты	45,16	46,46	1,3	57,35	10,89
Потребительские кредиты	19,35	16,16	-3,19	5,69	-10,47
Ипотечные кредиты	0,40	0,51	0,11	0,19	-0,32
Автокредитование	0,24	0,40	0,16	0,05	-0,35
Итого	100,00	100,00	-	100,00	-

По данным таблицы 10 видно, что в структуре просроченной задолженности преобладают просроченные платежи по кредитным картам и персональным кредитам с погашением в рассрочку.

Ниже, на рисунке 26 представлена динамика и структура кредитов различной степени риска.

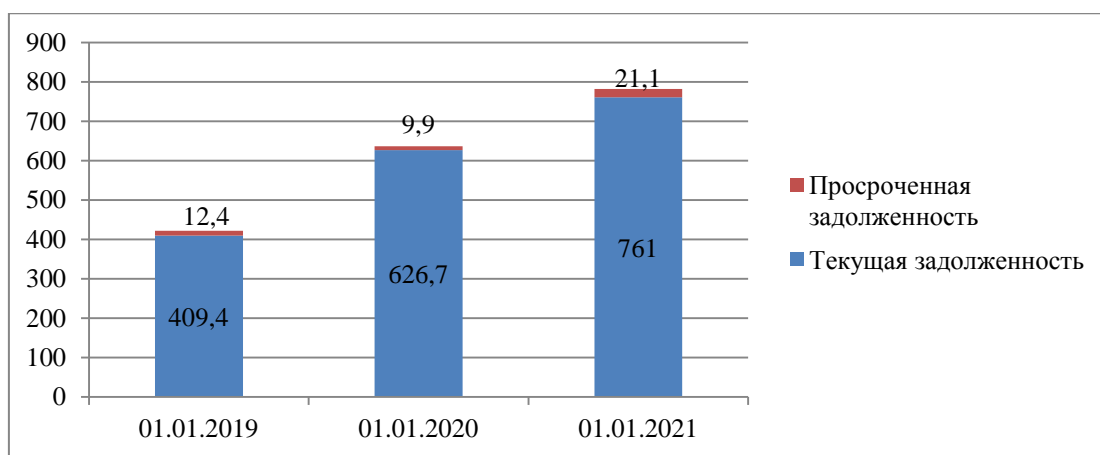


Рисунок 26 - Динамика кредитов различной степени риска

По данным рисунка 26 видно, что общая сумма задолженности по кредитам увеличивается. Уровень просроченной задолженности за 2019 год снизился, что является позитивной тенденцией, свидетельствующей об эффективной работе банка в данный период. В 2020 году просроченная задолженность увеличивается, что является негативной тенденцией, связанной с падением доходов населения ввиду режима самоизоляции во время пандемии.

Таким образом, на основании анализа кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг. можно выделить следующие проблемы:

- снижение темпов роста кредитования физических лиц в 2020 году за счет снижения темпов роста персональных кредитов, выданных в рассрочку, кредитных карт и автокредитов;

- снижение доли персональных кредитов, выданных в рассрочку, кредитных карт, потребительских кредитов и автокредитов в 2020 году;

- рост доли просроченной задолженности по персональным кредитам, выданным в рассрочку и кредитным картам в 2020 году.

Выводы по разделу два

Во второй главе нами была рассмотрена организационно-экономическая структура АО «Альфа-Банк», проведен анализ его финансового состояния и кредитного портфеля за 2018 – 2020 гг.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» занимают кредиты, предоставленные физическим лицам.

Наибольший удельный вес в структуре пассивов АО «Альфа-Банк» занимают привлеченные кредиты, вклады и счета, что говорит о том, что банк формирует свою ресурсную базу за счет именно этих источников

В структуре кредитного портфеля физических лиц по видам кредитов преобладают персональные кредиты, выданные в рассрочку, кредитные карты и ипотечные кредиты.

За 2020 год было выявлено снижение темпов роста практически по всем видов кредитов, кроме ипотеки и увеличение просроченной задолженности по персональным кредитам, выданным в рассрочку и кредитным картам.

3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИНОВОГО ПРОЦЕССА В АО «АЛЬФА-БАНК»

3.1 Разработка мероприятий, направленных на совершенствование кредитного процесса в АО «Альфа-Банк»

По итогам анализа, проведенного в главе 2, было выявлено, что у АО «Альфа-Банк» наблюдается снижение объемов автокредитования, а также рост просроченной задолженности.

С целью увеличения объемов автокредитования АО «Альфа-Банк» можно предложить реализацию двух новых программ – автокредит «Молодежный» и «Пенсионный».

На сегодняшний день банк предоставляет автокредиты лицам от 21 до 65 лет.

В рамках автокредита «Молодежный» можно предложить снижение минимально допустимого возраста до 19 лет, так как многие молодые люди начинают работать уже с 18 лет, совмещая работу с учёбой. Данная категория граждан имеет высокую потребность в наличии автомобиля.

В таблице 11 представим основные условия автокредита «Молодежный».

Таблица 11 – Основные условия программы автокредита «Молодежный»

Показатель	Значение
Возраст заемщика	От 19 до 21 года
Срок кредита	До 60 месяцев
Процентная ставка	От 15% годовых

При заполнении заявки на автокредит по данной программе заявитель должен предоставить в банк пакет документов:

- паспорт;
- СНИЛС;
- анкету-заявление;
- справку о доходах 2-НДФЛ;
- копию трудовой книжки.

При реализации данной программы банк защищает свои средства наличием залогового обеспечения и страхования КАСКО.

По программе автокредита «Пенсионный» предлагается увеличить верхнюю границу возраста заемщика до 73 лет.

Основные условия автокредита «Пенсионный» представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Основные условия программы автокредита «Пенсионный»

Показатель	Значение
Возраст заемщика	От 60 до 73 года
Срок кредита	До 60 месяцев
Процентная ставка	От 15% годовых

При подаче заявки по программе автокредита «Пенсионный» потенциальным заемщиков в банк предоставляется следующий пакет документов:

- паспорт;
- СНИЛС;
- анкету-заявление;
- пенсионное удостоверение.

Также, как и в случае автокредита «Молодежный», по данной программе предусмотрено залоговое обеспечение и страхование КАСКО. Ввиду того, что по программе автокредита «Пенсионный» заемщиками являются пожилые люди, обязательным условием является страхование жизни.

По предлагаемым программам автокредитования процентная ставка зависит от характеристик приобретаемого автомобиля: новый или подержанный, отечественный или иностранный.

В таблице 13 представлены минимальные процентные ставки по разработанным программам в зависимости от характеристик автомобиля.

Таблица 13 – Процентные ставки в зависимости от характеристик автомобиля

Характеристика	Автокредит «Молодежный»	Автокредит «Пенсионный»
Новый иностранный автомобиль	От 15% годовых	От 11% годовых
Новый отечественный автомобиль	От 17% годовых	От 13% годовых
Подержанный иностранный автомобиль	От 16% годовых	От 12% годовых
Подержанный отечественный автомобиль	От 18% годовых	От 14% годовых

В рамках данных программ предполагается партнерство банка с автосалонами. При покупке автомобиля у автосалона-партнера АО «Альфа-Банк» покупатель может получить скидку 2% от стоимости автомобиля.

Прежде, чем выбрать салоны-партнеры следует проанализировать автомобильный рынок. В таблице 14 представим динамику продаж легковых и легких коммерческих автомобилей за 2019 – 2020 гг.

Таблица 14 – Динамика продаж легковых и легких коммерческих автомобилей за 2019 – 2020 гг. [26]

Марка	2019 г., шт.	2020 г., шт.	Динамика, %
Лада	362 356	343 512	-5
KIA	225 901	201 727	-11
Hyundai	179 124	163 441	-9
Renault	144 989	128 408	-11
Volkswagen	111 989	105 785	-5
Skoda	88 609	94 632	+7

Окончание таблицы 14

Марка	2019 г., шт.	2020 г., шт.	Динамика, %
Toyota	103 597	91 598	-12
Nissan	64 974	56 352	-13
ГАЗ	63 910	51 169	-20
BMW	41 520	42 721	+3

Как видим из таблицы 14 автомобильный рынок в 2020 году переживал спад ввиду пандемии и проблем с поставками комплектующих из Китая.

Исходя из данных таблицы 14 наиболее перспективными салонами-партнерами будут Лада, KIA и Hyundai.

В результате реализации программ автокредитов «Молодежный» и «Пенсионный» банк сможет получить новых клиентов, неохваченных услугами автокредитования в силу своего возраста.

В рамках борьбы с просроченной задолженностью физических лиц нами предлагается введение поощрительной системы кредитования для заемщиков, вносящих своевременно ежемесячные платежи.

На рисунке 27 представлены основные причины просроченной задолженности физических лиц [31].



Рисунок 27 – Причины просроченной задолженности физических лиц

С целью снижения просроченной задолженности АО «Альфа-Банк» предлагается введение программы снижения процентной ставки для заемщиков, не допускающих просрочки по кредиту.

Предполагается, что данная мера будет стимулировать безответственных и забывчивых заемщиков своевременно оплачивать свои долговые обязательства по кредиту.

Стоит отметить, что подобная поощрительная мера реализуется ПАО «Промсвязьбанк». Данный банк предлагает снижение процентной ставки на 0,5% годовых для заемщиков, не допускающих просрочек на протяжении 12 месяцев.

Для АО «Альфа-Банк» мы предлагаем снижение процентной ставки на 0,7% для заемщиков, вносящих своевременные платежи по кредиту на протяжении минимум 9 месяцев.

На рисунке 28 представлены основные условия по данной программе.

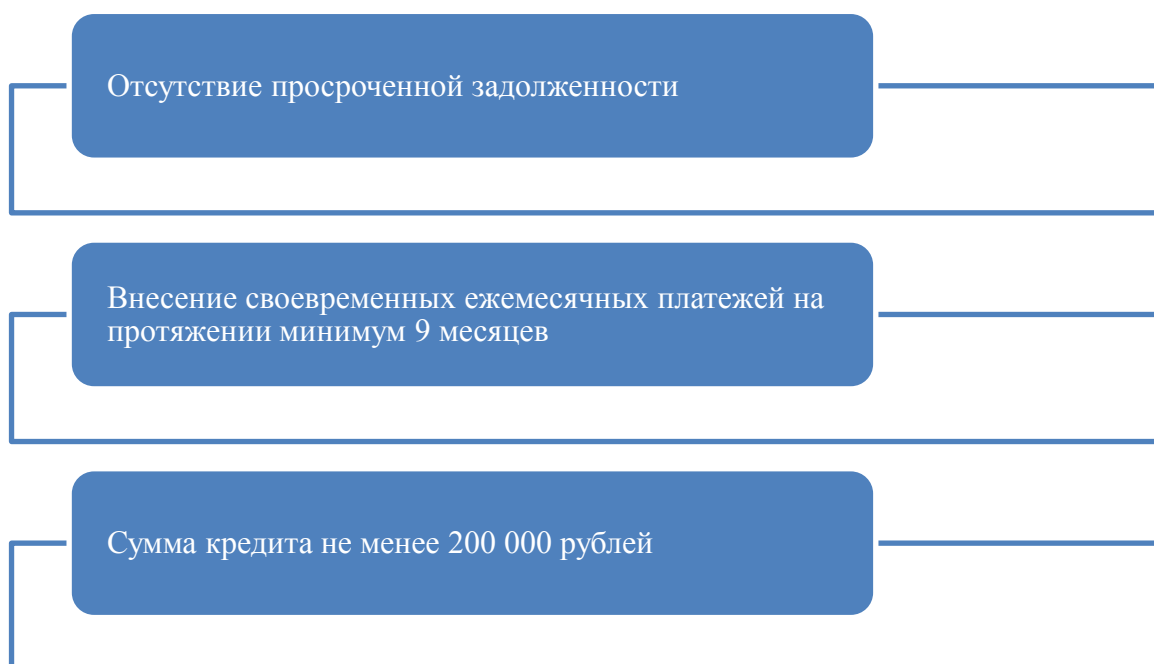


Рисунок 28 – Основные условия для снижения процентной ставки по кредитам АО «Альфа-Банк»

Данная программа будет стимулировать заемщиков к своевременной оплате кредита благодаря снижению процентной ставки и возможности сэкономить на переплате процентов по кредиту.

Для банка выгода данной программы заключается в увеличении количества добросовестных заемщиков и, следовательно, в уменьшении просроченной задолженности.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Следующим этапом нашего исследования является оценка эффективности предложенных мероприятий. С этой целью на данном этапе необходимо провести расчет расходов на реализацию мероприятий и доходов, полученных от них.

Реклама является важным инструментом для привлечения новых клиентов. Наибольший охват аудитории имеют рекламные кампании, проводимые на телевидении, в журналах и социальных сетях.

На телевидении наиболее просматриваемой является реклама в прайм-тайм.

В таблице 15 представлены цены на рекламу в прайм-тайм и охваты аудитории для наиболее популярных телеканалов.

Таблица 15 – Охваты аудитории и цена рекламы на телевидении [33]

Название телеканала	Возрастная категория аудитории, лет	Охват аудитории, тыс чел.	Цена рекламной кампании в прайм-тайм за 1 месяц, руб.
ТНТ	18 – 40	280 386,8	50,2
СТС	18 – 40	183 397,5	61,8
Пятница	18 – 40	90 956	23,5
31 канал	55+	51 000	20,1
Домашний	55+	85 233,1	22,3
Россия 1	65+	342 964,5	59,8

Нами были предложены два кредитных продукта: один – для молодежи, другой – для пенсионеров. Исходя из этого, целесообразно выбрать два

телеканала для разных возрастных категорий. Наибольший охват среди молодежи имеет телеканал СТС, а среди людей пенсионного возраста – Россия 1.

В таблице 16 рассмотрим тиражи и цену рекламы в газетах и журналах в Челябинске.

Таблица 16 – Тиражи и цена рекламы в газетах и журналах Челябинска [37]

Название журнала/газеты	Возрастная категория читателя, лет	Тираж	Цена за 1 месяц размещения рекламы, руб.
Аргументы и факты	25 – 55	50 000	82 744
Комсомольская правда	25 – 55	30 000	72 000
Губерния	55+	125 000	114 500
Телнеделя	55+	45 000	101 184

Наиболее выгодным для привлечения людей пенсионного возраста является вариант размещения рекламы в газете «Губерния».

Для привлечения молодежи наиболее эффективной будет являться реклама в социальных сетях.

В таблице 17 рассмотрены наиболее популярные социальные сети для рекламы и цены на нее.

Таблица 17 – Цена рекламы в социальных сетях [38]

Название социальных сетей	Возрастная категория пользователей, лет	Цена за 1 месяц размещения рекламы, руб.
Одноклассники	26 – 45	От 50 000
ВКонтакте	18 – 45	От 90 000
Facebook	26 – 45	От 70 000

Окончание таблицы 17

Название социальных сетей	Возрастная категория пользователей, лет	Цена за 1 месяц размещения рекламы, руб.
Instagram	18 – 30	От 30 000
Tik Tok	18 – 30	От 20 000

Проанализировав данные таблицы 17 для продвижения разработанного нами продукта для молодежи целесообразно было бы использовать рекламу в социальной сети Instagram. Несмотря на то, что минимальная цена ниже у рекламы в Tik Tok, Instagram эффективнее тем, что помимо рекламных видео в нем можно создавать рекламные посты.

После того, как мы определились со средствами продвижения новых продуктов, рассчитаем затраты на рекламу.

Для начала рассчитаем затраты на рекламу на телевидении. Предполагается, что данную рекламу будут показывать три месяца в год.

Реклама на телеканале СТС будет стоить:

$$183\,397,5 \cdot 3 = 550\,192,5 \text{ руб.}$$

Реклама на телеканале Россия 1 будет стоить:

$$342\,694,5 \cdot 3 = 1\,028\,083,5 \text{ руб.}$$

Итого рекламная кампания на телевидении будет стоить:

$$550\,192,5 + 1\,028\,083,5 = 1\,578\,276 \text{ руб.}$$

Далее перейдем к расчету рекламы на печатных СМИ. Размещение рекламы в газете «Губерния» на один месяц стоит 114 500 рублей, то есть рекламная кампания длительностью три месяца будет стоить:

$$114\,500 \cdot 3 = 343\,500 \text{ руб.}$$

Размещение рекламы в социальной сети Instagram стоит от 30 000 рублей в месяц. Размещение рекламы на три месяца будет стоить:

$$30\,000 \cdot 3 = 90\,000 \text{ руб.}$$

Таким образом, расходы на продвижение разработанных продуктов за один год составят:

$$1\,578\,276 + 343\,500 + 90\,000 = 2\,011\,776 \text{ руб.}$$

Далее перейдем к расчету потенциального дохода по предложенным мероприятиям.

Предположим, что за год по новым программам получают автокредиты 1 000 человек.

Средняя цена подержанного иностранного автомобиля на 1 января 2021 г. составляет 557,9 тыс руб.

По данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Челябинской области на 01.01.2021 численность молодых людей возраста от 18 до 20 лет составляет 92 794 человека, а людей пенсионного возраста 909 405 человек [39]. Предположим, что хотя бы 1 000 человек из них оформят кредиты по новым программам. Тогда сумма выданных кредитов составит:

$$557\,900 \cdot 3 = 55\,790\,000 \text{ руб.}$$

Данные об экономическом эффекте от реализации программ автокредитов «Молодежный» и «Пенсионный» представлены на рисунке 29.

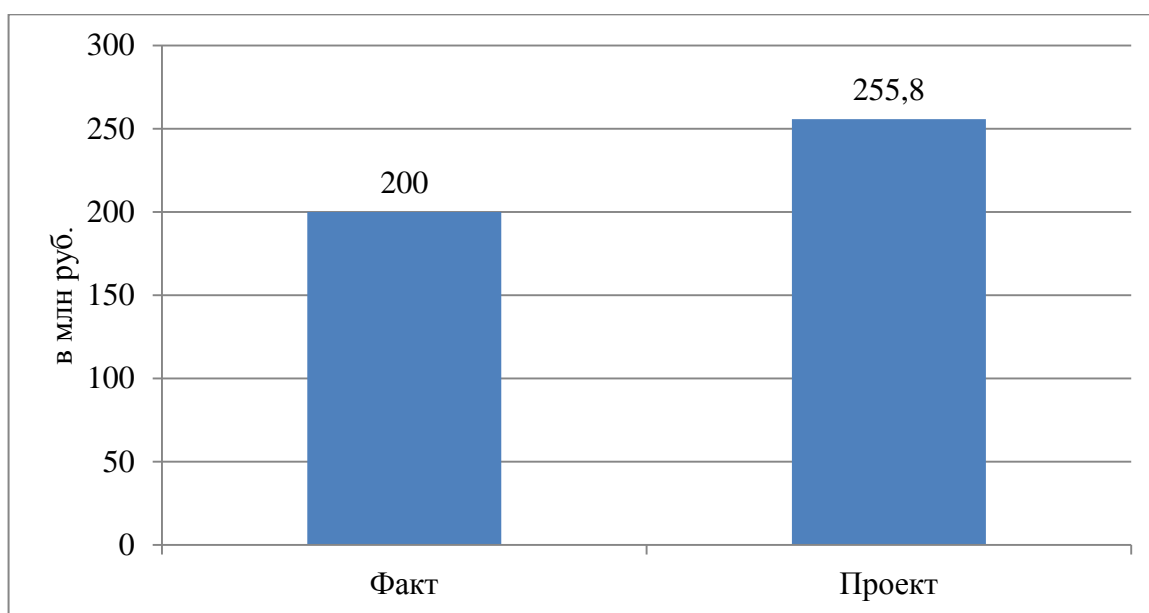


Рисунок 29 – Экономический эффект от реализации программ автокредитов «Молодежный» и «Пенсионный»

Для расчета процентных доходов возьмем усредненную процентную ставку по предлагаемым программам (14% годовых). В таком случае процентный доход от 1 000 выданных автокредитов составит:

$$55\,790\,000 \cdot 0,14 = 7\,810\,600 \text{ руб.}$$

Учитывая расходы на рекламную кампанию, прибыль от реализации данной программы составит:

$$7\,810\,600 - 2\,011\,776 = 5\,798\,824 \text{ руб.}$$

Рассмотрим экономический эффект от мероприятий по снижению просроченной задолженности. Предлагаемая нами программа направлена на уменьшение просроченной задолженности по всем видам кредитов физических лиц АО «Альфа-Банк».

Предположим, что предлагаемая нами программа будет способствовать снижению объема просроченной задолженности на 10%. Наше предположение основывается на том, что сократится доля клиентов, имеющих просроченную задолженность ввиду своей безответственности и забывчивости (рисунок 27). В этом случае объем просроченной задолженности сократится на:

$$21,1 \cdot 0,1 = 2,1 \text{ млрд руб.}$$

Тогда просроченная задолженность будет составлять:

$$21,1 - 2,1 = 19 \text{ млрд руб.}$$

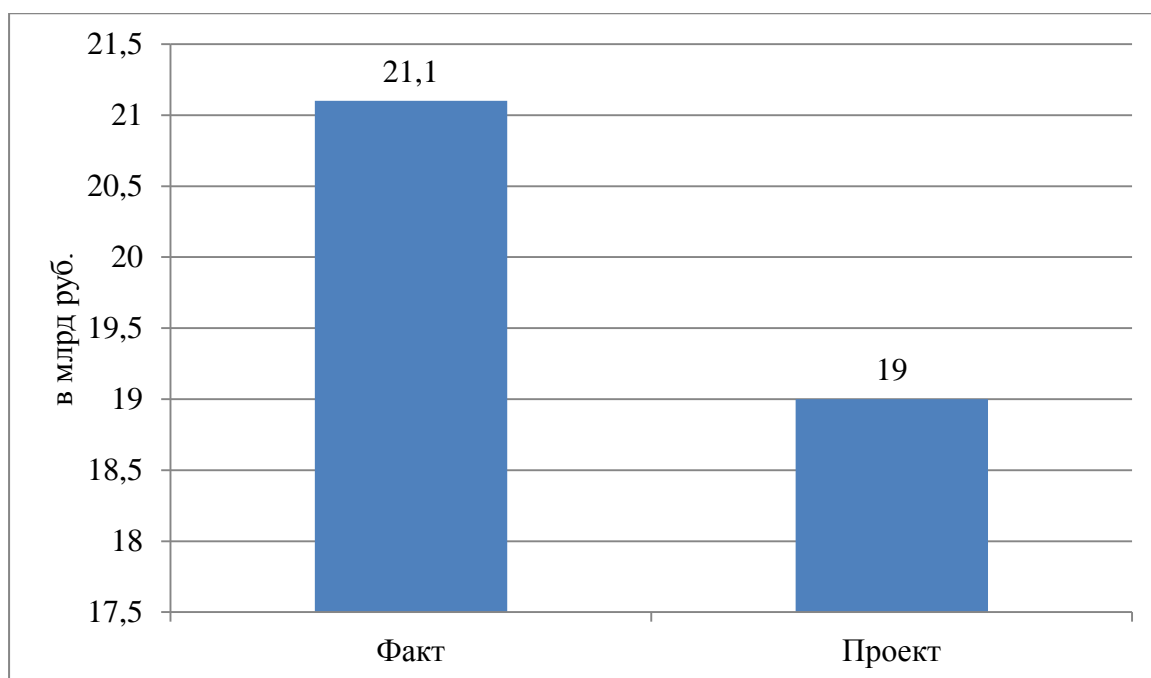


Рисунок 30 – Экономический эффект от реализации программы снижения просроченной задолженности физических лиц

Таким образом, данная программа может позволить уменьшить объем просроченной задолженности АО «Альфа-Банк» на 2,1 млрд руб.

В таблице 18 представим эффективность реализации предложенных нами мероприятий.

Таблица 18 – Эффективность реализации предложенных мероприятий в АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	Факт	Проект	Изменение
Объем выданных автокредитов, млн руб.	200,0	255,8	+55,8
Объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц, млрд руб.	21,1	19,0	-2,1
Прибыль от реализации новых программ автокредитования, млн руб.			+5,8

Таким образом, от реализации предложенных мероприятий предполагается, что:

- объемы автокредитования увеличатся на 55,8 млн руб.;
- прибыль от реализации новых программ автокредитования составит 5,8 млн руб.;
- объем просроченной задолженности сократится на 2,1 млрд руб.

Выводы по разделу три

В главе три мы предложили мероприятия для АО «Альфа-Банк» по увеличению объемов автокредитования, а именно автокредит «Молодежный» и автокредит «Пенсионный», а также мероприятие по снижению объема просроченной задолженности физических лиц: снижение ставки кредитования для заемщиков, своевременно вносящих ежемесячные платежи по кредиту.

В ходе оценки эффективности предложенных мероприятий мы выяснили, что данные мероприятия смогут увеличить объем автокредитования АО «Альфа-Банк» на 55,8 млн руб. и снизить объем просроченной задолженности на 2,1 млрд руб. Также от реализации двух новых программ кредитования банк сможет получить прибыль 5,8 млн руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе были рассмотрены теоретические аспекты кредитования физических лиц, проведен анализ кредитования физических лиц в АО «Альфа-Банк» и разработаны мероприятия по совершенствованию кредитного процесса в данном банке.

В первой главе были рассмотрены понятие и виды кредитов, методы оценки платежеспособности заемщиков и современное состояние кредитования физических лиц в Российской Федерации.

Под кредитом понимается система экономических отношений по предоставлению заемщику материальных ценностей на условиях срочности, возвратности и платности.

По видам кредиты физическим лицам бывают потребительскими, ипотечными, автомобильными, экспресс-кредитами, а также отдельно выделяют кредитные карты и реструктуризацию.

Существует множество различных методик оценки платежеспособности заемщиков. Каждый банк в праве самостоятельно выбирать, какой из них пользоваться, а также может разрабатывать собственную методику, учитывая специфику своей деятельности.

На современное состояние рынка кредитования физических лиц негативное воздействие оказала пандемия коронавируса. Введенные коронавирусные ограничения такие, как, например, режим самоизоляции, привели к снижению числа предприятий малого и среднего бизнеса, росту безработицы и, как следствие, падению доходов населения и увеличению просроченной задолженности.

Во второй главе выпускной квалификационной работы была дана организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк», проведен анализ основных показателей деятельности данного банка и анализ его кредитного портфеля.

АО «Альфа-Банк» является крупнейшим частным банком в Российской Федерации.

По результатам анализа основных показателей деятельности АО «Альфа-Банк» за 2018 – 2020 гг. нами были сделаны вывод о том, что финансовое состояние банка за исследуемый период улучшилось, о чем свидетельствует рост объема денежных средств банка. Чистая ссудная задолженность также увеличилась, что говорит об увеличении масштабов проводимых банком кредитных операций.

Качество сформированных банком активов повысилось, о чем говорит уменьшение суммы резервов на возможные потери и её удельного веса в структуре пассивов.

Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес в структуре активов, что свидетельствует о том, что АО «Альфа-банк» специализируется на предоставлении кредитов.

Объем привлеченных ресурсов и клиентская база банка увеличиваются, о чем говорит нам увеличение объема пассивов.

Также, учитывая, что наибольший удельный вес в структуре пассивов занимают привлеченные кредиты, вклады и счета, мы можем сказать о том, что АО «Альфа-Банк» формирует свою ресурсную базу за счет них.

По результатам анализа кредитного портфеля АО «Альфа-Банк» видим, что в его структуре преобладают персональные кредиты, выданные в рассрочку, кредитные карты и ипотечные кредиты.

Ввиду пандемии в 2020 году было выявлено снижение темпов роста практически по всем видов кредитов физическим лицам, кроме ипотеки, а также увеличение просроченной задолженности по персональным кредитам, выданным в рассрочку и кредитным картам.

В третьей главе нами были предложены пути совершенствования кредитного процесса в АО «Альфа-Банк» и проведена оценка их экономической эффективности.

Ввиду того, что автокредитование имеет наименьший вес в структуре кредитного портфеля банка, нами были предложены мероприятия по увеличению объемов автокредитов: автокредит «Молодёжный» и «Пенсионный», которые позволили бы молодым людям и пенсионерам оформить кредиты на покупку автомобилей на выгодных условиях.

Для снижения уровня просроченной задолженности мы предлагаем снижать процентную ставку по уже выданным кредитам тем людям, которые своевременно вносят ежемесячные платежи.

Предлагаемые мероприятия позволят АО «Альфа-Банк» увеличить объем выданных автокредитов на 55,8 млн руб., снизить объем просроченной задолженности на 2,1 млрд руб. и получить прибыль в размере 5,8 млн руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/76156d366a8356c87144b936b364bb5c5e87b2e3/

2 Алиев, Б.Х., Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Б.Х. Алиев. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2020. – 288

3 Банковское дело: учебник / Ю.М. Складорова [и др.]. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с.

4 Безымяннова, М.В. Кредитование физических лиц / М.В. Безымяннова, Е.А. Цыркаева // Внедрение результатов инновационных разработок: проблемы и перспективы сборник статей Международной научно-практической конференции. 2020. – с. 134 – 136.

5 Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка 3-е изд., пер. и доп. Учебник для бакалавров. Издательство: Юрайт. 2013. - 652 с.

6 Белотелова, Н.П. Деньги, кредит, банки : учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - М.: Дашков и К, 2019. - 400 с.

7 Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – Москва: Финансы и статистика, 2018. – 561 с.

8 Глущенко, В.В. Анализ процедур оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – М.: ФГОБУ ВПО «ФУПРФ», 2014. – 189 с.

9 Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др. под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М., 2003. – 624 с.

10 Диланян, А.М. Теория и практика кредитования физических лиц: обзор современного состояния / А.М. Диланян // Планирование и прогнозирование

социального-экономического развития в новых геополитических условиях
сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции.
Стерлитамак, 2020. – с. 18 – 22.

11 Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2016. – 687 с.

12 Злобина, И.Е. Стандарты кредитования физических лиц как регулятивный институт на кредитном рынке России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - №10 (22). – 2009. – с. 41 – 47

13 Киктиенко, С.А. Кредитование и методики оценки кредитоспособности физических лиц // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – №1. – 2019. – с. 145 – 146.

14 Короткова, В.П. Особенности кредитования и динамика объемов кредитования юридических и физических лиц в современных условиях // Novainfo.ru. - №58. – 2017. – с. 231 – 236.

15 Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - Москва : КноРус, 2009. – 277 с.

16 Крюков, Р.В. Банковское дело и кредитование. Конспект лекций: учебное пособие / Р.В. Крюков. – Москва: А-Приор, 2018. – 239 с.

17 Лаврушин, О.И. Банковское дело. Учебник. – Москва.: КНОРУС, 2019. – 768 с.

18 Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. 12-е изд. стер. – Москва: КНОРУС, 2015. – 448 с.

19 Лаврушин, О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учеб. пособие для вузов / О.И.Лаврушин, И.В.Ларионова, Н.И. Валенцева. – М. :Кнорус, 2017. – 177 с

20 Пискурева, М.О. Проблемы кредитования физических лиц в России и пути их решения / М.О. Пискурева // Концепции и модели устойчивого

инновационного развития общества
сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции.
Стерлитамак, 2020. – с. 218 – 221.

21 Поляк, Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: [Электронный ресурс] / Г.Б. Поляк – М.: КноРус, 2013. – 438 с.

22 Стародубцева, Е.Б. Банковские операции: учебник / Е. Б. Стародубцева, О.М. Маркова, А.В. Печникова. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД "ФОРУМ": ИНФРА-М, 2020. - 336 с.

23 Тавасиев, А.М; Эриашвили, Н.Д. Банковское дело: учебник для средних профессиональных учебных заведений / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. - МОСКВА: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 527 с.

24 Финансы и кредит: учебник для академического бакалавриата / Н.В. Байдукова и др.; под ред. М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2015. - 609 с.

25 Шуллер, О.Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения // «Экономика. Управление. Финансы». - №1. – 2020. с, 152-159.

26 Банки.ру – Информационный портал. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>

27 Годовая консолидированная отчетность АО «Альфа-Банк» за 2018 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/annual_report/msfo/MSFO_20_3.pdf

28 Годовая консолидированная отчетность АО «Альфа-Банк» за 2019 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/annual_report/msfo/MSFO_2019.pdf

29 Годовая консолидированная отчетность АО «Альфа-Банк» за 2020 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/3/about/annual_report/msfo/msfo18.pdf

30 Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1 - го полугодия 2019 года: скрытая угроза [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2019

31 Официальный сайт АО «Альфа-банк» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://alfabank.ru/>

32 Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://cbr.ru/hd_base/keyrate/

33 Рейтинг банков [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/bankrating>

34 Устав АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://alfabank.ru/f/1/about/corporate_governance/documents/regulations031215.pdf.

Таблица А.1 – Горизонтальный анализ активов АО «Альфа-банк»

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		Изменение за 2018-2020 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное, тыс. руб.	относительное, %
1. Денежные средства	90 877 169	92 432 044	1 554 875	1,71	122 605 703	30 173 659	32,64	31 728 534	34,91
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118 192 454	144 611 170	26 418 716	22,35	190 903 263	46 292 093	32,01	72 710 809	61,52
в том числе обязательные резервы	22 612 471	25 509 332	2 896 861	12,81	28 480 192	2 970 860	11,65	5 867 721	25,95
3. Средства в кредитных организациях	62 023 579	155 069 327	93 045 748	150,02	144 393 347	- 10 675 980	- 6,88	82 369 768	132,80
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 247 743 206	2 521 315 987	273 572 781	12,17	2 966 319 319	445 003 332	17,65	718 576 113	31,97
5. Финансовые активы – всего	577 579 117	592 868 201	15 289 084	2,65	664 100 976	71 232 775	12,01	86 521 859	14,98
в том числе:									
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 411 578	103 895 769	8 484 191	8,89	204 462 762	100 566 993	96,80	109 051 184	114,30
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	319 215 126	319 215 126	-	233 556 566	- 85 658 560	- 26,83	233 556 566	-
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	288 518 507	0	- 288 518 507	- 100,00	-	-	-	- 288 518 507	- 100,00
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	149 231 559	149 231 559	-	196 042 027	46 810 468	31,37	196 042 027	-
– чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	166 626 035	0	- 166 626 035	- 100,00	0	-	-	- 166 626 035	- 100,00
– инвестиции в дочерние и зависимые организации	27 022 997	20 525 747	- 6 497 250	- 24,04	30 039 621	9 513 874	46,35	3 016 624	11,16
6. Требование по текущему налогу на прибыль	2 304 628	2 044 893	- 259 735	- 11,27	8 226 368	6 181 475	302,29	5 921 740	256,95

Окончание таблицы А.1

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		Изменение за 2018-2020 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относи- тельное, %		абсолютное, тыс. руб.	относи- тельное, %	абсолютное, тыс. руб.	относительное, %
7. Отложенный налоговый актив	3 677 310	20 095 191	16 417 881	446,46	12 066 180	- 8 029 011	- 39,95	8 388 870	228,13
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 332 085	38 818 015	11 485 930	42,02	53 392 562	14 574 547	37,55	26 060 477	95,35
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 800	0	- 2 800	- 100,00	8 026	8 026	-	5 226	186,64
10. Прочие активы	86 214 898	68 143 433	- 18 071 465	- 20,96	65 392 298	- 2 751 135	- 4,04	- 20 822 600	- 24,15
Итого общая стоимость активов	3 215 947 246	3 635 398 261	419 451 015	13,04	4 227 408 042	592 009 781	16,28	1 011 460 796	31,45

Таблица Б.1 – Вертикальный анализ активов АО «Альфа-банк»

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1. Денежные средства	90 877 169	2,83	92 432 044	2,54	122 605 703	2,90
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118 192 454	3,68	144 611 170	3,98	190 903 263	4,52
в том числе обязательные резервы	22 612 471	0,70	25 509 332	0,70	28 480 192	0,67
3. Средства в кредитных организациях	62 023 579	1,93	155 069 327	4,27	144 393 347	3,42
4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 247 743 206	69,89	2 521 315 987	69,35	2 966 319 319	70,17
5. Финансовые активы – всего	577 579 117	17,96	592 868 201	16,31	664 100 976	15,71
в том числе:						
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 411 578	2,97	103 895 769	2,86	204 462 762	4,84
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-	319 215 126	8,78	233 556 566	5,52
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Х8 518 507	8,97	0	-	-	-
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	-	149 231 559	4,10	196 042 027	4,64
– чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	166 626 035	5,18	0	-	0	-
– инвестиции в дочерние и зависимые организации	27 022 997	0,84	20 525 747	0,56	30 039 621	0,71
6. Требование по текущему налогу на прибыль	2 304 628	0,07	2 044 893	0,06	8 226 368	0,19
7. Отложенный налоговый актив	3 677 310	0,11	20 095 191	0,55	12 066 180	0,29
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 332 085	0,85	38 818 015	1,07	53 392 562	1,26
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 800	0,00	0	-	8 026	0,00
10. Прочие активы	86 214 898	2,68	68 143 433	1,87	65 392 298	1,55

Окончание таблицы Б.1

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогоу	тыс. руб.	в % к итогу
Итого общая стоимость активов	3 215 947 246	100,00	3 635 398 261	100,00	4 227 408 042	100,00

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица В.1 – Горизонтальный анализ пассивов АО «Альфа-банк»

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		Изменение за 2018-2020 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относи- тельное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное, тыс. руб.	относительное, %
1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	2 634 007 452	2 985 102 470	351 095 018	13,33	3 364 577 693	379 475 223	12,71	730 570 241	27,74
из них:									
1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 946 804	8 586 144	639 340	8,05	14 935 287	6 349 143	73,95	6 988 483	87,94
1.2. Средства кредитных организаций	203 575 117	144 085 747	-59 489 370	- 29,22	153 028 503	8 942 756	6,21	- 50 546 614	- 24,83
1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 422 485 531	2 832 430 579	409 945 048	16,92	3 196 613 903	364 183 324	12,86	774 128 372	31,96
в том числе:									
вклады (средства) юридических лиц	1 300 065 608	1 553 740 007	253 674 399	19,51	1 754 794 259	201 054 252	12,94	454 728 651	34,98
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 122 419 923	1 278 690 572	156 270 649	13,92	1 441 819 644	163 129 072	12,76	319 399 721	28,46
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	136 141 060	164 834 935	28 693 875	21,08	195 257 874	30 422 939	18,46	59 116 814	43,42
из них:									
2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 199 745,00	38 380 351	9 180 606	31,44	66 654 225	28 273 874	73,67	37 454 480	128,27
2.2. Выпущенные долговые обязательства – всего	106 941 315	126 454 584	19 513 269	18,25	128 603 649	2 149 065	1,70	21 662 334	20,26
3. Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 998 689	579 034	- 1 419 655	- 71,03	3 177 914	2 598 880	448,83	1 179 225	59,00
4. Отложенные налоговые обязательства	1 095 466	13 394 781	12 299 315	122,75	13 287 115	- 107 666	- 0,80	12 191 649	1 112,92

Окончание таблицы В.1

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		Изменение за 2018-2020 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относи- тельное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное, тыс. руб.	относительное, %
6. Прочие обязательства	71 313 266	52 536 693	- 18 776 573	- 26,33	50 970 169	- 1 566 524	- 2,98	- 20 343 097	- 28,53
7. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 372 653	5 480 379	- 9 892 274	- 64,35	3 091 188	- 2 389 191	- 43,60	-12 281 465	- 79,89
Всего обязательств	2 859 928 586	3 221 928 292	361 999 706	12,66	3 630 361 953	408 433 661	12,68	770 433 367	26,94

Таблица Г.1 – Вертикальный анализ пассивов АО «Альфа-банк»

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	2 634 007 452	92,10	2 985 102 470	92,65	3 364 577 693	92,68
из них:		-		-		-
1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 946 804	0,28	8 586 144	0,27	14 935 287	0,41
1.2. Средства кредитных организаций	203 575 117	7,12	144 085 747	4,47	153 028 503	4,22
1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 422 485 531	84,70	2 832 430 579	87,91	3 196 613 903	88,05
в том числе:		-		-		-
вклады (средства) юридических лиц	1 300 065 608	45,46	1 553 740 007	48,22	1 754 794 259	48,34
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 122 419 923	39,25	1 278 690 572	39,69	1 441 819 644	39,72
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	136 141 060	4,76	164 834 935	5,12	195 257 874	5,38
из них:		-		-		-
2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 199 745	1,02	38 380 351	1,19	66 654 225	1,84
2.2. Выпущенные долговые обязательства – всего	106 941 315	3,74	126 454 584	3,92	128 603 649	3,54
3. Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 998 689	0,07	579 034	0,02	3 177 914	0,09
4. Отложенные налоговые обязательства	1 095 466	0,04	13 394 781	0,42	13 287 115	0,37
5. Прочие обязательства	71 313 266	2,49	52 536 693	1,63	50 970 169	1,40
6. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 372 653	0,54	5 480 379	0,17	3 091 188	0,09
Всего обязательств	2 859 928 586	100,00	3 221 928 292	100,00	3 630 361 953	100,00