

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Динамичное и эффективное развитие кредитования реального и финансового секторов экономики, а также частных лиц всегда выступало одним из главных направлений деятельности коммерческих банков.

Для проведения операций на кредитном рынке банку необходимо определить цели и задачи, которые он планирует достигнуть/решить, разработать кредитные продукты, определить направления размещения своих ресурсов, критерии формирования и качества кредитного портфеля, методы оценки кредитных рисков заемщиков. Все перечисленные элементы должны быть увязаны со стратегическими целями и задачами развития банка, проводимой общепанковской политикой, его внутренними возможностями, а также факторами макросреды. Решить эту сложную задачу увязки всех необходимых элементов управления кредитной деятельностью возможно только в рамках правильно организованной и эффективно управляемой кредитной деятельности.

Осуществление банком кредитных операций, как, впрочем, и других банковских операций, в значительной степени зависит от состояния макросреды, в которой функционируют кредитные организации. Экономика России развивалась под влиянием существенных негативных факторов, среди которых главными являются геополитические факторы (конфликт на Ближнем Востоке, конфликт на Украине, экономические санкции Евросоюза и США; общие экономические тенденции в мире (снижение цен на нефть, замедление экономической активности стран Еврозоны)). Это не могло не повлиять на состояние кредитной деятельности коммерческих банков, на возможности и перспективы развития банковского кредитования, на кредитную политику.

Главные проблемы, с которыми столкнулись заемщики, были связаны с ростом процентных ставок по кредитам, то есть ростом их стоимости. Одновременно реальные располагаемые денежные доходы населения, финансовое состояние и возможности многих организаций значительно снизились. Проблемы заемщиков находятся в тесной связи с проблемами самих кредиторов – коммерческих банков. Кризис привел к ухудшению качества кредитных портфелей, прежде всего,

снижению доходности и росту риска. На ухудшение состояние банковского кредитования также в значительной степени повлияли нестабильность национальной валюты и высокие темпы инфляции.

В настоящий момент в силу нестабильности экономической ситуации, сложностью в прогнозировании её развития, российские коммерческие банки нуждаются в обоснованных выводах и конкретных предложениях в части формирования кредитных политик, позволяющих реально оценивать риски, связанные с процессом кредитования. Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена необходимостью разработки направлений сбалансированной кредитной деятельности, обеспечивающей равновесие между спросом на кредитные ресурсы и источниками их обеспечения при достижении установленных уровней доходности и риска и основанной на текущих экономических реалиях.

Различные подходы к определению и пониманию сущности кредитной деятельности, организации кредитного процесса, разработки кредитной политике, анализа кредитных операций, управления кредитными рисками коммерческих банков нашли отражение в трудах российских авторов О.И.Лаврушина, Н.В.Валенцевой, Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой, А.А.Волкова, Л.Г.Ефимовой, Т.М.Костериной, Н.С.Костюченко, О.С.Рудаковой, О.И.Семибратовой и др.

Цель исследования – разработка рекомендаций по совершенствованию кредитной деятельности банка, основанных на результатах её комплексного анализа (на примере АО «Альфа-Банк»)

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- структурировать показатели анализа кредитной деятельности банка
- дать характеристику организационных и экономических основ деятельности АО «Альфа-Банк»;
- провести анализ видов кредитных операций и организации кредитной деятельности банка;
- провести анализ динамики, структуры, доходности и риска проводимых банком кредитных операций;
- выделить проблемы и разработать рекомендации по совершенствованию кредитной деятельности АО «Альфа-банк».

Объектом исследования является АО «Альфа-Банк». Предметом исследования выступала кредитная деятельность АО «Альфа-Банк».

Структура работы определена логикой, а также целью и задачами, поставленными в исследовании. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

## **Глава 1. Теоретические аспекты анализа кредитной деятельности банка**

### **1.1. Понятие, направления и значение кредитной деятельности коммерческого банка**

Активные операции банка разнородны как по экономическому содержанию, так и с точки зрения их доходности и качества. Часть активных операций банков представляют собой безальтернативное размещение его средств (фонды обязательного резервирования, корреспондентский счет в РКЦ и т.д.), которое позволяет банку стабильно работать, но не приносит доходов. Другие виды размещения могут оказаться высокодоходными, но весьма рискованными. Поэтому каждый коммерческий банк определяет свои рыночные приоритеты и специализацию в любой период своей деятельности. Однако сегодня нет практически ни одного банка, который бы не осуществлял кредитную деятельность. Основой активных операций практически каждого коммерческого банка являются операции кредитования. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозяйствующие субъекты, население, государство и сами банки.

Банк как субъект кредитных отношений может выступать в качестве заемщика (к примеру, если он пользуется межбанковскими кредитами или продуктами системы рефинансирования Банка России). Однако чаще всего, Банк выступает в качестве кредитора, размещая имеющиеся в его распоряжение ресурсы среди различных субъектов хозяйствования или частных лиц на определенных условиях.

Сущность кредита заключается в передаче «заемщику (юридическому или физическому лицу) банком на основании специального письменного договора исключительно денежных средств (собственных средств банка и/или заемных) на

определенный в таком договоре срок на условиях возвратности и платности в денежной же форме, подконтрольности, а также, в ряде случаев, целевого использования и обеспеченности»[\[1\]](#).

Для того, чтобы осуществить данную передачу денежных средств, Банк не только должен располагать определенными ресурсами, но и иметь структурированный, регламентированный и документированный порядок последовательных действий. Все эти действия связаны с определенным видом деятельности банка, в данном случае – кредитной деятельности, то есть совокупности действий, включающей формирование правил, разработку процедур, построение организационных структур, определение функций кредитных работников и полномочий органов управления, направленных на обслуживание полного цикла кредитных отношений между кредитором и заемщиком. При этом данные отношения ограничиваются не только рамками выдачи и полного и своевременного погашения задолженности. Они включают и поиск необходимых ресурсов, и разработку кредитных продуктов на основе глубокого анализа и мониторинга рынка кредитных услуг, и предварительный этап отбора заемщиков и необходимой подготовительной работы для заключения кредитного договора.

Содержание кредитной деятельности банка тесно связано с содержанием кредитного процесса. Однако, по мнению автора, понятие кредитной деятельности шире понятия кредитного процесса. Кредитная деятельность – это всеобъемлющее понятие, направление бизнеса банка, одна из сфер его работы. Кредитный же процесс происходит в рамках кредитной деятельности. По сути, он начинается с предварительного этапа работы с заемщиком и заканчивается с полным погашением последним своих долгов перед банком.

Ключевыми понятиями банковской деятельности выступают «кредитная операция», «кредитный продукт» и «кредитная услуга». Главные различия в этих понятиях заключается в ракурсе, через призму которого дается их определение, а также возникают экономические отношения между производителем (банком) и потребителем (клиентом).

Кредитная операция – «практические действия (упорядоченная, внутренне согласованная совокупность действий, направленных на удовлетворение потребности клиента в кредите) кредитных работников банка в процессе кредитного обслуживания заемщиков, форма воплощения в действительность кредитного продукта»[\[2\]](#).

Кредитный продукт - это способ, форма кредитной услуги (или совокупности кредитных услуг), направленный на удовлетворение потребностей клиента. Таким образом, разделительной чертой между кредитным продуктом и кредитной услугой являются разнонаправленность отношений «клиент-банк»: банк, в целях получения прибыли от кредитной деятельности, производит кредитный продукт, а клиент, в целях удовлетворения своих потребностей в заемных денежных средствах, приобретает кредитную услугу.

Кредитной деятельности присущи определенные принципы, то есть такие правила, которые выражают определенные причинные связи и устойчиво повторяются в массе случаев. Исходя из этого определения, можно считать, что имеются следующие безусловные принципы банковского кредитования:

- «принцип срочности. Этот принцип предполагает наличие в кредитных отношениях временного аспекта, то есть между моментом выдачи ссуды и моментом её погашения всегда существует определенный промежуток времени, фиксируемый в кредитном договоре;
- принцип возвратности. Этот принцип исходит из того, что ссуда предоставляется на срок и должна быть возвращена заемщиком кредитору, а кредитором – банком своему вкладчику, поскольку банки в большей степени ссужают привлеченные средства – средства своих клиентов
- принцип платности. Этот принцип обусловлен целью кредитования – извлечением доходов. Кредитор надеется получить процент на ссуженный капитал так, чтобы извлечь доход достаточный для выплаты процентов по ссуде и получения собственной прибыли»[\[3\]](#).

Перечисленные ниже 3 принципа в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 названы условиями:

- «принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам (в частности, обязателен кредитный договор/соглашение в письменной форме, не противоречащий закону и нормативным актам ЦБ РФ);
- принцип неизменности условий кредитования (положений кредитного договора/соглашения). Если они меняются, то это должно делаться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре/соглашении либо в специальном приложении к нему;

- принцип взаимовыгодности кредитной сделки (ее условия должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон)»[4].

В особую группу принципов следует выделить распространенные правила кредитования, которые используются, если такова воля сторон, выраженная в кредитном договоре, и не должны применяться, если не включены в такой договор (не безусловные принципы). В качестве примера таких принципов можно привести принцип целевого использования кредита. Этот принцип вытекает из той роли, которую кредит играет в экономической жизни. Предоставляя ссуду, банк должен быть уверен, что кредитный ресурс будет использован эффективно и возвращён в срок. Учет цели использования ссуды позволяет точнее просчитать риск и доходность по ссуде.

## **1.2 Классификация кредитных операций банка**

Каждый коммерческий банк, в зависимости от стратегических целей своей деятельности, осуществляет кредитование, то есть вступает в кредитные отношения с различными субъектами кредитной деятельности. Одни банки делают ставку на розничное кредитование, то есть на кредитование частных лиц, другие специализируются на кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса, третьи – отдают приоритет кредитованию крупных корпораций, четвертые - являются универсальными, то есть кредитуют различных субъектов кредитных правоотношений.

В табл. 1 представлена классификация кредитных операций банка.

### **Таблица 1**

#### **Классификация кредитных операций банка**

**Классификация ссуд**

**Виды ссуд, принадлежащих к данному классу**

<b>По организационно правовой форме субъекта кредитования</b>	Кредиты юридическим лицам (финансовые организации, малый и средний бизнес, крупный бизнес)
	Кредиты физическим лицам
<b>По цели кредита</b>	Целевые. Нецелевые
	Классический кредит. Лизинг. Факторинг
	Проектное финансирование
<b>По экономическому назначению кредита</b>	Торговое финансирование и проч.
	Отраслевые кредиты
	Потребительские. Автокредиты. Ипотечные
	Жилищные. Кредитные карты
<b>По регионам размещения</b>	Внутренние (в пределах своей страны)
	Внешние (международные)
<b>По гражданскому статусу заемщика</b>	Резидент РФ. Нерезидент РФ
	Кредиты, выдаваемые на общих основаниях
<b>По внутрибанковскому статусу заемщика</b>	Кредиты, выдаваемые на особых условиях
	Корпоративные кредиты (для сотрудников корпоративных клиентов)
<b>По срокам погашения</b>	До востребования (онкольные)
	Срочные ( краткосрочные, долгосрочные)

	Безналичное перечисление
	Выдача наличными (только для физ.лиц)
<b>По формам предоставления</b>	Кредитование векселями банка
	Банковская гарантия
	Кредитование в смешанной форме
	В национальной валюте. В иностранной валюте
<b>По валюте кредита</b>	Мультивалютный
	С фиксированной ставкой. С плавающей ставкой.
<b>По виду процентной ставки</b>	Со смешанной ставкой
	Разовые. Открытая кредитная линия (невозобновляемая, возобновляемая, до востребования).
<b>По способам предоставления</b>	Овердрафт. Комбинированные ссуды. Револьверные
	Индивидуальный (предоставляемый одним банком),
<b>По числу кредиторов</b>	Синдицированный (кредитором является синдикат, объединение банков).
	Обеспеченные (залоговые, гарантированные, застрахованные). Необеспеченные

Аннуитетные платежи

**По методу взимания процентов** Дифференцированные платежи

Обычные платежи

**По сроку рассмотрения заявки** Кредит, предоставляемый на общих основаниях

Экспресс-кредит

Современные банковские кредиты подразделяются на ряд видов по различным критериям или признакам.

Как показано в табл. 1, в основу классификации кредитов юридических лиц могут быть положены разные особенности, отражающие те или иные стороны кредитования.

Рассмотрим основные виды выдаваемых банками кредитов на основе обобщения их признаков, выделенных различными исследователями - теоретиками банковского дела - Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой, О.И.Лаврушина, О.И.Семибратовой и др.

Одним из основных классификационных признаков является деление всех кредитов на две основные категории в зависимости от субъектов кредитования - юридические лица и физические лица. В то же время многие, особенно крупные и крупнейшие банки, кредитование юридических лиц подразделяют на три основных направления:

- кредитование крупных корпоративных клиентов и среднего бизнеса, осуществляемое в рамках корпоративного бизнеса;
- кредитование малого бизнеса, осуществляемое в рамках массового бизнеса;
- кредитование физических лиц, осуществляемое в рамках розничного кредитования.

Определенные разногласия и споры возникают по поводу отнесения к той или иной категории (из двух последних) индивидуальных предпринимателей. Ряд кредитных организаций относят таковых к массовому бизнесу, другие - к розничному. В

банковской практике нередки случаи, когда под термином «корпоративное кредитование» подразумевается кредитование всех юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а розничное кредитование направлено исключительно на физических лиц.

Отдельным направлением кредитной деятельности является межбанковское кредитование или участие банка (в данном случае – как заемщика) в системе рефинансирования Банка России.

Для заемщиков кредиты могут быть целевыми, то есть, выданными на конкретные цели (при этом, зачастую, осуществляется контроль за использованием кредитных средств) и нецелевыми, то есть выданные без определённых целей. У юридических лиц кредиты целевые кредиты могут выдаваться под оплату платежных документов, на пополнение оборотных средств, на приобретение коммерческого автотранспорта, коммерческой недвижимости и проч. Для физических лиц целевыми являются ипотечные жилищные кредиты, автокредиты, кредиты на образование, POS-кредиты и др.

Если физическим лицам кредиты могут выдаваться как в безналичной, так и в налично-денежной форме, то юридическим лицам – только в безналичной.

Кредиты могут быть выданы как в валюте РФ, так и в иностранной валюте (наиболее распространенная иностранная валюта кредитования – доллары США и евро).

По срокам погашения кредиты подразделяются на бессрочные (до востребования) и срочные.

Кредиты подразделяются также и по виду процентной ставки, которая может быть фиксированной, плавающей и смешанной (то есть сочетать в себе обе формы).

Юридическим лицам кредит может выдаваться как в форме разовой выдачи, так и с графиком выборки в виде возобновляемой или невозобновляемой кредитной линии. Для физических лиц кредит может быть выдан в разовой форме либо быть – револьверным, то есть возобновляемым (как правило, это кредиты по кредитным картам). Часто используемым видом кредитования является кредит в форме овердрафта, которые предоставляется юридическим лицам в случае разрыва в платежном обороте клиента, когда его текущие финансовые потребности превышают собственные ресурсы. Овердрафт для физических лиц в основном используется как вид кредитования зарплатных клиентов банка, то есть к

дебетовой зарплатной карте предусматривается определенный возможный лимит кредитования, в результате которого на счете клиента возникает «минус» автоматически погашаемый при первом же поступлении средств на счет.

Если кредитор один, то кредит является индивидуальным – это наиболее распространенный вид кредита. Однако бывают случаи (особенно при кредитовании крупнейших корпораций), когда кредиторами выступают сразу несколько банков. В этом случае речь идет о синдицированном кредитовании.

Ещё одним признаком качественной характеристики выдаваемых банком кредитов является их обеспеченность. Обеспечение может быть предоставлено в форме ликвидного залога (различные виды движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и проч.), поручительства, гарантии.

Кредиты также подразделяются по порядку погашения и начисления процентов. Данные характеристики в принципе можно объединить в один классификационный признак, так как основные методы начисления процентов (аннуитетные и дифференцированные платежи) предполагают и частичное гашение суммы основного долга. В первом случае речь идет о равных платежах на весь период действия кредитного договора, а во втором – платежи уменьшаются по мере гашения кредита. Однако бывают случаи погашения кредита единовременно (например, в конце срока кредитного договора), или поквартальное погашение основного долга при ежемесячном начислении процентов и т.д.

В банке обслуживаются различные категории заемщиков. Это заемщики, впервые обратившиеся в банк, и при этом имеющие хорошую / плохую кредитную историю, либо вообще не имевшие таковой; заемщики, имеющие в банке депозитные вклады, кредитовавшиеся ранее и также имеющие определенную кредитную историю; сотрудники корпоративных клиентов банка, его партнеры, акционеры, инсайдеры и проч. Для заемщика каждого из перечисленных статусов (по отношению к банку) будут различные условия предоставления кредита – как по количеству требуемых документов, обеспечению, так и по процентным ставкам.

Если следовать Правилам ведения банковских операций в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П, то кредиты классифицируются по:

- правовым категориям заемщиков;

- по срочности предоставления кредитов;

- по видам кредитов (кредитная линия «под лимит задолженности», кредитная линия «под лимит выдачи»)[5].

Одним из основных классификационных критериев является экономическое назначение кредита. Для юридических лиц можно выделить классические кредиты, проектное и торговое финансирование, отраслевое кредитование и проч.

Исходя из содержания и сущности операций, ряд авторов (О.И.Лаврушин, О.С.Рудакова, А.А.Голованов) к кредитным операциям относят лизинг и факторинг. Указанные формы операций в последние годы развиваются ускоренными темпами и каждый крупный, и даже средний, банк стремится представить в своей линейке кредитных продуктов лизинговые и факторинговые банковские продукты. При этом распространенным способом предоставления данных кредитных продуктов является привлечение специализированных компаний (лизинговых, факторинговых), которые могут быть как дочерними структурами банка, входящую в одну с ним банковскую группу (наиболее частая практика), либо самостоятельными бизнес-единицами (более редко).

Для физических лиц основными видами кредитов по экономической направленности кредитования выступают автокредиты, ипотечные кредиты, жилищные кредиты, кредитные карты.

По срокам рассмотрения кредитной заявки различают обычные кредиты, то есть срок рассмотрения кредитной заявки от 1-2 до 5-7 дней; экспресс-кредиты (наиболее часто используются при POS-кредитовании). Стандартной (классической) схемой подачи заявки является приход клиента в подразделение банка. Также в последние годы широко распространенной стала практика подачи онлайн-заявок на кредиты – на официальном сайте банка, через системы интернет-банкинга, мобильного банкинга, колл-центры банков и т.д.

Для классификации кредитов на те, или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии. Приведенная классификация банковских кредитных операций (как и любая другая) обобщает российский и зарубежный опыт в этой области, но не может считаться исчерпывающей. Постоянно возникают новые виды и формы кредитов. В этой связи классификация носит весьма условный характер, так как на практике любой кредит отвечает не одному, а нескольким критериям.

Каждый коммерческий банк стремится максимально разнообразить свои продуктовые линейки с тем, чтобы предложить привлекательные для клиента кредитные продукты, а также составить конкуренцию на рынке кредитования, что является непростой задачей в условиях унификации продуктового предложения. И, конечно же, главной задачей любого коммерческого банка является обеспечение высокой прибыльности кредитных операций при, сохранении допустимого уровня кредитного риска.

Для банка кредитная деятельность - один из важнейших, конституирующих само понятие банка, признаков. Главным содержанием кредитной деятельности является проведение кредитных операций – по самым различным направлениям, в самых различных масштабах, для самых различных категорий клиентов, в самых различных формах, посредством использования самых различных инструментов предоставления и обслуживания.

Роль кредитной деятельности для банка трудно переоценить: для большинства кредитных организаций активы, сформированные по результатам кредитных операций, являются главным источником дохода, получения прибыли, и, как следствия, поддержки капитальной базы, расширения возможностей, укрепления финансового положения, решения задач устойчивого развития. Для хозяйствующих субъектов пользование банковскими кредитными услугами означает решение широчайшего круга задач, которые в глобальном смысле способствуют развитию и их самих, и всей экономической системы. Для физических лиц возможность пользования кредитными ресурсами означает помощь в решении важнейших социальных проблем, связанных с обеспечением жильем, решением насущных жизненно важных вопросов, поддержанием достойного уровня жизни.

В этой связи динамика и эффективность кредитной деятельности банка выступают одним из важнейших факторов влияния на индивида, общество, государство.

## **Глава 2. Оценка кредитной деятельности АО «Альфа-Банк»**

### **2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»**

Альфа-Банк ведет свою историю с 1991 г., то есть практически с момента становления современной банковской системы. За 25 лет своей работы Альфа-Банк прошёл длинный и сложный путь, в том числе, преодолев не один финансово-экономический кризис и обеспечивая надежную и стабильную работу в любые периоды функционирования банковского сектора РФ.

Банк образован в форме акционерного общества (АО «Альфа-Банк»), входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка, утверждённым на Общем собрании его акционеров [50].

АО «Альфа-Банк» (далее – Банк) создан без ограничения срока функционирования и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 1326, выданной Банком России 16.01.2015 г. и других лицензий, в том числе, лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг (на осуществлении депозитарной, брокерской, дилерской деятельности), лицензии биржевого посредника, лицензии на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну и пр.[6]

Банк с 16.12.2004 г. является участником государственной системы страхования вкладов (ССВ) и гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в том случае, если у него отзовут лицензию или введут мораторий на платежи. Банк осуществляет эмиссию и эквайринг банковских карт крупнейших международных платежных систем MasterCard, VISA, а также осуществляет эквайринг карт UnionPay, НСПК «Мир»; эмиссию карт Мультисервисной платежной системы и таможенных карт.

Уставный капитал Банка составляет 59587623 тыс. руб. Акционерами Банка являются негосударственные коммерческие компании, а, через них – физические лица. Таким образом, форма собственности Банка – частная.

Что касается роли АО «Альфа-Банк» в развитии банковского сектора РФ, то она значительна: Банк уверенно сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному портфелю и размеру депозитов. Банк занимает лидирующие позиции в банковском секторе РФ и вошёл в список десяти системно значимых банков, утвержденных Банком России[7].

Главными конкурентными преимуществами Банка являются:

- широчайший спектр предоставляемых продуктов и услуг;
- использование инновационных технологий;
- длительная история развития, известность бренда и высокая деловая репутация;
- огромные финансовые возможности, стабильная ресурсная и клиентская базы;
- эффективность финансового менеджмента.

Миссия АО «Альфа-Банк» основана на понимании свободы как ключевой ценности современного человека. Банк, объединяя неравнодушных людей, их опыт и энергию помогает каждому гражданину быть свободнее в поступках и мечтах.

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

Достичь планируемых результатов предполагается за счет эффективной работы по пяти основным направлениям: укрепление конкурентных позиций; поддержание чистой процентной маржи на уровне лучших конкурентов; обеспечение опережающего темпа роста некредитных доходов; обеспечение высокой эффективности по управлению расходами; поддержание достаточно высокого качества активов.

Банк на протяжении всей истории своего существования подтверждает свою приверженность высоким этическим стандартам и принципам открытого и честного ведения бизнеса, а также стремление Банка следовать передовому международному и российскому опыту обеспечения соблюдения норм и правил деловой и профессиональной этики.

Органы управления и структура сети подразделений Банка представлена на рис.2.

Общее собрание акционеров

Комитеты

Совет Директоров

Ревизионная

комиссия

Правление Банка

Председатель Правления

Головной офис

Управленческий аппарат

Филиалы - 7

ВСП (всего – 784), в том числе:

Операционные офисы – 131

Дополнительные офисы – 272

Операционные кассы вне кассового узла– 91

Кредитно-кассовые офисы - 290

## **Рисунок 2. Органы управления и структура подразделений АО**

### **«Альфа-Банк»**

Как показано на рис. 2, в Банке организована и функционирует система корпоративного управления, отвечающая законодательным требованиям, а также лучшим международным и российским практикам управления и защищающая права и интересы акционеров Банка.

Главным органом управления Банком является Общее собрание акционеров, в ведении которого находятся все важнейших вопросы жизнедеятельности кредитной организации. Совет Директоров решает вопросы, которые не входят в компетенцию Общего собрания акционеров. Коллегиальным исполнительным органом выступает Правление Банка, а единоличным исполнительным органом – Президент Банка (Председатель Правления). Также в системе корпоративного управления функционируют Комитет по аудиту и Служба внутреннего аудита, Комитет по стратегическому планированию, Комитет по кадрам и вознаграждениям. Общее собрание акционеров утверждает внешнего аудитора, который проводит обязательные аудиторские проверки Банка. Для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью избирается Ревизионная комиссия.

Филиальная сеть Банка насчитывает: 7 филиалов (все расположены в РФ); и 784 внутренних структурных подразделений (ВСП), в том числе, 272 дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла; 131 операционный офис; 290 кредитно-кассовых офиса. В целом филиальная сеть Банка около 800 подразделений, которые функционируют по всей территории нашей страны, практически в каждом субъекте РФ.

Банк является универсальной кредитной организацией, осуществляющей все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

АО «Альфа-Банк» и участники возглавляемой им банковской группы осуществляют деятельность в трех основных бизнес-сегментах, характеристики которых представлены ниже [\[8\]](#).

1. Корпоративные и инвестиционные банковские операции. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление корпоративных кредитов и иных видов финансирования, торговые операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

2. Розничные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов - физических лиц, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.

3. Казначейские операции - данный бизнес-сегмент включает деятельность в области фондирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

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

Согласно стратегическим целям, деятельность Банка направлена на существенное увеличение объемов операций, их диверсификацию, расширение бизнеса, повышение эффективности - как отдельных операций, так и деятельности Банка в целом. Однако резкое ухудшение экономической ситуации и последовавший тяжелый финансово-экономический кризис потребовали от Банка коррекций своих целей и задач. На первый план выдвинулись задачи обеспечения прибыльного и устойчивого развития, сохранения клиентской и ресурсной базы, эффективного управления рисками, успешного противостояния негативным факторам макросреды.

Насколько Банку удалось добиться поставленных целей, можно судить по динамике ключевых показателей, представленных в табл. 2 и основанных на данных его финансовой отчетности (см. Приложения 1 и 2)[\[9\]](#).

## Таблица 2

### Основные показатели работы АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	Период			Изменения, % (п.п.)	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018	2019
<b>Основные показатели баланса на 31 декабря года, млн. руб.</b>					
<b>Активы</b>	1477289	2157376	2058559	46,0	-4,6
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	1094783	1460400	1398956	34,4	-4,2
<b>Портфель ценных бумаг</b>	193765	397917	421510	105,4	5,9
<b>Средства клиентов</b>	882319	1110177	1424717	25,8	28,3
<b>в том числе физических лиц</b>	375820	491880	624467	30,9	27,0

<b>Собственные средства (капитал)</b>	138515	176901	226545	27,7	28,1
---------------------------------------	--------	--------	--------	------	------

**Основные показатели отчета о финансовых результатах, млн. руб.**

<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)*</b>	47863	-10577	-24198	-122,1	128,8
---	-------	--------	--------	--------	-------

<b>Чистые комиссионные доходы</b>	27861	34717	37270	24,6	7,4
-----------------------------------	-------	-------	-------	------	-----

<b>Чистые доходы</b>	82657	115682	111450	40,0	-3,7
----------------------	-------	--------	--------	------	------

<b>Операционные расходы</b>	42655	51397	52415	20,5	2,0
-----------------------------	-------	-------	-------	------	-----

<b>Чистая прибыль</b>	29998	44624	43825	48,8	-1,8
-----------------------	-------	-------	-------	------	------

**Основные качественные показатели за год**

<b>Рентабельность активов, %</b>	2,03	2,07	2,13	0,04	0,06.
----------------------------------	------	------	------	------	-------

<b>Рентабельность капитала, %</b>	21,66	25,22	19,34	3,56	-5,88
-----------------------------------	-------	-------	-------	------	-------

**Норматив достаточности**

<b>собственных средств (капитала) банка (Н1.0)</b>	12,20	11,10	15,30	-1,1	2,2
--	-------	-------	-------	------	-----

Как показано в табл. 2, совокупные активы Банка по итогам 2018 г. показали значительный прирост, увеличившись на 46% - с 1477289 до 2157376 млн. руб. Однако по итогам 2019 г. совокупные активы снизились на 4,6%, до 2058559 млн. руб. Главным фактором изменений в динамике активов, в том числе, снижения активов в 2019 г., стало снижение чистой ссудной задолженности.

По итогам 2017-2019 гг. Банк значительно нарастил портфель ценных бумаг, который увеличился с 193765 до 421510 млн. руб., в том числе на 105,4% в 2018 г. и на 5,9% в 2019 г. Тем самым Банк диверсифицировал свои доходные вложения с целью снижения риска.

Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, показали устойчивый рост с увеличением его темпов. Так, по итогам 2018 г. объем привлеченных средств клиентов вырос с 882319 до 1110177 млн. руб. (в том числе, физических лиц с 375820 до 491880 млн. руб.), то есть на 25,8 (30,9%), а в 2019 г. достиг 1424717 млн. руб. (физических лиц – 624467 млн. руб.), увеличившись на 28,3% (27%). Рост привлеченных средств клиентов – некредитных организаций в период финансово-экономического кризиса является свидетельством высокого доверия к Банку со стороны его клиентов, что крайне важно, так как именно средства клиентов выступают главным источником формирования его ресурсной базы.

Положительным фактором является уверенный рост (с увеличением его темпов) собственных средств (капитала) Банка, которые увеличились в абсолютных величинах с 138515 до 226545 по итогам анализируемого периода, в том числе, на 27,7% в 2018 г. и на 28,1% в 2019 г. Росту собственных средств способствовал рост нераспределенной прибыли прошлых лет, а также существенное снижение отрицательной величины переоценки ценных бумаг.

Чистые процентные доходы Банка после создания резервов на возможные потери в 2017 г. составляли 47863 млн. руб.. В 2018-2019 гг. этот показатель имел отрицательное значение из-за значительных величин создаваемых резервов на возможные потери. Это стало главным фактором отрицательного влияния на чистые доходы и чистую прибыль Банка.

Чистые комиссионные доходы (разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами) Банка устойчиво росли – с 27861 до 37270 млн. руб. Однако, если в 2018 г. темпы их прироста составляли 24,6%, то в 2019 г. – только 7,4%.

Чистые доходы Банка выросли по итогам 2018 г. на 24,6% - с 82657 до 115682 млн. руб., а в 2019 г. снизились на 3,7% и составили 111450 млн. руб.

Что касается операционных расходов, то в 2018 г. они росли меньшими темпами, нежели чистые доходы (прирост на 20,5%), что стало фактором положительного влияния на чистую прибыль, а в 2019 г., наоборот, операционные расходы выросли

при отрицательной динамике чистых доходов, что снизило чистую прибыль.

Чистая прибыль Банка показала рост по итогам 2018 г. с 29998 до 44624 млн. руб., то есть на 48,8%. По итогам 2019 г. чистая прибыль снизилась на 1,8% и составила 43825 млн. руб. Факторами снижения чистой прибыли стали: большие объемы создаваемых резервов на возможные потери, рост операционных расходов; убытки, полученные по операциям с ценными бумагами.

Показатель ROA, показывающий сколько чистой прибыли было получено на 1 руб. активов Банка, практически не изменился в исследуемом периоде. По итогам 2019 г. активы Банка показали большее снижение, нежели чистая прибыль, что способствовало небольшому росту показателя ROA. Что касается рентабельности капиталов, то она показала рост с 21,66 до 25,22% в 2018 г. и снижение до 19,34% в 2019 г.

Положительным фактором является рост показателя достаточности капитала по итогам анализируемого периода и 2019 г. до с 11,1 до 15,3%. Данный показатель характеризует финансовую устойчивость Банка и регулирует важнейшие банковские риски – кредитный, рыночный, операционный.

Итак, АО «Альфа-Банк» является крупнейшим частным российским банком, одним из лидеров банковского сектора РФ, системно значимой кредитной организацией, имеющий крупную сеть банковских офисов продаж на территории России.

ОАО «Альфа-Банк» работает по всех основных сегментах рынка финансовых услуг. Банк развивается как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес (включая малый и средний бизнес (МСБ), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания).

Оценивая деятельность АО «Альфа-Банк» в 2017 – 2019 гг., можно отметить его динамичное развитие, что выразилось в росте активов, ссудной задолженности, вложений в ценные бумаги, привлеченных средств клиентов, собственных средств (капитала). Банк на протяжении всего анализируемого периода оставался высокоприбыльной и рентабельной кредитной организацией, обеспечивая эффективность своей работы по основным направлениям бизнеса. АО «Альфа-Банк» является ликвидной, платежеспособной и финансово устойчивой кредитной организацией, имеет достаточный запас собственных средств для регулирования важнейших банковских рисков.

В то же время по итогам 2019 г. произошло снижение активов банка, вызванное снижением объемов кредитного портфеля; в результате создания значительных сумм резервов на возможные потери была получена отрицательная процентная маржа итогам 2018-2019 гг.; по итогам 2019 г. снизились чистые доходы и выросли операционные расходы, а также снизились показатели чистой прибыли.

## **2.2. Виды кредитных операций и организация кредитной деятельности в АО «Альфа-Банк»**

В силу реализации универсальной стратегии развития, потребителями кредитных продуктов и услуг Банка являются как юридические, так и физические лица. В свою очередь, данные категории разделены на следующие сегменты, для целевого и адресного оказания соответствующих услуг [\[10\]](#).

### **Рисунок 3. Сегментация клиентской базы в АО «Альфа-Банк»**

Сегментация клиентской базы необходима для более качественного, адресного и оперативного обслуживания клиентов, а также выработки ключевых технологических и маркетинговых подходов для работы с каждым клиентом, настройки продуктового ряда, учитывающего интересы всех групп клиентов.

Прежде всего, клиенты банка делятся на две основные категории - частные лица и юридические лица (в том числе, индивидуальные предприниматели). Отдельной категорией юридических лиц являются финансовые организации, прежде всего, другие коммерческие банки (в силу специфики их деятельности и, соответственно, потребностей в продуктах Банка). Также юридические лица подразделяются на крупных корпоративных клиентов и средний бизнес (МСБ) и малые предприятия (включая индивидуальных предпринимателей).

Клиентская политика Банка основывается на комплексном обслуживании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных лиц, других категорий клиентов путём предоставления широкой линейки банковских продуктов и услуг, рассчитанных на потребности каждого клиентского сегмента.

В целом необходимо отметить, что в составе клиентской базы Банка, сформированной в результате осуществления кредитной деятельности, присутствуют:

- частные лица различных: возраста, образовательного уровня, социального статуса, финансовых возможностей, в том числе, студенты, пенсионеры;

- предприятия и организации различных форм собственности – частной, государственной муниципальной; различных организационно-правовых форм - производственные кооперативы, общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества и т.д.; коммерческие предприятия и некоммерческие; субъекты различных категорий бизнеса – крупный, средний, малый, индивидуальные предприниматели; организации различной отраслевой принадлежности (в том числе, финансово-кредитные организации); резиденты и нерезиденты РФ.

В табл. 3 представлены кредитные продукты, разработанных Банком для физических лиц<sup>[11]</sup>.

Как показано в табл. 3, Банк выделяет четыре основных направления в своей продуктовой линейке для кредитного обслуживания физических лиц: кредитные карты, кредиты наличными, автокредиты и ипотечные жилищные кредиты (ИЖК).

### Таблица 3

#### Кредитные продукты, разработанные АО «Альфа-Банк» для физических лиц

<b>Направление кредитной деятельности</b>	<b>Вид кредитного продукта</b>
<b>Кредитные карты</b>	Кредитные карты MasterCard, Visa различных категорий (Standart/Classic, Gold, Platinum)
<b>Кредиты наличными</b>	Кредиты на личными на любые цел: на стандартных условиях, владельцам зарплатных карт и сотрудникам компаний-партнеров
<b>Автокредиты</b>	Кредиты на приобретение нового или подержанного автомобиля для владельцев зарплатных карт, сотрудников компаний-партнеров и стандартных условиях

Кредит на квартиру

Кредит на комнату

Кредит на квартиру в новостройке

Кредит на покупку дома

**Ипотечные кредиты** Кредит на апартаменты

Кредит на рефинансирование

Кредит на строительство дома

Кредит на гараж

Кредит на улучшение жилищных условий

Банк предлагает кредитные карты ведущих международных платежных систем MasterCard, Visa. Это карты различных категорий (Standart/Classic, Gold, Platinum), различаемые по уровню сервису, возможностям, процентным ставкам, стоимости обслуживания, наличию и сроку грейс-периода. Нижний уровень процентной ставки по большинству видов кредитных карт составляет 25,99%. Однако есть и более низкий процентные ставки, например, «Кредитная карта без затрат» - процентная ставка от 23,99%. В рамках кредитования на кредитные карты Банк предлагает огромный спектр бонусных программ, реализуемый посредством кобрендинговых проектов.

Кредиты наличными Банк предлагает как на стандартных, так и на льготных условиях – для владельцев зарплатных карт. Кредиты на льготных условиях предоставляются на срок от 1 до 5 лет, в сумме от 50 тыс. руб. до 2 млн. руб., без комиссий и поручителей, по процентным ставкам от 13,99 до 27,99% годовых – в зависимости от суммы кредитования. Кредиты на стандартных условиях предоставляются в сумме до 1,5 млн. руб., на срок от 1 до 5 лет, без комиссий и поручителей, по процентной ставки от 21,99 до 27,99%; для сотрудников компаний-партнеров предусмотрены более низкие процентные ставки – от 15,99%.

Автокредиты также предлагаются на стандартных и льготных условиях. При этом в отдельную категорию выделены условия для сотрудников компаний-партнеров Банка. В рамках автокредитования можно взять целевой кредит и приобрести

новых или подержанный автомобиль. Для владельцев зарплатных карт и сотрудников компаний-партнеров сумма кредита ограничена 5,6 млн. руб., минимальный первоначальный взнос составляет 10%, а срок кредита составляет от 1 года до 6 лет. Для обычных клиентов максимально возможная сумма кредита - 3 млн. руб., минимальный взнос - 15%, срок от 1 года до 5 лет. Разнятся и процентные ставки:

- для владельцев зарплатных карт - от 12,49 до 18,49%;

- для сотрудников компаний-партнеров - от 13,99 до 19,99%;

- для обычных клиентов - от 15,99% до 20,99%.

В рамках ипотечного жилищного кредитования Банк предлагает 7 кредитных продуктов, предназначенных для приобретения в личную собственность различных видов жилой недвижимости - готовой к эксплуатации и строящейся, а также ипотечный кредит на покупку гаража и кредит на рефинансирование ИЖК других банков. Условия по всем кредитным продуктам также разработаны для двух категорий клиентов - владельцев зарплатных карт и обычных клиентов. В общем случае минимальная сумма кредита составляет 300 тыс. руб., срок ограничен 25 годами, первоначальный взнос от 15% и выше; процентные ставки зависят от суммы и срока кредита, а самая низкая процентная ставка (по кредиту на квартиру в новостройке для владельцев зарплатных карт) составляет 10,75%.

В табл. 4 представлены кредитные продукты, разработанных Банком для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей (ИП) [\[12\]](#).

#### **Таблица 4**

#### **Кредитные продукты, разработанные АО «Альфа-Банк» для малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей**

<b>Вид кредитного продукта</b>	<b>Условия</b>
--------------------------------	----------------

<b>Овердрафт</b>	При недостатке средств на расчетном счете для осуществления текущих платежей
	300 тыс. руб. - 10 млн. руб.; от 13%; до 1 года

	На любые цели
<b>Кредит «Партнер»</b>	500 тыс. руб. – 6 млн. руб.; 13, 24, 36 месяцев; от 12,5%
	Приобретение автомобилей в лизинг
<b>АльфаМобиль</b>	Аванс – от 25%, срок – до 5 лет., сумма до 7 млн. руб.
<b>Лизинг спецтехники</b>	Аванс - о 20%, до 48 месяцев; до 40 млн. руб.
<b>Программа стимулирования кредитования компаний МСБ</b>	Кредиты на приобретение основных средств, модернизацию и реконструкцию производства, запуск новых проектов, пополнение оборотного капитала

Как показано в табл. 3, малым предприятиям и ИП Банк предлагает:

- кредитование в форме овердрафта, в сумме от 300 тыс. руб. до 10 млн. руб., по процентной ставки от 13%, на срок до 1 года;
- кредит «Партнер» на любые цели, в сумме от 500 тыс. руб. до 6 млн. руб., на сроки от 13 месяцев до 3 лет, по ставке 12,5%;
- два лизинговых продукта – АльфаМобиль: аванс от 25%, срок до 5 лет, сумма до 7 млн. руб. и Лизинг спецтехники: аванс от 20%, срок до 48 мес., сумма до 40 млн. руб.

Кредиты (кроме лизинга) не требуют залога, а оформляются под поручительство физических лиц (учредителей – если кредит оформляет малое предприятие).

Помимо основных кредитных продуктов, предоставляемых на общих условиях, Банк является аккредитованным участником Программы стимулирования кредитования МСБ, разработанной АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» совместно с Минэкономразвития России. В рамках программы малые и средние предприятия могут получить кредиты на

приобретение основных средств, реконструкцию производства, поддержку новых проектов и просто на пополнение оборотного капитала.

Основное продуктивное предложение в сегменте кредитования юридических лиц направлено на клиентов крупного и среднего бизнеса. Данные о соответствующих кредитных продуктах представлены в табл. 5[13].

## **Таблица 5**

### **Кредитные продукты, разработанные АО «Альфа-Банк» для средних и крупных предприятий**

<b>Направление кредитования</b>	<b>Виды кредитных продуктов</b>
<b>Экспресс-кредитование</b>	Экспресс-овердрафт
	Экспресс-овердрафт под инкассацию
	Экспресс-овердрафт к счету покрытия таможенной карты
	Экспресс-овердрафт к счету покрытия международной корпоративной карты
<b>Классическое кредитование</b>	Экспресс-овердрафт на выплату зарплаты и налогов
	Кредиты и кредитные линии на развитие бизнеса
	Овердрафт
<b>Классическое кредитование</b>	Банковские гарантии
	Финансирование строительства и операций с недвижимостью
	Финансирование в рамках государственной Программы поддержки инвестиционных проектов
<b>Классическое кредитование</b>	Международное и торговое финансирование

<b>Лизинг</b>	Автотранспорта
	Грузового транспорта
	Спецтехники
	Оборудования
	Недвижимости
	Судов
	Ж/д транспорта
	Авиа-лизинг
<b>Факторинг</b>	Комплекс услуг по управлению дебиторской задолженностью предприятия

Как показано в табл. 4, кредитование среднего и крупного бизнеса осуществляется по четырем основным направлениям: экспресс-кредитование, классическое кредитование, лизинг и факторинг. Средние предприятия (согласно установленным законодательством критериям) также могут участвовать в специальной программе поддержки кредитования, рассмотренной выше.

В рамках экспресс-кредитования Банк предлагает различные виды овердрафтов – на покрытие кассовых разрывов, под инкассацию, к счету покрытия таможенной карты, к счету покрытия международной корпоративной карды, на выплату зарплаты и налогов, экспресс-гарантию. Отличия экспресс-овердрафта от обычного овердрафта заключается в сроках заключаемого договора. В первом случае – это разовый кредит, решающий одну конкретную проблему, во втором случае – это соглашение, действующее определенный промежуток времени, где установлен лимит овердрафта, в рамках которого клиент, в случае необходимости, может пользоваться заемными средствами. То есть такой кредит (в форме овердрафта) предназначен для покрытия регулярных кассовых разрывов.

По направлению классического кредитования Банк выдает юридическим лицам кредиты на развития бизнеса (разовые и в форме кредитных линий), банковские гарантии, кредиты под залог имущественных прав, кредиты на финансирование

определенных отраслей экономики.

Также Банк является участником Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории РФ. Банк предоставляет целевые кредиты для финансирования конкретного инвестиционного проекта организациям, отобранным для участия в данной программе.

Международное и торговое финансирование осуществляется в целях краткосрочного кредитования импортных и экспортных контрактов, а также долгосрочного кредитования импорта оборудования.

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

Факторинговое обслуживание включает целый комплекс услуг, который «включает в себя не только финансирование поставщика (в обмен на уступку денежного требования по договору поставки), но также контроль состояния задолженности покупателя по поставкам, напоминание дебиторам о наступлении сроков оплаты, проведение сверок с дебиторами, предоставление поставщику информации о текущем состоянии дебиторской задолженности, а также ведение аналитики по истории и текущим операциям»[\[14\]](#).

Как участник-кредитор рынка межбанковского кредитования, Банк кредитует другие коммерческие банки, а также выдает кредиты инвестиционным компаниям (под залог ценных бумаг), лизинговым компаниям (под твердые залоги на выгодных условиях, факторинговым компаниям (под залог имущественных прав требования на платежи).

Кредитные операции осуществляются АО «Альфа-Банк» в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также внутренними документами, разработанными на его основе – Кредитной политикой, Учетной политикой, Политикой по управлению банковскими рисками, Процентной политикой и др.

Основным руководством при осуществлении кредитных операций Банка является Кредитная политика, разработанная и утвержденная в его Головном офисе и обязательная к применению во всех его филиалах и других внутренних структурных подразделениях.

Кредитная политика АО «Альфа-Банк является документированной процедурой, что означает что она:

а) разработана;

б) документально оформлена;

в) внедрена;

г) поддерживается в рабочем состоянии и по мере необходимости пересматривается;

д) доведена до сведения всех подразделений банка, связанных с выполнением и сопровождением кредитных операций;

е) разработаны, утверждены и выполняются контрольные мероприятия по выполнению положений Кредитной политики работниками и подразделениями Банка.

Кредитная политика утверждается Советом Директоров и имеет следующую структуру, представленную в Приложении 3.

Главной целью кредитной политики Банка является размещение ресурсов в целях получения максимальной прибыли от кредитных операций при оптимальном уровне риска и обеспечении ликвидности.

Банк стремится проводить взвешенную, разумную кредитную политику. Основные приоритеты кредитной деятельности Банка состоят в повышении качества кредитного портфеля, минимизации кредитного риска, повышении объема доходности ссудных операций в общем совокупном доходе банка, соблюдении экономических нормативов деятельности банка.

В кредитной политике каждого банка утверждена технология выдачи и погашения кредита, которую условно можно разбить на 5 основных этапов, представленных на рис. 4.

4. Этап. Заключение кредитного договора

1. Этап. Подача кредитной заявки и предоставление необходимой документации

5. Этап. Выдача кредита

2. Этап. Рассмотрение кредитной заявки.

Андеррайтинг

6. Этап. Мониторинг и сопровождение кредита

3. Этап. Принятие решения о выдаче кредита

7. Этап. Погашение кредита

#### **Рисунок 4. Этапы кредитного процесса в АО «Альфа-Банк»**

Как показано на рис. 4, кредитный процесс в банке проходит ряд последовательных этапов.

На первом этапе происходит предварительная квалификация заемщика, подаётся кредитная заявка и необходимая документация.

На втором этапе кредитные подразделения, юридические службы, службы безопасности Банка и его филиалов (ВСП) проверяют (анализируют) представленные (согласно утвержденному для каждого вида кредитования списку документов) документы. На этом же этапе проводится анализ кредитоспособности заемщика (андеррайтинг). Следует отметить, что такой анализ и полученное по его результатам заключение является одним из ключевых аспектов кредитного процесса, от которого зависит качество и риски кредитного портфеля банка.

Методики оценки кредитоспособности заемщиков являются интеллектуальной собственностью Банка и не раскрываются в подробностях широкому кругу общественности. Это обусловлено тем, что данные методики являются одним из конкурентных преимуществ банка, так как от их эффективности зависит уровень кредитного риска и доходности кредитных операций, а, значит, и прибыль, и возможности роста собственных средств, и перспективы развития, укрепления и улучшения конкурентной позиции.

В целом необходимо отметить, что в Банке разработана и действует система внутренних рейтингов, основанная на экономико-математических моделях оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. При этом для каждого типа контрагента разрабатывается своя методика. Так, экспресс-оценка кредитоспособности физических лиц и субъектов микро-бизнеса основана на методике скоринга, суть которой заключается в использовании базы данных

«хороших», «надежных» и «неблагополучных» клиентов/кредитов, что позволяет установить критериальный уровень оценки потенциального заемщика.

При оценке кредитоспособности корпоративных клиентов, клиентов – субъектов малого бизнеса банки обязательно руководствуются нормами Положения № 254-П, проводят комплексный анализ финансового состояния заемщика по специально разработанным методикам. Также при оценке кредитоспособности данных контрагентов банки пользуются системами кредитных рейтингов, моделями прогнозирования денежных потоков или других важных показателей.

По результатам процедуры оценки кредитоспособности Банк формируют экспертные заключения о возможности предоставления кредита, содержащее проекты решений, касающихся конкретного заемщика.

На третьем этапе кредитного процесса принимается решение о выдаче кредита (с учетом заключений, сделанных по результатам первых 3-х этапов). Такие решения принимаются руководителями кредитных подразделений Банка, а в особых случаях (крупные кредиты, кредиты с большой степенью риска и т.д.) – Кредитными комитетами Банка.

После формирования дела (при наличии всех необходимых документов, заполненном заявлении-анкете, завершённой процедуре андеррайтинга) кредитное досье и данные о заемщике «проходят» необходимые инстанции, в том числе, юридические службы, службы безопасности и проч.

В случае положительного решения банк сообщает заемщику о порядке и сроках заключения кредитной сделки, включая процедуру оформления кредита и кредитного договора. Также заемщику сообщаются окончательные параметры кредита, т.е. сумма кредита, сроки и условия его погашения, примерная смета расходов, связанных с оформлением кредита, а также те действия, которые должны последовать со стороны банка и заемщика для подготовки и заключения соответствующих сделок по кредиту и его обеспечению. Банками разработаны пакеты типовых кредитных договоров – в зависимости от категории клиента и вида кредитного продукта.

Четвертый этап характеризуется оформлением кредитной сделки, которое предполагает следующие действия: подписание кредитного договора; подписание договоров поручительства и залога (если это требуется); заключение договоров страхования заложенного имущества заемщика, жизни (по желанию заемщика) и т.д.

На пятом этапе происходит собственно выдача кредита, которая осуществляется только безналичным способом. Кредит может перечисляться отдельными траншами (в зависимости от формы кредитования).

Мониторинг кредита (шестой этап) включает оценку действительного финансового положения клиента, целевое использование кредита, его эффективность для банка и самого заемщика, выполнение условий кредитного договора и т.д. Мониторинг на данной стадии предполагает такие действия банка по отношению к заемщику, как ужесточение условий договора, реструктуризация долга, досрочное расторжение договора и др.

Основными компонентами мониторинга кредитного риска заемщика после выдачи ссуды являются:

- контроль уровня кредитоспособности;
- соблюдение лимитов кредитного риска;
- целевое использование кредита;
- выявление и быстрое реагирование при возникновении просроченной задолженности;
- контроль за сохранностью и состоянием залога, принятого в обеспечение;
- контроль за регулярными, в соответствии с ранее согласованными при заключении договора, сроками возврата кредита и начисленных процентов
- движение денежных потоков клиента и др.

Обслуживание кредитов включает в себя, прежде всего, контроль за своевременной оплатой основного долга и процентов, распределение суммы платежа по кредиту по соответствующим лицевым счетам; ведение ссудных счетов заемщиков; предоставление выписок по счетам заемщика.

На кредитного инспектора отдела возлагается ответственность (помимо основных функций организации предоставления, выдачи, сопровождения кредитов) по:

- кредитному контролю за своевременностью платежей;
- принятию мер по предупреждению просроченной задолженности, а в случае её возникновения - организации процедур досрочного исполнения кредитного

договора, организации взыскания кредита в досудебном порядке при поддержке Юридического отдела.

На последнем этапе осуществляется окончательное погашение кредита и процентов по нему или (в случае непогашения, несвоевременного погашения) работа с просроченной задолженностью, реализация обеспечения по кредиту.

В кредитной политике Банка разработаны формы возможного обеспечения выдаваемых кредитов (так, где это предусмотрено). Обеспечение кредитов возможно в формах:

- залога (недвижимости, транспортных средств, товаров в обороте, ценных бумаг, драгоценных металлов и т.д.);
- поручительство (юридического, физического лица);
- банковских гарантий.

Заключение кредитного договора, договора залога, поручительства, предоставление банковских гарантий происходит в письменной форме в соответствии с законодательными и нормативными документами, регулирующими эти процессы.

В кредитной политике Банка разработаны формы возможного обеспечения выдаваемых кредитов (так, где это предусмотрено). Обеспечение кредитов возможно в формах:

- залога (недвижимости, транспортных средств, товаров в обороте, ценных бумаг, драгоценных металлов и т.д.);
- поручительство (юридического, физического лица);
- банковских гарантий.

Заключение кредитного договора, договора залога, поручительства, предоставление банковских гарантий происходит в письменной форме в соответствии с законодательными и нормативными документами, регулирующими эти процессы.

Итак, по итогам анализа организации кредитной деятельности в АО «Альфа-Банк» можно сделать следующие выводы.

Итак, в рамках осуществления кредитной деятельности Банк осуществляет широкий круг кредитных операций посредством предоставления соответствующих услуг различным категориям клиентов. Продуктовая линейка Банка в сфере кредитования разработана в зависимости особенностей ведения бизнеса, возможностей и потребностей выделенных клиентских сегментов – частные лица, крупные и средние предприятия, малые предприятия и индивидуальные предприниматели, финансово-кредитные организации.

Основными направлениями розничного кредитования являются автокредитование, ипотечное кредитование, выдача кредитов наличными и на кредитные карты. Для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей банк предлагает овердрафт, кредит на любые цели, лизинг, а также кредиты в рамках государственной программы поддержки МСП. Для средних и крупных клиентов кредиты выдаются в рамках четырех основных направлений: экспресс-кредитование, классическое кредитование, лизинг и факторинг. По каждому из направлений разработан широкий спектр продуктов.

Банк выдает межбанковские кредиты, а также кредитует инвестиционные, лизинговые и факторинговые компании.

В АО «Альфа-Банк» разработана, документально оформлена, внедрена и действует Кредитная политика, которая определяет базовые понятия осуществления ссудных операций, основные принципы организации кредитной деятельности Банка, устанавливает правила проведения ссудных операций, порядок работы кредитных подразделений по предоставлению и возврату ссуд, уплате процентов.

Целью кредитной политики Банка является размещение ресурсов в целях получения максимальной прибыли от кредитных операций при оптимальном уровне риска и обеспечении ликвидности.

В Банке разработана и утверждена технология кредитного процесса, включающая этапы от подачи кредитной заявки до полного погашения выданной ссуды. Одним из ключевых этапов кредитного процесса является оценка кредитоспособности заемщика, проводимая по специальным методикам, разработанным для каждой категории клиентов.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Объектом исследования выступал АО «Альфа-Банк» - крупнейший частный российский банк, один из главных лидеров банковского сектора РФ, системно значимая кредитная организация, имеющая крупную сеть банковских офисов продаж на территории России.

ОАО «Альфа-Банк» работает по всем основным сегментах рынка финансовых услуг. Будучи универсальной кредитной организацией, банк реализует свою деятельность по следующим основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес (включая малый и средний бизнес (МСБ), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания).

Оценивая деятельность АО «Альфа-Банк» в 2017 – 2019 гг., можно отметить его динамичное развитие, что выразилось в росте активов, ссудной задолженности, вложений в ценные бумаги, привлеченных средств клиентов, собственных средств (капитала). Банк на протяжении всего анализируемого периода оставался высокоприбыльной и рентабельной кредитной организацией, обеспечивая эффективность своей работы по основным направлениям бизнеса. АО «Альфа-Банк» является ликвидной, платежеспособной и финансово устойчивой кредитной организацией, имеет достаточный запас собственных средств для регулирования важнейших банковских рисков.

В то же время по итогам 2019 г. произошло снижение активов банка, вызванное снижением объемов кредитного портфеля; в результате создания значительных сумм резервов на возможные потери была получена отрицательная процентная маржа итогам 2018-2019 гг.; по итогам 2019 г. снизились чистые доходы и выросли операционные расходы, а также снизились показатели чистой прибыли.

Предметом исследования выступала кредитная деятельность АО «Альфа-Банк».

В рамках осуществления кредитной деятельности Банк осуществляет широкий круг кредитных операций посредством предоставления соответствующих услуг различным категориям клиентов. Продуктовая линейка Банка в сфере кредитования разработана в зависимости особенностей ведения бизнеса, возможностей и потребностей выделенных клиентских сегментов – частные лица, крупные и средние предприятия, малые предприятия и индивидуальные предприниматели, финансово-кредитные организации.

Основными направлениями розничного кредитования являются автокредитование, ипотечное кредитование, выдача кредитов наличными и на кредитные карты. Для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей банк предлагает овердрафт, кредит на любые цели, лизинг, а также кредиты в рамках государственной программы поддержки МСП. Для средних и крупных клиентов кредиты выдаются в рамках четырех основных направлений: экспресс-кредитование, классическое кредитование, лизинг и факторинг. По каждому из направлений разработан широкий спектр продуктов.

Банк выдает межбанковские кредиты, а также кредитует инвестиционные, лизинговые и факторинговые компании.

В АО «Альфа-Банк» разработана, документально оформлена, внедрена и действует Кредитная политика, которая определяет базовые понятия осуществления ссудных операций, основные принципы организации кредитной деятельности Банка, устанавливает правила проведения ссудных операций, порядок работы кредитных подразделений по предоставлению и возврату ссуд, уплате процентов.

Таким образом, кредитную деятельность АО «Альфа-Банк» можно в целом оценить положительно. Банку удалось сохранить и даже минимально увеличить объемы проводимых кредитных операций, обеспечить их прибыльность и эффективность, регулировать кредитные риски, что выступало крайне сложными задачами в текущих экономических условиях.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

- ○ ■ 1. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
- 2. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями)..
- 3. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
- 4. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
- 5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями)..

6. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И ( с изменениями и дополнениями).
7. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: утв. Банком России 16.07.2012 г. № 385-П ( с изменениями и дополнениями).
8. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: утв. Банком России 20.03.2006 г. № 283-П ( с изменениями и дополнениями).
9. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: Положение Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П (с изменениями и дополнениями).
10. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: утв. Банком России 26.03.2004 г. № 254-П (с изменениями и дополнениями).
11. О типичных банковских рисках: Письмо Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т / Правовая система «Консультант-Плюс».
12. Альберт В.А. Тенденции и реалии инновационного развития банковского сектора / В.А.Альберт // Фундаментальные исследования. – 2015. – №5. – С.357-360.
13. Афанасьева О.Н. Скоринговая (рейтинговая) оценка финансового состояния заемщика / О.Н.Афанасьева // Банковское дело. – 2014. – № 3. – С.64-74.
14. Банковские риски / под. Ред. О.Лаврушина, Н.Валенцевой. – М.: Кнорус, 2016. – 292 с.
15. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.– М.: Финансы и статистика, 2012. – 590 с.
16. Бычков А.И. Как обеспечить возвратность банковских кредитов / А.И.Бычков // Банковское дело. – 2015. – № 4 . – С.86-90.
17. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Ю.Г.Вешкин, Г.Л.Авагян. – М: Магистр, 2014. – 432 с.
18. Голованов А.А. Банковское кредитование в условиях диверсификации бизнеса / А.А.Голованов // Деньги и кредит. – 2015. – №1. – С.30-33.

19. Гурьянов С.А. Маркетинг банковских услуг / С.А. Гурьянов. – М.: ЭКМОС, 2011. – 245 с.
20. Ефимова Л.Г. Кредитные операции банка: теория и практика / Л.Г. Ефимова. – М.: Юрайт, 2012. – 656 с.
21. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 354 с.
22. Жданов Д.Н. Кредитная политика коммерческих банков на краткосрочный период 2015-2016 годов / Д.Н. Жданов, А.Л. Скорнецкий // Инновационная наука. – 2015. – №5-1. – С.101.-103.
23. Костерина Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2015. – 334 с.
24. Куликов М.В. Оценка текущей макроэкономической ситуации и её ближайшая перспектива / М.В. Куликов // Деньги и кредит. – 2015. – №11. – С. 3-4.
25. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2016. – 554 с.
26. Лаврушин О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2016. – 800 с.
27. Рудакова О.С. Банковские операции / О.С. Рудакова, Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, Н.В. Сергеева. – М.: Юрайт, 2015. – 612 с.
28. Семибратова О.И. Банковское дело / О.И. Семибратова. – М.: Академия, 2012. – 224 с.
29. Годовые отчеты АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО «Альфа-Банк». – URL: [https://alfabank.ru/barnaul/about/annual\\_report/](https://alfabank.ru/barnaul/about/annual_report/)
30. Информация об АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО «Альфа-Банк». – URL: <https://alfabank.ru/barnaul/>
31. Информация по кредитным организациям АО «Альфа-Банк» . [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка России. – URL: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450000036>
32. Об утверждении перечня системно значимых кредитных организаций: Информация Банка России. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка России. – URL:

[http://cbr.ru/press/pr.aspx?file=20102015\\_100129ik2015-10-20T10\\_01\\_03.htm](http://cbr.ru/press/pr.aspx?file=20102015_100129ik2015-10-20T10_01_03.htm)

33. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 г. и период 2018 и 2019 г. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка России. – URL: <https://www.cbr.ru/publ/?PrtlId=ondkp>
34. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2016-2018 гг. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Минэкономразвития РФ. -URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/prognoz/>
35. Продуктовая линейка АО «Альфа-Банк» / Официальный сайт АО «Альфа-Банк». – URL: <https://alfabank.ru>.

## Приложение 1

Данные бухгалтерских балансов АО «Альфа-Банк»

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
I. Активы				
1	Денежные средства	92549420	104 917 438	46 847 689
2	Средства кредитных организаций в Банке России	31662813	47 568 231	36 669 111
2.1	Обязательные резервы	9116510	13 537 822	10 311 461
3	Средства в кредитных организациях	31112867	67 851 759	27 945 294

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147502924	232 161 326	112 913 149
5	Чистая ссудная задолженность	1398956141	1 471 399 625	1 094 782 588
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190263930	110 149 529	80 851 936
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10472553	7 032 691	7 889 275
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	83743599	55 606 635	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3432845	1 298 362	536 790
9	Отложенный налоговый актив	0	3 258 156	0
10	ОС, НМА и МЗ	19019427	17 811 828	15 265 300
11	Прочие активы	60314899	45 353 260	61 477 356
12	Всего активов	2058558855	2 157 376 149	1 477 289 213

## II. Пассивы

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	26860955	338 547 002	92 931 983
14	Средства кредитных организаций	176516775	208 426 055	172 452 618
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1424717125	1 110 177 453	882 319 242
15.1	Вклады физических лиц	624466860	491 879 792	375 819 605
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57139861	157 320 523	50 546 931
17	Выпущенные долговые обязательства	78316348	109 988 998	102 762 082
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1789713	123 837	723 569
19	Отложенное налоговое обязательство	7316847	483 458	0
20	Прочие обязательства	49509256	38 634 616	30 466 175

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9847087	16 773 475	6 571 466
22	Всего обязательств	1832013967	1 980 475 417	1 338 774 066

### III. Источники собственных средств

23	Средства акционеров (участников)	59587623	59 587 623	59 587 623
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
25	Эмиссионный доход	1810961	1 810 961	1 810 961
26	Резервный фонд	2979381	2 979 381	2 979 381
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-460585	-6 279 291	-524 248

28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1923030	1 924 275	2 417 292
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	116879028	72 253 696	42 246 109
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43825450	44 624 087	29 998 029
31	Всего источников собственных средств	226544888	176 900 732	138 515 147

## Приложение 2

Данные отчетов о финансовых результатах АО «Альфа-Банк»

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	178991117	148 819 501	122 277 265
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7050457	3 363 300	2 484 323
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	157764830	133 676 784	112 434 506

1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	14175830	11 779 417	7 358 436
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	116580982	70 350 673	57 897 692
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	22621295	19 561 740	8 792 779
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	85958293	43 904 127	43 136 203
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8001394	6 884 806	5 968 710
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62410135	78 468 828	64 379 573
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-86608063	-89 045 791	-16 516 112
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5412510	-4 819 883	-215 543

5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-24197928	-10 576 963	47 863 461
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7791893	-38 680 951	-1 134 802
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2968140	-4 711 478	-221 076
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	787	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16921117	23 475 256	2 270 321
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	81828836	121 021 238	6 191 998
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	272279	274 348	95 032
12	Комиссионные доходы	55434684	48 071 054	38 430 544
13	Комиссионные расходы	16165163	13 354 182	10 569 918

Продолжение приложения 2

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	11267	118 460	31 391
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5057	-5 057	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5039024	-11 899 963	-1 956 443
17	Прочие операционные доходы	3059944	1 949 906	1 656 077
18	Чистые доходы (расходы)	111449871	115 681 668	82 656 585
19	Операционные расходы	52414673	51 397 369	42 654 645
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	59035198	64 284 299	40 001 940
21	Возмещение (расход) по налогам	6.315209748	15 123 210	10 003 911
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	43825450	49 161 089	29 998 029

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	4 537 002	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	4 537 002	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43825450	44 624 087	29 998 029

### Приложение 3

Структура документально оформленной кредитной политики АО «Альфа-Банк»

1. Общие положения
2. Цели и задачи кредитной политики
3. Основные направления кредитной политики
4. Критерии формирования кредитного портфеля
5. Порядок предоставления кредитов
6. Организация и этапы кредитного процесса
7. Система банковского контроля и управления кредитным процессом
8. Условия размещения денежных средств
9. Обеспечение кредитов
10. Заключение кредитного договора
11. Приложения

## 11.2 Методика оценки кредитного риска заемщиков (юридических и физических лиц)

### 11.1 Порядок создания резервов на возможные потери

1. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.– М.: Финансы и статистика, 2012. – С.133. [↑](#)
2. Лаврушин О.И. Банковское дело / О.И.Лаврушин. – М.: Кнорус, 2016. – С.224. [↑](#)
3. Семибратова О.И. Банковское дело / О.И.Семибратова. – М.: Академия, 2012. – С. 161. [↑](#)
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями). [↑](#)
5. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: утв. Банком России 16.07.2012 г. № 385-П (с изменениями и дополнениями). [↑](#)
6. Годовые отчеты АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО «Альфа-Банк». – URL: [https://alfabank.ru/barnaul/about/annual\\_report/](https://alfabank.ru/barnaul/about/annual_report/) [↑](#)
7. Ежемесячные выпуски рэнкингов банков [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЭКСПЕРТ РА. - URL: [http://www.raexpert.ru/rankings/#r\\_5](http://www.raexpert.ru/rankings/#r_5) [↑](#)
8. Продуктовая линейка АО «Альфа-Банк» / Официальный сайт АО «Альфа-Банк». – URL: <https://alfabank.ru>. [↑](#)
9. Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО «Альфа-Банк». – URL: [https://alfabank.ru/barnaul/about/annual\\_report/](https://alfabank.ru/barnaul/about/annual_report/) [↑](#)
10. Продуктовая линейка АО «Альфа-Банк» / Официальный сайт АО «Альфа-Банк». – URL: <https://alfabank.ru>. [↑](#)

11. Продуктовая линейка АО «Альфа-Банк» / Официальный сайт АО «Альфа-Банк».  
- URL: <https://alfabank.ru>. [↑](#)
  
12. Продуктовая линейка АО «Альфа-Банк» / Официальный сайт АО «Альфа-Банк».  
- URL: <https://alfabank.ru>. [↑](#)
  
13. Продуктовая линейка АО «Альфа-Банк» / Официальный сайт АО «Альфа-Банк».  
- URL: <https://alfabank.ru>. [↑](#)
  
14. Голованов А.А. Банковское кредитование в условиях диверсификации бизнеса / А.А.Голованов // Деньги и кредит. - 2015. - №1. - С.31. [↑](#)