Содержание

Введение
Глава 1. Сущность кредитного риска, методы его оценки и регулирования
1.1 Сущность, классификация, факторы кредитного риска
1.2 Методы оценки кредитного риска
1.3 Методы регулирования кредитного риска
Глава 2. Анализ кредитного риска
2.1 Экономическая характеристика
2.2 Анализ кредитных заявок
2.3 Анализ кредитного портфеля
2.4 Анализ резерва на возможные потери по ссудам
2.5 Анализ просроченной задолженности
Глава 3. Пути совершенствования методов оценки и регулировaия кредитного риска банка
3.1 Анализ методики_регулирование кредитного
3.2 Разработка рекомендаций по выбору оптимального графика платежей с целью снижения банковских рисков
4.Заключение
5.Список использованных источников

Введение

Кредитование является основной деятельностью банка по размещению средств. Само кредитование неразрывно связано с понятием "кредитный риск", в связи с чем основной задачей банка при размещении средств в кредиты является оценка и минимизация кредитного риска. Основной принцип, которым должна руководствоваться любая кредитная организация в своей кредитной деятельности - получение максимальных доходов при минимизации кредитных рисков. Актуальность выбранной темы объясняется тем, что управление кредитными рисками должно осуществляться таким образом, чтобы одновременно снизить имеющиеся риски и достичь наибольшей доходности, при этом придерживаясь всех требований Центрального Банка РФ. С этой целью банк должен иметь на вооружении методы оценки риска, своевременно и достоверно идентифицировать риск, а так же методы регулирования, благодаря которым банк имеет возможность удерживать риски на приемлемом уровне.

Целью данной работы является изучение кредитного риска. Предметом исследования явился кредитный риск, как основной риск банка и методы работы с ним. Объектом наблюдения является ОАО “Альфа – Банк” .

В процессе написания данной работы были поставлены следующие основные задачи: изучение понятийного аппарата, связанного с кредитными рисками банка; изучение методов оценки и регулирования кредитного риска; изучение нормативной базы регламентирующей деятельность банка, и в частности, кредитного подразделения, в части работы по выявлению, оценке, регулированию кредитных рисков, а так же работу с проблемной задолженностью; анализ кредитного риска в конкретном банке, выявление имеющихся проблем и поиск путей их решения, применимых для банка. С практической точки зрения основной целью явилось приобретение практических навыков по работе с кредитным риском в банке.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, теоретической, аналитической и конструктивной глав, а также заключения и библиографического списка.

Первая глава раскрывает понятие кредитного риска, содержит классификацию факторов влияющих на него. В первой главе также перечислены методы оценки кредитного риска существующие в зарубежной и отечественной банковской практике на сегодняшний день. Кроме того в указанной главе описаны методы по регулированию кредитного риска банков на всех этапах кредитования - от первичного рассмотрения кредитной заявки до полного погашения задолженности.

Вторая глава содержит анализ кредитного риска ОАО “Альфа – Банк”. Для целей написания данной работы был проведен анализ структуры и динамики кредитного портфеля филиала в разрезе групп заемщиков и сроков предоставления кредита, проанализирована работа филиала с только поступившими кредитными заявками, а так же составлен анализ резервов на возможные потери по ссудам и анализ просроченной задолженности.

Третья глава отражает те проблемы филиала, которые были обнаружены в результате анализа методов оценки и регулирования кредитного риска банка. В частности речь идет о проблемах объективной оценки кредитоспособности заемщика, выдвинуты некоторые предложения по регулированию кредитного риска банка, особое внимание уделено работе с проблемной задолженностью имеющейся в филиале.

Глава 1. Сущность кредитного риска, методы его оценки и регулирования

1.1 Сущность, классификация, факторы кредитного риска

Одним из важнейших видов деятельности банка являются кредитные операции. Кредитование занимает позицию одной из самых доходных статей активов, при этом с ним связаны самые большие риски. Таким образом, кредитный риск является характерным и наиболее значимым для банковской деятельности.

Понятие "кредитный риск" трактуется по-разному в отечественной и зарубежной литературе.

Кредитный риск в зарубежной практике рассматривается как "риск потерь, связанных с дефолтом контрагента", и как "риск невыполнения контрагентом своих обязательств в полном объеме, или выполнения их в неустановленный срок", и как "риск отклонения денежного потока, создаваемого активами, от денежного потока, предусмотренными договорными обязательствами контрагента".

В отечественной экономической науке одни рассматривают кредитный риск как "риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов" , другие как "возможность неопределенности исхода ожидаемого события в рамках кредитных операций по отношению к совершаемым действиям" ,третьи как "денежное выражение вероятности отклонения действительности от ожидаемых результатов (наступление рискового события) вследствие неопределенности действия экзогенных и эндогенных факторов как ответной реакции на управленческие решения, связанные с кредитованием и другими банковскими процессами" и т.д.

Таким образом, кредитный риск представляет собой вероятность того, что

стоимость активов, прежде всего кредитов, уменьшится в связи с неспособностью или нежеланием заемщика действовать в соответствии с условиями кредитования.

Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и приравненных к ним операций, к числу которых относятся:

- предоставленные и полученные кредиты;
- размещенные и привлеченные депозиты;
- прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- уплата кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, не взысканная с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования;
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам;
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования кредитной организации по сделкам купли/продажи финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитных организаций к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых импортных и экспортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги являются не котируемыми;
- требования кредитной организации (лизингодателя) к

лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитные риски можно классифицировать по следующим признакам: уровень осуществления анализа; сфера возникновения; тип заемщика; характер проявления риска; вид операции; характер действий заемщика; степень риска; степень управляемости риском

В зависимости от уровня анализа различают совокупный (общий) и индивидуальный типы кредитного риска.

Совокупный (на уровне кредитного портфеля банка) кредитный риск предполагает оценку банком всего объема выданных кредитов с позиции качества всего кредитного портфеля. Анализ совокупного кредитного риска проводится на основании расчета ряда показателей, характеризующих размеры неплатежей по различным категориям ссуд.

Индивидуальный (на уровне каждой конкретной ссуды) кредитный риск характеризует величину риска, присущего отдельному заемщику. Анализ индивидуального риска требует создания многовариантных моделей его расчета, учитывающих влияние коммерческих, политических, социальных и других внешних факторов

В зависимости от сферы возникновения выделяют риск заемщика, возникающий в сфере деятельности клиента банка, риск кредитного продукта, связанный с функционированием самого банка, и риск изменения внешней среды банка и заемщика.

По типу заемщика кредитные риски делятся на три типа: риск страны, имеющий место при зарубежном кредитовании; риск кредитования юридических лиц, возникающий при финансировании деятельности предприятий, фирм, банков, общественных организаций и других юридических лиц внутри страны; риск кредитования физических лиц, возникший при осуществлении банком кредитных операций с населением внутри страны.

По характеру проявления риска выделяют моральный, деловой,

финансовый типы кредитного риска, а также риск обеспечения. Как правило, они принадлежат к сфере деятельности конкретного заемщика. Моральный риск присущ клиентам с отрицательной деловой репутацией. Деловой риск оценивается на основании данных о развитии отрасли, в которой предприятие работает и реализует свою продукцию. Финансовый риск обнаруживается при осуществлении анализа показателей ликвидности, прибыльности, состава и структуры имущества предприятия, а также уровня и стабильности доходов частных лиц. Риск обеспечения характеризуется наступлением возможной угрозы затруднения реализации заложенного имущества в случае необходимости из-за низкой его ликвидности или завышенной залоговой стоимости.

По виду операций кредитный риск делится на риски, возникающие при проведении ссудных, лизинговых, факторинговых операций, предоставлении банковских гарантий и поручительств, заключении сделок с использованием векселей.

По характеру действий заемщика существуют риски отказа заемщика от уплаты процентов и (или) основного долга, нецелевого использования кредита, препятствования банковском контролю.

По степени риска, риск ранжируется на высокий, средний, низкий. При необходимости более точной оценки каждый уровень может быть детализирован на подуровни.

По степени управляемости риском различают: локальные, т.е. выявленные и контролируемые, и нелокализованные риски, т.е. те которые недооценивают и возможность управления которыми ограничена.

На кредитный риск влияет множество факторов, имеющих различную природу, однако все их можно разделить на три большие группы.

Таблица 1.

Классификация факторов кредитного риска

Макроэкономические факторы	Факторы, связанные с заемщиком	Факторы, связанные с деятельностью самого банка
экономический кризис, спад производства по отраслям; региональный риск; инфляция; бюджетный и финансовый кризис; риски неплатежей и замены безналичной формы расчетов; риск отсутствия законодательной базы и механизмов реализации законодательных актов; неустойчивость банковской системы; политические риски; неразвитость системы страхования рисков; неразвитость информационного рынка; сужение платежеспособного спроса, неблагоприятные изменения на отдельных рынках.	риск отсутствия правоспособности и дееспособности; финансовая неустойчивость, неплатежеспособность, наличие значительной дебиторской и кредиторской задолженности, несоответствие сроков движения денежных потоков; производственно-технологический риск; имущественные риски; коммерческие риски, риски изменения конъюнктуры рынка; социальные риски; риски искажения информации; управленческий риск; риск злоупотреблений, нецелевого использования кредита, бегства от ответственности; плохое бюджетное и бизнес-планирование, невыполнение намеченных планов; риск невыполнения обязательств дебиторами.	отсутствие проверенной методики и технологии кредитования; занижение требований к оценке кредитоспособности заемщиков, низкое качество гарантий, ошибки в оценке залога; юридические риски; риск управления банком; риски концентрации и недостаточной диверсификации; недостатки в постановке учета и отчетности; риск адаптации к изменениям экономических условий деятельности; недостаточность и низкое качество информации.

Таким образом, из таблицы видно на кредитный риск влияю как внешние, так и внутренние факторы. Поэтому говоря о кредитном риске целесообразно упоминать не только о нежелании заемщика выполнять обязательства перед кредитором, но и о тех факторах, которые могут привести к неспособности их исполнения.

1.2 Методы оценки кредитного риска

Точная и оперативная оценка кредитного риска является наиболее актуальной задачей для коммерческого банка, от ее точности и оперативности во многом зависит повышение доходности банковской деятельности. Оценка кредитного риска является первым этапом в системе управления риском. На оценке рисков базируется их минимизация.

В процессе оценки кредитного риска банк делит клиентов по степени риска, на основании чего принимает решение о возможности кредитования, а также устанавливает лимит кредитования. Помимо названного, от величины кредитного риска зависит также размер процентов по кредиту.

В основе различных процедур оценки рисков лежат такие понятия как:

- вероятность дефолта (вероятность, с которой заемщик может оказаться и в течении некоторого срока находится в состоянии неплатежеспособности);
- кредитный рейтинг (классификация кредитной надежности заемщиков);
- кредитная миграция (изменение кредитного рейтинга заемщика);
- сумма, подверженная кредитному риску (общий объем обязательств заемщика перед банком);
- уровень потерь в случае дефолта (сумма, которая может быть потеряна в случае наступления неплатежеспособности);

На сегодняшний день существует два основных метода оценки кредитного риска, которые могут применяться как отдельно, так и в сочетании друг с другом:

- субъективное заключение экспертов или кредитных инспекторов о степени кредитного риска;
- автоматизированные системы скоринга - расчет кредитного риска по

математической модели.

При проведении экспертной оценки любой банк при оценке кредитного риска использует свои методы, однако существуют общие для всех банков принципы. Как правило, процесс оценки кредитного риска можно разбить на три этапа:

- Предварительная оценка рисков.
- Количественная оценка кредитного риска.
- Принятие решения о выдаче (невыдаче) кредита. В случае выдачи - расчет процентной ставки.

На этапе предварительной оценки осуществляется оценка кредитоспособности заемщика.

Под кредитоспособностью заемщика в российской банковской практике понимается способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим обязательствам. В западной банковской практике кредитоспособность трактуется как желание заемщика, соединенное с возможностью своевременно погасить выданное обязательство, и выражается аббревиатурой WAS, где W (wiliness) - желание, A (ability) - возможность, S (stability) - стабильность

При этом анализ заемщика производится по нескольким направлениям: оценка деловой репутации заемщика, оценка качества менеджмента, оценка финансового состояния, оценка денежного потока.

При оценке деловой репутации изучается история развития компании-заемщика, положение на рынке, соответствие основных экономических показателей предприятия среднеотраслевому уровню. Источником информации служат газеты, журналы, публикации в Интернете, а также документы полученные от самого заемщика, в том числе финансовая отчетность и договоры с партнерами. Если же речь идет о заемщике - физическом лице, то во внимание берется кредитная история заемщика.

При оценке качества менеджмента банки уделяют внимание характеристикам руководителей предприятия, таким как образование, опыт работы, с этой целью банк может запросить у заемщика личные дела и резюме. В случае если возникают сомнения, банки могут проверить полученную информацию.

Оценка финансового состояния производится на основе представленной банку управленческой и бухгалтерской отчетности: анализируется структура активов и пассивов компании, определяется удельный вес привлеченного капитала в пассивах, рассчитываются финансовые коэффициенты.

Можно выделить 5 основных групп финансовых коэффициентов (согласно методике Мирового банка):

..1Коэффициенты ликвидности.

Здесь могут рассчитываться коэффициенты текущей ликвидности, быстрой (оперативной) ликвидности.

Общая формула расчета коэффициента ликвидности может быть представлена следующим образом:

Коэффициент ликвидности = активы/пассивы,

где активы и пассивы могут быть сгруппированы в разном составе в зависимости от направления анализа.

) Коэффициенты эффективности или оборачиваемости запасов (дебиторской задолженности, основного капитала, активов и т.д.) позволяют оценить эффективность использования руководством компании ее активов. Оборачиваемость основного капитала и активов учитывается при получении клиентом ссуд на капитальные вложения и при долгосрочном кредитовании. При оценке кредитоспособности оценивается не значение коэффициентов, а их динамика (замедляется или ускоряется оборачиваемость).

) Коэффициент финансового левереджа (его еще называют коэффициент финансового рычага, показатель задолженности) показывает, как распределяется риск между собственным капиталом и привлеченными средствами, между акционерами (пайщиками) компании и ее кредиторами. Чем выше отношение заемных средств к собственности владельцев фирмы, тем выше риск кредиторов и тем осторожнее банк должен относиться к выдаче новых кредитов.

В случае банкротства компании с высокой задолженностью шансы на возврат кредитором вложенных ими средств будут весьма низки. Для оценки задолженности рассчитывается прежде всего коэффициент покрытия основных средств.

Коэффициент покрытия = основные средства / собственный капитал

Он показывает, какая часть основных средств профинансирована за счет собственного капитала.

) Коэффициенты прибыльности (рентабельности) свидетельствуют об общей эффективности работы компании, об успешной политике ее руководства и отдельных служб. При расчете показателей рентабельности чистая прибыль сравнивается с такими параметрами, как сумма продаж, активы и акционерный (паевой) капитал компании.

) Коэффициент погашения долга позволяет оценить способность компании оплатить текущую задолженность путем генерирования денежных средств в процессе операционной деятельности. Главный показатель финансовой устойчивости предприятия - его способность выплатить проценты и основной долг по полученным кредитам. Для детального анализа составляется таблица денежных потоков. Но более простым и оперативным является метод расчета коэффициентов погашения долга. Это прежде всего коэффициент денежного потока:

Коэффициент денежного потока за период = (чистая прибыль + амортизация - дивиденды) / (займы со сроком погашения в пределах периода)

Этот коэффициент за выбранный период показывает, какая часть денежных поступлений компании от операций будет необходима для покрытия основного долга и процентов по займам со сроком погашения в течение этого периода. Чем ниже этот коэффициент, тем меньше "маржа безопасности" при погашении долгов. Теоретически коэффициент, равный единице, обеспечивает компании финансовую стабильность

Оценку и анализ денежных потоков компании банк проводит на основе бухгалтерских и управленческих отчетов о движении средств.

Анализ величины денежных потоков заемщика позволяет определить достаточность или чрезмерность разных видов активов и пассивов, установить уровень деятельности предприятия и выявить, достаточно ли у него денежных средств для погашения кредитов банков и процентов по ним.

Для анализа денежных потоков используются: данные формы № 2 "Отчет о прибылях и убытках" и формы № 4 "Отчет о движении денежных средств" периодической бухгалтерской отчетности, расшифровки оборотов заемщика по текущим (расчетным) счетам и выписки банков по указанным счетам клиента.

На первом этапе анализа определяется среднемесячная сумма выручки от реализации за последних три полных календарных месяца, которая отражается по строке 010 формы №2.

Выручка от реализации заемщика состоит как из денежных поступлений на его счета в банках, так и из взаимозачетов и других сумм, не сопровождаемых движением денежных средств, которыми реально располагает предприятие и которые оно может использовать для погашения

предоставленных ему кредитов. Поэтому важным показателем является сумма фактических денежных поступлений на текущие и расчетные счета клиента в российских банках.

Данные о денежных поступлениях на счета заемщика могут быть получены или на основании комплекта выписок со счетов клиента, или по данным формы № 4 бухгалтерской отчетности.

После определения общей суммы денежных поступлений на счета заемщика необходимо выяснить их сезонность и регулярность. Под сезонностью денежных поступлений понимается изменение общей суммы денежных средств, приходящих на счет клиента в том или ином квартале, под регулярностью - соответственно изменение потока денежных поступлений внутри квартала. Такой анализ позволяет, во-первых, выявить сезонные закономерности в деятельности заемщика (если они есть), а во-вторых, получить представление о том, насколько налажена его финансово-хозяйственная деятельность, и, кроме того, уяснить основные циклы работы предприятия. Если в деятельности заемщика наблюдаются сезонные колебания, то необходимо убедиться в том, что окончание срока кредитного договора не приходится на момент наименьших денежных поступлений.

Наряду с определением оборотов заемщика за предыдущие периоды большое значение имеет правильное прогнозирование денежных поступлений на счета предприятия в будущем. Ведь именно из этих средств будет производиться погашение задолженности по кредиту. Поэтому необходимо составить график наиболее крупных будущих поступлений на счета заемщика, определить вероятность их осуществления. На основе полученных данных он должен сделать заключение, будет ли предприятие обладать достаточными средствами для погашения кредита.

Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку вероятности того, что выданный предприятию кредит не будет возвращен.

Потенциальному кредитору присваивают рейтинг, полученный в соответствии с системой внутренних рейтингов.

Кредитный рейтинг - интегральная оценка финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика. Рейтинг выражает мнение кредитора относительно будущей способности и намерения заемщика осуществлять выплаты кредиторам в погашение основной суммы задолженности и процентов по ней своевременно и в полном объеме.

Для вычисления внутреннего рейтинга кредитора одни банки используют метод балльных оценок, при котором каждому фактору кредитного риска, проанализированному на первом этапе, присваивается определенная оценка (в баллах).

С целью количественной оценки банки изучают статистику потерь, имевших место при прошлых решениях. Устанавливается их величина, проводится вероятностный анализ, составляется прогноз на будущее. Размер риска определяется в виде среднестатистического показателя на основе кредитной истории банка как отношение суммы невозвращенных кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами к общему объему выданных кредитов. Общий объем потерь от кредитных операций оценивается как совокупная сумма обязательств заемщика (или группы) перед банком, умноженная на вероятность потерь при проведении кредитных операций. В качестве оценки вероятности потерь от проведения кредитных операций используется средняя за предшествующую историю развития банка доля невозврата кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами (или их группами), имеющими похожие характеристики и показатели кредитоспособности.

Кредитным скорингом называется быстрая, точная и устойчивая процедура оценки кредитного риска, имеющая научное обоснование. Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, которая

соотносит уровень кредитного риска с параметрами, характеризующими заемщика (физическое или юридическое лицо). Основная задача скоринга заключается в оценке кредитного риска для принятия решения о выдаче кредита или о максимальной сумме выдаваемого кредита.

Системы кредитного скоринга опираются на демографическую, ситуационную и историческую информацию. На сегодняшний день существует множество различных скоринговых систем, однако все они оценивают сходный ряд характеристик заемщика. Как правило, оценка кредитного риска по кредитному скорингу строится на 10-12 основных параметрах, так, например, для физических лиц наиболее распространенными являются: возраст, количество детей (иждивенцев), профессия, доход, семейное положение, наличие личного автомобиля, частота смены места работы и т.д. Кроме того для различных групп клиентов и для различных видов кредитов с целью более точной оценки даже в одном банке часто используют различные модели оценки кредитного риска. Это обусловлено тем, что чем более однородна популяция клиентов, на которой разрабатывается модель, тем точнее прогноз.

Исходя из ответов на ряд вопросов, скоринговая система присваивает потенциальному заемщику определенное количество баллов, проговую оценку, которая и позволяет делить заемщиков на "плохих" и "хороших". Смысл скоринговой системы заключается в том, что каждому соискателю кредита приписывается свойственная только ему оценка кредитного риска. Сравнение значения кредитного скоринга, полученного для каждого конкретного заемщика, со специфичной для каждой модели скоринга пороговой оценкой помогает ускоренно решить задачу принятия решения при выдаче кредита.

Если используется ранее накопленная статистическая информация, то оценка кредитоспособности производится с помощью некой формулы, которая учитывает сложившиеся статистические закономерности. При оценке кредитных рисков заемщиков - физических лиц учитываются данные кредитной

истории, данные о динамике его платежей, о его социальном, профессиональном и демографическом статусе. При оценке заемщика - юридического лица в качестве данных обычно используются различные показатели хозяйственной деятельности заемщика - так называемые финансовые индикаторы. В целом на основе кредитной истории "прошлых" клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок.

На сегодняшний день в России не сформировалось единого мнения о том, что следует понимать под словом "скоринг". Одни понимают под этим термином автоматизацию бизнес-процесса принятия решения по кредитованию. В этом случае подразумевается, что скоринговая система обеспечивает маршрутизацию кредитных заявок и автоматизацию рабочих мест сотрудников банка, занимающихся выдачей кредита.

Для других - это процесс формирования скоринговой карты, то есть математический расчет скорингового балла на основе введенных данных. Часто кредитный скоринг представляет собой широко используемый компаниями метод внутренней оценки портфеля рисков и управления им. Он позволяет оценить вероятность будущей неплатежеспособности потенциального клиента или заемщика.

В упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик. В результате, полученный интегральный показатель сравнивается с неким пороговым значением, который по сути представляет собой линию раздела или линию безубыточности, рассчитанную исходя из того, сколько в среднем нужно клиентов, которые платят в срок, для того чтобы компенсировать убытки от одного должника. Все выглядит просто, однако сложность заключается в выборе самих характеристик, а также присвоения им весовых коэффициентов.

Скоринг обладает рядом преимуществ:

· возможность занижения издержек и минимизацию операционного риска за счет автоматизации решения о выдаче кредита;

· сокращение времени обработки заявлений и предоставления ответа о выдаче или отказе в кредите;

· централизацию принятия кредитного решения и снижение влияния человеческого фактора при его принятии;

· выявление и предотвращение попыток мошенничества.

Наряду с положительными качествами, которыми обладает скоринг ему присущи и отрицательные свойства. Недостатком скоринговых систем является то, что они оценивают кредитоспособность заемщика в упрощенном виде, на основании данных о ранее выданных кредитах, в то время как о поведении клиентов, которым было отказано в кредитовании остается только догадываться. Так же недостатком скоринга является то, что ориентирован он на типовые, стандартные ситуации. Уязвимость скоринга заключается так же в том, что программа оценивает не реального человека или компанию, а информацию, которую они о себе сообщают, и хорошо подготовленный клиент может представить данные так, чтобы увеличить шансы на получение положительного решения. Скоринг пропускает значительное количество неблагонадежных клиентов. В то же время скоринг может не только пропустить в банк "плохого" клиента, но и отвергнуть "хорошего"

Кроме того, скоринговые модели требуют постоянной доработки и обновления, так как со временем меняются социально-экономические условия, условия кредитования. На Западе разработка новых скоринговых моделей происходит раз в полтора-два года и во многом зависит от стабильности экономики в этот период. В России развитие скоринга ограничивается все еще низкими по западным меркам объемами кредитования, а также быстроменяющимися социально-экономическими условиями. Российские банки и рейтинговые агентства не располагают достаточной информацией о клиентах

для того, чтобы выстроить эффективные математические модели, обеспечивающие спрос на розничное кредитование, с одной стороны, и минимизацию банковских рисков - с другой.

1.3 Методы регулирования кредитного риска

Регулирование риска является основным содержанием работы банка в процессе кредитования хозяйствующих субъектов и составляет ограниченную часть управления кредитования в целом. В числе основных методов управления кредитными рисками следует назвать: разделение риска; опосредование риска (как форма его разделения); принятие обеспечения (под обеспечением понимается обеспечение в виде залога, поручительства, грантии); перенос риска на повышенные процентные ставки по кредиту; формирование резервных фондов для списания потерь по ссудам; создание системы мониторинга кредитного риска.

Регулирование кредитного риска осуществляется на всех этапах кредитования - от первичного рассмотрения кредитной заявки до полного погашения задолженности. Структуризацию процесса кредитования определяет необходимость проведения постоянного мониторинга каждого клиента, мониторинга отрасли, проведения анализа и привлечения гарантий, анализа целей получения кредита и источников его гашения, а также работ по получению компенсаций за риск (реализация залога, гарантий).

На практике опосредование и согласование суммы кредита, его сроков, как правило, базируется на оценке реальной стоимости предполагаемого проекта с учетом затрат на формирование необходимых резервов, которые рассчитываются исходя из характера проекта и сроков его осуществления.

Одним из способов регулирования кредитного риска является повышенная процентная ставка. Как правило, в большинстве случаев банки кредитуют малые

предприятия по более высокой ставке, чем крупных и стабильных заемщиков. Однако мировой опыт показывает, что такое управление рисками малоэффективно.

Важным моментом в регулировании кредитного риска является возможность опосредования и разделения рисков. Разделение рисков означает распределение бремени мобилизации источников финансирования между несколькими инвесторами, включая и самого заемщика. Однако такая практика приемлема только для крупных заемщиков. Это объясняется тем, что при кредитовании на малые суммы операционные расходы по разделению рисков и контролю за соинвесторами могут превышать потенциальную экономию на снижении рисков.

Опосредование риска, характерное для кредитования малых коммерческих структур, заключается в том, что ресурсы направляются не самим заемщикам, а неким промежуточным финансовым институтам, непосредственно ориентированным на нужды малого бизнеса и имеющим отработанные процедуры. В качестве таких институциональных получателей могут выступать кредитные союзы малых предприятий, региональные фонды поддержки малого предпринимательства, лизинговые компании, оказывающие соответствующий круг услуг субъектам малого предпринимательства.

Залог является распространенным способом обеспечения возврата кредита. При залоговом кредитовании кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества.

Резервирование является методом регулирования риска, который позволяет покрывать потери от неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком.

Договор о залоге должен быть заключен обязательно в письменной форме, простой либо нотариально удостоверенной. При заключении договора залога

очень важно соблюсти его форму, а при необходимости и процедуру регистрации, т.к. их нарушение влечет за собой недействительность договора.

Предметом залога может разное имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом. Если в залог принимается объект недвижимости, то договор залога подлежит государственной регистрации.

Прежде чем заключить договор залога, осуществляется проверка объекта с выходом на место. Представитель банка производит проверку предмета залога фактически и по бухгалтерским данным. При этом составляется соответствующий акт, подписываемый представителем банка, руководителем и главным бухгалтером заемщика.

При залоговом обеспечении кредита определяются две категории стоимости: рыночная (реальная) стоимость обеспечения и залоговая стоимость обеспечения (справедливая стоимость залога).

Рыночная стоимость обеспечения - стоимость, от которой рассчитывается залоговая стоимость.

Рыночная стоимость обеспечения определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка, по видам имущества, передаваемого в залог.

Источниками информации при определении рыночной стоимости залогового имущества служат: данные, полученные от предприятий-изготовителей о ценах на продукцию; справочные данные об уровне цен от торговых или снабженческих организаций; сведения залогодателей об остаточной балансовой стоимости предметов залога; данные, полученные из СМИ и специальной литературы; сведения независимых экспертных заключений; сведения, полученные при проведении оценки сотрудниками

кредитующего подразделения.

Залоговая стоимость обеспечения - стоимость, по которой залогодатель, в случае, если бы он является продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести, в разумно короткий срок. Определение залоговой стоимости важно, потому как реализация имущества производится по залоговой стоимости, указанной в договоре залога.

В тех случаях, когда возвращение кредита обеспечивается залогом недвижимости, требования кредитора-залогодержателя удовлетворяются из стоимости заложенного имущества только по решению суда. Без обращения в суд требования удовлетворяются только на основании нотариально удостоверенного соглашения залогодержателя с залогодателем, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога. Если в договоре о залоге движимого имущества не указано условие разрешения спора без суда, следует обратиться в суд за разрешением на обращение взыскания на заложенное движимое имущество.

Реализация заложенного имущества производится путем продажи с публичных торгов в порядке, определенном процессуальным законодательством, если законом не установлен иной порядок. По просьбе залогодателя суд вправе отсрочить его продажу на срок до одного года. При этом, отсрочка не освобождает должника от возмещения возросших за время отсрочки убытков кредитора и неустойки. Залогодатель имеет возможность в любой момент до продажи заложенного имущества прекратить обращение взыскания на предмет залога, если он исполнит обеспеченное залогом обязательство, либо ту его часть, исполнение которой оказалось просроченным.

Залог имеет и существенные недостатки:

. Он не дает кредитору в большинстве случаев уверенности в быстром и полном удовлетворении своих требований, поскольку обращение взыскания на предмет залога осуществляется чаще всего по решению суда. Затем следует процедура реализации, что требует значительных средств и времени.

. Поскольку неплательщиками кредитов обычно выступают организации, зарегистрированные в качестве недоимщиков по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, при недостаточности денежных средств на их текущих и расчетных счетах удовлетворение предъявленных к должнику требований осуществляется в очередности, определяемой Гражданским кодексом РФ.

. Нередко одно и то же имущество передается в залог неоднократно, и каждый последующий кредитор-залогодержатель не знает о том, что его обязательство обеспечивается залогом имущества, уже ранее заложенного договором о залоге, что отрицательно сказывается на погашении долга банком (перед последующими залогодержателями).

. Зачастую предметом залога являются неликвидные товары в обороте, которые с изменением конъюнктуры рынка не всегда продаются либо продаются с убытком организациями-должниками, что приводит к несвоевременному возврату кредита или вовсе к его непогашению.

Сущность поручительства заключается в том, что поручитель обязывается перед кредитором отвечать за исполнение обязательств получателя кредита. Поручитель, исполнивший обязательство за должника, приобретает по отношению к должнику (получателю кредита) права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю.

В отличие от залога, при поручительстве появляется еще одно лицо, как правило, по принципу его состоятельности. Привлекательность данного вида обеспечения заключается в том, что к имуществу получателя кредита присоединяется имущество, принадлежащее поручителю.

Договор поручительства должен быть заключен в письменной форме.

Ответственность поручителя и должника по общему правилу является солидарной, т.е. поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник. Так, если иное не предусмотрено договором поручительства, поручитель в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства должником помимо основного долга обязан уплатить кредитору проценты, а также возместить причиненные в связи с этим убытки.

В договоре должно быть четкое указание, за кого было выдано поручительство, данные, позволяющие идентифицировать основное обязательство между должником и кредитором.

Поручитель несет ответственность по возмещению кредитору судебных издержек, связанных со взысканием долга.

Лица, совместно давшие поручительство, отвечают перед кредитором солидарно. Совместные поручители несут солидарную ответственность не только друг перед другом, но и с должником по обеспеченному поручительством обязательству. Солидарная ответственность сопоручителей может быть устранена включением специальной оговорки об этом в текст договора поручительства. Лица, независимо друг от друга поручившиеся за одного и того же должника по разным договорам поручительства, не становятся солидарно обязанными в отношении друг друга, хотя и принимают на себя солидарную с должником ответственность перед кредитором.

Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена наличием кредитных рисков в деятельности банков. Он обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков

Резерв на возможные потери по ссудам может быть использован только

для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по безнадежным для взыскания ссудам банков.

Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Классификация ссуд осуществляется банками самостоятельно или аудиторской организацией в процессе анализа качества активов банков в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок. В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 5 групп: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Банки в обязательном порядке должны формировать резерв на возможные потери по сумме основного долга по всем ссудам, по нормативам, установленным в зависимости от категории качества ссуды, в процентах от суммы основного долга.

Таблица 1.2

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Среднее	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные
Неудовлетворительное	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные

В соответствии с категорией качества ссуды определяется размер расчетного резерва.

Таблица 1.3

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от основного долга по ссуде
1 категория качества (высшая)	Стандартные	0%
2 категория качества	Нестандартные	1% - 20%
3 категория качества	Сомнительные	21% - 50%
4 категория качества	Проблемные	51% - 100%
5 категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

Создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных позволяет оперативно реагировать на изменение величины кредитного риска, что является важным для успешного управления им.

Такая система предполагает регулярное наблюдение за всеми операциями, подверженными кредитному риску, расчет и оценку размеров возможных убытков. Она является обязательным элементом управления. Ее основными целями являются: осуществление оценки качества отдельных кредитов и кредитного портфеля в целом; разработка предложений по лимитам кредитного риска; совершенствование порядка планирования и проведения кредитных операций.

Текущее наблюдение включает проверку:

- соответствия кредита стандартам качества;
- правильности заполнения всех документов;
- выполнения заемщиком сроков выплат;
- целевого использования кредита;
- сохранности залога.

Система мониторинга предполагает также ретроспективный анализ кредитной деятельности и управления кредитным риском, который позволяет выявить просчеты, составить рекомендации и оптимизировать управление риском в будущем, дать оценку эффективности управления.

Важным направлением в системе мониторинга кредитного риска является работа с проблемной задолженностью. Можно выделить следующие основные методы работы с проблемной задолженностью: метод реструктуризации, метод внесудебного обращения взыскания на предмет залога, метод судебного взыскания задолженности с должника, Метод досрочного погашения кредита с прекращением кредитного договора и залоговых обязательств.

. При реструктуризации кредитор и заемщик изменяют существующие между ними условия пользования кредитными ресурсами и изменяют условия погашения кредита, корректируют и дополняют условия обеспечения его возврата, внося соответствующие изменения в кредитный договор и договор о залоге.

Особенностью метода реструктуризации кредитных обязательств является то, что волеизъявление кредитора и заемщика не направлено на прекращение кредитных обязательств, а наоборот, служит целью изменить кредитные правоотношения таким образом, что бы за счет снижения текущей финансовой нагрузки заемщик мог продолжать пользоваться кредитными ресурсами, добросовестно выполняя обязанность по обслуживанию кредита и его возврату.

Разновидностью реструктуризации кредитных обязательств, обеспеченных залогом недвижимости, является также продажа предмета залога по правилам, установленным ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", когда заложенное недвижимое имущество переходит в собственность к другому лицу (платеже - и кредитоспособному покупателю), с сохранением и переводом на него ипотечных обязательств.

. Внесудебный метод продажи заложенного имущества должников с публичного аукциона актуален, эффективен и выгоден по следующим обстоятельствам:

· гарантирует срочную реализацию заложенного недвижимого имущества в течении 1,5-4 месяцев;

· гарантирует продажу недвижимости по максимальной рыночной цене, сложившейся с учетом конъюнктуры в день проведения аукциона;

· создает организованную, высокоэффективную систему обращения взыскания на предмет банковского залога.

Следует отметить, что гарантированная срочность продажи недвижимости с аукциона достигается тем, что время экспозиции предмета торгов ограничено сроком, а именно - датой проведения аукциона, зафиксированной в публичном извещении о предстоящем аукционе. Это обстоятельство, во взаимосвязи с повышенным и быстро растущим интересом потенциальных покупателей к реализуемой залоговой недвижимости, подталкивает их быстро принимать решение об участии в аукционе, дата которого определена и, которая, оценивается такими лицами в качестве реально возможной даты продажи предмета торгов победителю аукциона.

Гарантированность продажи недвижимости с аукциона по максимально рыночной цене достигается путем реальной состязательности участников аукциона в процессе торгов. Лица, внесшие задаток для участия в торгах и явившиеся на аукцион, всегда активно включаются в торги, конкурируют друг с другом по цене предложения, обеспечивая тем самым формирование максимально возможной цены за предмет продажи.

Другими положительными сторонами внесудебного порядка обращения взыскания на предмет залога является возможность ведения кредитором и должником консенсуального диалога, в результате которого возможно установление оптимальной величины начальной продажной цены, позволяющей привлечь к торгам максимальное количество участников (что и является залогом состязательности аукциона и получения за реализуемое имущество действительной рыночной стоимости); реализуется право выбора специализированной организации - организатора торгов, право ведения контроля над ходом подготовки и проведением торгов, право участия в работе

аукционной комиссии и т.п.

. Метод обращения взыскания на предмет залога в судебном порядке и метод судебного взыскания задолженности по кредитным обязательствам, не обеспеченных залогом, путем обращения взыскания на принадлежащее должнику имущество в ходе исполнительного производства.

Эти методы применяются по инициативе кредиторов и играют положительную роль в тех случаях, когда должники сознательно укрываются от исполнения своих обязательств по погашению долга, вне зависимости от существующих у них мотивов.

. Классическая суть метода досрочного погашения кредита с прекращением кредитного договора и залоговых обязательств в том, что заемщик, или третье лицо, являющееся залогодателем, погашают все существующие на этот момент обязательства перед кредитором денежными средствами или путем передачи кредитору принадлежащего должнику имущества по договору об отступном.

В практической области этот метод имеет ряд существенных недостатков и не всегда находит свое реальное воплощение, что, чаще всего связано со следующими обстоятельствами:

Заемщики, при возникновении неотвратимой угрозы наступления своей неплатежеспособности или уже на стадии просрочки внесения периодических платежей, принимают решение реализовать принадлежащее им имущество, что бы за счет вырученных денежных средств погасить кредит, прекратив, таким образом, с кредитной организацией кредитно-залоговые правоотношения. Частыми сподвижниками такой идеи являются сами кредитные организации, предлагающие такой "досудебный" метод разрешения проблемной кредитной ситуации непосредственно заемщикам-должникам

Используя выше описанные методы анализа, а также классификацию и факторы кредитного риска проведем подробный анализ кредитных заявок,

кредитного портфеля, резервов на возможные потери по ссудам, а также рассмотрим случаи просроченной задолженности по кредитам на примере АО “Альфа - Банк”

Глава 2. Анализ кредитного риска ОАО "Альфа-Банк"

2.1 Экономическая характеристика ОАО "Альфа-Банк"

Альфа-Банк, созданный в 1990 году, является универсальным финансовым институтом и оказывает широкий спектр банковских услуг высокого качества. Основным акционером Альфа-Банка является Михаил Фридман. Альфа-Банк располагает широкой региональной сетью, что позволяет ему успешно взаимодействовать с сетевыми клиентами. Деятельность филиалов регулируется региональными центрами. Присутствие Банка в регионах постоянно расширяется.

Банк стремится к оптимизации принципов корпоративного управления, перестроена работа с Клиентами: теперь за каждым корпоративным клиентом закрепляется персональный менеджер. Банк модернизирует технологии обслуживания, внедряет системы электронного документооборота. Банк осуществляет организацию выпуска, размещения, обращения и погашения облигационных займов.

Клиентам-частным лицам Альфа-Банк предлагает регулярно обновляемую линейку современных банковских продуктов. Альфа-Банк является участником системы страхования вкладов. Благодаря партнерству Банка с ФГУП "Почта России" частные клиенты могут получить разнообразные банковские услуги не только в офисах Банка, но и через почтовые отделения во многих регионах России.

По совокупности показателей Альфа-Банк был включен Банком России в число 30 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации.

Сложившаяся в 2015г. структура операций банка на финансовых рынках определила финансовый результат по итогам 2015г. за счет увеличения объема продаж, комиссионных услуг и роста операций банка на рынке кредитования

корпоративных и частных клиентов. Чистая прибыль Банка в 2015 года составила почти 35 млрд рублей, при балансовой прибыли в 8,8 млрд рублей

По итогам отчетного года Альфа-Банк продемонстрировал значительные темпы роста операционного и стабильного банковского дохода, а также высокий уровень рентабельности.

В связи с финансовым кризисом был сформирован повышенный объем резервов под потери по кредитному портфелю и инвестициям в финансовый лизинг.

Активы к концу отчетного периода возросли до 495,0 млрд. руб. (на 16,8% к показателю на 31.12.2015г.). Ключевой задачей отчетного периода продолжала оставаться оптимизация активов за счет изменения их структуры и повышения их качества. Ключевым драйвером роста активов стало увеличение объемов и доли кредитного портфеля и чистых вложений в лизинг.

Кредитный портфель сократился на 23% до 21654 млн. долларов 31.12.2015г. При этом объем кредитов частным клиентам к концу отчетного периода увеличился до 91,4 млрд. руб. (на 29,9%), корпоративным клиентам - до 196,7 млрд. руб. (на 8,1%). В структуре розничного кредитного портфеля преобладали ипотечные кредиты, потребительские ссуды составили, авто-кредиты, кредитные карты, прочие ссуды. В структуре корпоративного кредитного портфеля, как и ранее, преобладали кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли.

Общий объем вложений в ценные бумаги по состоянию на 31.12.2015г. составил 47,1 млрд. руб., сократившись к показателю на 31.12.2015г. на 18,2%. Объем вложений в долевые ценные бумаги уменьшился на 47,4% до 7,7 млрд. руб. Доля долевых ценных бумаг в портфеле по состоянию на 31.12.2015г. сократилась до 16,3%, в структуре активов - до 1,5%.

Средства клиентов за 12 месяцев 2015 года увеличились на 7,7% до 243,5 млрд. руб. за счет роста объемов средств корпоративных клиентов - на 18,1% до 169,5 млрд. руб. Остатки на счетах частных клиентов сократились по итогам отчетного периода на 10,2% до 74,0 млрд. руб. вследствие оттока средств населения. Данная динамика была характерна исключительно для счетов до востребования физических лиц и расчетных счетов юридических лиц.

Организацией представлено применение международных стандартов финансовой отчетности по раскрытию сегментной отчетности в части операционных результатов и балансовых показателей по видам бизнесов. Данный стандарт основывается на управленческой отчетности, которая является базой для принятия решений менеджментом. В отчетности выделено девять сегментов:

корпоративный банковский бизнес (кредитование и привлечение средств клиентов - юридических лиц, расчетные операции, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами)

розничный банковский бизнес (привлечение средств клиентов-физических лиц, операции с чеками и сертификатами, денежные переводы, операции с иностранной валютой, кредитными картами и другие)

частный банк (полный спектр продуктов и услуг для крупных розничных клиентов включая управление благосостоянием и финансовое консультирование) и управление активами доверительное управление средствами частных и корпоративных клиентов.

лизинговый бизнес (лизинговые услуги и продукты)

инвестиционно-банковский бизнес (операции на долговом и долевом рынке капиталов, брокерские услуги, включая операции с деривативами и РЕПО)

казначейские операции и управление активами и пассивами (операции на денежном рынке, выпуск долговых обязательств и привлечение

синдицированного финансирования)

корпоративные инвестиции и другие операции (иные операции, не включенные в предыдущие сегменты, включая операции со связанными сторонами и отдельные сделки с ценными бумагами)

центральный офис (расходы центрального офиса группы)

страховой бизнес (отдельный бизнес-сегмент, выделенный из группы в декабре 2015 года)

Как следует из сегментной отчетности, чистая прибыль за 12 месяцев 2016 года была сформирована, преимущественно, за счет корпоративного и розничного банковского бизнеса, а также корпоративных инвестиций и казначейских операций.

В структуре активов преобладающую долю занимал коммерческий банковский бизнес (около 46%), а также казначейские операции и управление активами/пассивами (21%). Основная доля обязательств также приходится на коммерческий банк (50%) и казначейские операции (29%).

2.2 Анализ кредитных заявок ОАО "Альфа-Банк"

С рассмотрения кредитной заявки начинается процесс кредитования. Поэтому очень важно суметь идентифицировать и оценить кредитный риск на этом этапе, говоря образно это тот случай, когда от удачного старта во многом зависит благополучный исход.

При рассмотрении кредитной заявки осуществляется анализ кредитоспособности потенциального заемщика. В зависимости от различных факторов банк принимает либо положительное, либо отрицательное решение по заемщику. Таким образом "плохие" заявки, не удовлетворяющие требованиям банка к заемщикам и имеющие повышенный уровень риска отсеиваются и риск попросту не допускается в банк.

Анализ кредитной заявки в ОАО "Альфа-Банк" проводится на двух уровнях: на уровне филиала и на уровне Генеральной дирекции.

На уровне филиала работу с кредитной заявкой осуществляет кредитующее подразделение филиала, служба безопасности филиала, а так же юридический отдел. Кредитующее подразделение осуществляет оценку кредитоспособности, оценивает финансовое состояние потенциального заемщика, качество его денежного потока, на основе чего выносит мотивированное суждение о возможности предоставления кредита, сроках кредитования, и максимально возможной сумме. Оставшиеся два подразделения исследуют заемщика на предмет легитимности, наличия ссуд в других кредитных организациях, в случае если потенциальный заемщик пытается скрыть факт наличия таковых. Таким образом, с кредитной заявкой проводится работа по всем направлениям, с целью выявления и предупреждения кредитного риска. При этом "Отказ Кредитного департамента" предполагает, что заявки не прошли проверку в Генеральной дирекции ОАО "Альфа-Банк"; **Прескоринг** - автоматизированная система, предварительно определяющая возможность выдачи кредита на основании занесенных данных, осуществляется на уровне филиала. Скоринг осуществляется на уровне Генеральной дирекции. "Отказ службы безопасности" включает причины, по которым кредит не может быть выдан, обнаруженные подразделениями безопасности как на уровне филиала, так и на уровне Генеральной дирекции. Прочие причины включают в себя причины обнаруженные юридическим подразделением и кредитующим подразделением филиала, а так же прочие причины, по которым кредит не может быть предоставлен.

Таким образом, анализируя приведенные данные можно сделать вывод, что наибольшее число "плохих" кредитных заявок отсекается службой безопасности, а также кредитным и юридическим подразделениями, что означает, что такие кредитные заявки содержали данные, не удовлетворяющие

требованиям, предъявляемым филиалом для заемщиков.

Однако наиболее ценным представляется то, что из данной таблицы видно, что система прескоринга не достаточно эффективна, т.к. пропускает большую часть кредитных заявок, которые в последующем не проходят систему скоринга в Генеральной дирекции. Так же, необходимо особое внимание уделить тем заявкам, которые не были удовлетворены по причине отказа самого клиента. Причиной отзыва заявки клиентом в первую очередь могли стать достаточно продолжительные сроки рассмотрения заявки на обоих уровнях, необходимо отметить, что такая ситуация является характерной как для физических лиц, так и для юридических, так например из 7 неудовлетворенных заявок в 2015 году 4 были отозваны клиентом на этапе рассмотрения в Генеральной дирекции.

2.3 Анализ кредитного портфеля

Целью анализа кредитного портфеля является оценка его структуры, объема с целью контроля за качеством использования кредитных ресурсов, а так же за уровнем кредитного риска. Так при определении структуры кредитного портфеля следует руководствоваться принципами поддержания ликвидности банка, обеспечения необходимого уровня доходности кредитных операций при сохранении приемлемого уровня кредитного риска. В соответствии с чем, основным методом поддержания кредитного риска на приемлемом уровне является диверсификация кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля может быть представлена в зависимости от признака, положенного в основу классификации.

По категории заемщиков кредиты можно разделить на кредиты, выданные физическим лицам и кредиты, выданные юридическим лицам.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимают, кредиты, предоставленные юридическим лицам, их доля растет на протяжении всего периода анализа. За два года прирост составил 4.9 %. Однако этот прирост не оценивается положительно, так как прирост вызван не за счет увеличения объемов кредитования, а за счет уменьшения доли кредитов, выданных физическим лицам.

В целом кредитный портфель филиала уменьшился за период с 2015 года по 2016 год на 73 533,17 тыс. руб. (темп изменения составил (-35,63%)). Уменьшение вызвано снижением объемов кредитного портфеля юридических лиц, в отчетном периоде его величина уменьшилась на 91791,12 тыс. руб. (темп изменений составил (-33,37%)). Необходимо отметить, что среди кредитов, выданных юридическим лицам в анализируемом периоде сильно сократился объем кредитов выданных индивидуальным предпринимателям, так темп изменения составил (-89,53%).

Для случаев, когда необходимо представить структуру кредитного портфеля в зависимости от сроков предоставления кредита ЦБ РФ рекомендует выделять следующие группы:

- до 30 дней
- от 31 до 90 дней
- от 91 до 180 дней
- от 181 дня до 1 года
- свыше 1 года

Однако для анализируемого банка целесообразно брать только последние две группы по причине отсутствия прочих.

Изучив данные, можно констатировать тот факт, что анализируемый банк

в большей части предоставляет кредитные продукты сроком более 1 года, однако доля их в общей массе кредитного портфеля снижается. Так в 2014 году их доля составляла 98,28 %., а к концу 2016 г. - 81,24 %, что дает уменьшение за два года на 17,04 %.

Доля кредитов сроком менее года так же имеет тенденцию к снижению на протяжении всего анализируемого периода, и в 2015 и 2016 годах занимает незначительный вес в структуре кредитного портфеля.

Необходимо отметить, что изменения в структуре кредитного портфеля происходят за счет роста просроченной ссудной задолженности, что не может быть оценено положительно. За два года просроченная задолженность возросла на 35454576,84 руб. или на 17.57 %. При этом наиболее активный ее рост приходится на период с 2015 года по 2016 год.

2.4 Анализ резерва на возможные потери по ссудам

В соответствии с требованиями Центрального банка ОАО "Альфа-Банк" формирует резерв на возможные потери по ссудам. Размер резерва определяется на основании оценки категории качества ссуды, а так же на основании оценки обеспечения принимаемого по кредитной сделке.

Принимая во внимание тот факт, что объемы кредитования в исследуемом периоде сокращались, можно было бы ожидать адекватного сокращения резерва на возможные потери по ссудам. Однако этого не произошло, напротив кредитный портфель банка становился все более рискованным, в результате чего банк вынужден был увеличивать резерв, с целью уберечь себя от рисков. По оценкам, проводимым работниками кредитующего подразделения, категория качества ссуд для многих заемщиков ухудшалась, что вызвано ухудшением финансового состояния заемщиков и не могло не отразиться на качестве обслуживания долга.

Категория качества ссуды определяется работниками банка ежемесячно по каждому клиенту, однако для целей анализа, для того, чтобы увидеть общую тенденцию достаточно взять показатели на конец каждого анализируемого года. Итоговый показатель категории качества ссуды присваивается на основании двух классификационных показателей: финансового положения заемщика и качества обслуживания заемщиком долга.

Для того чтобы оценить финансовое положение заемщика, работники банка проводят анализ заемщика на предмет финансового риска, делового риска, а также на наличие объективных обстоятельств, способных негативным образом отразится на финансово-хозяйственной деятельности. В соответствии с полученными результатами заемщику присваивается рейтинг финансового и делового риска, из которых, складывается итоговый показатель финансового состояния заемщика.

Для определения рейтинга финансового риска заемщика изучаются экономические показатели деятельности заемщика (оценивается его кредитоспособность), а также изучается его денежный поток, и присваивается рейтинг потока денежных средств.

Класс кредитоспособности заемщика определяется в соответствии с внутренними нормативными документами банка, в том числе в соответствии с "Методическими рекомендациями по анализу хозяйственно-финансовой деятельности и порядку определения класса кредитоспособности юридического лица в ОАО "Альфа-Банк", где определены перечни показателей, используемых для определения экономических показателей деятельности заемщика.

Предусмотрено пять классов кредитоспособности в зависимости от качества экономических показателей деятельности заемщика:

- Очень хорошие - 1 класс кредитоспособности;
- Хорошие - 2 класс кредитоспособности;
- Средние - 3 класс кредитоспособности;
- Удовлетворительные - 4 класс кредитоспособности;
- Слабые - 5 класс кредитоспособности.

Рейтинг денежных потоков определяется на основании анализа бизнес-плана, ТЭО, состояния счетов заемщика за предыдущие периоды во всех обслуживающих банках. Бизнес-план, ТЭО предоставляются на срок действия испрашиваемой ссуды. Кредитовые поступления по всем расчетным и текущим счетам во всех обслуживающих банках анализируются за период не менее 3 предыдущих месяцев до месяца, в котором производится оценка, с расчетом среднемесячных поступлений и чистых среднемесячных поступлений. При наличии нескольких ссуд в разных банках в расчет принимается задолженность по всем ссудам.

Итоговый рейтинг финансового положения определяется по совокупности рейтинга кредитоспособности и рейтинга денежного потока заемщика.

Для того чтобы определить рейтинг делового риска работник кредитующего подразделения определяет для заемщика рейтинг внешней среды, рейтинг качества управления, рейтинг кредитной истории.

Рейтинг внешней среды присваивается согласно перечню, разрабатываемому Генеральной дирекцией ОАО "Альфа-банк", перечень обновляется в соответствии с изменениями, происходящими в экономике.

Определение рейтинга качества управления организацией наиболее субъективно. Согласно внутренней методике определения категории качества ссуд качество менеджмента у предприятия-заемщика следует оценивать по трем направлениям:

- Знания, опыт, уровень профессионализма руководства;
- Деловая репутация руководства;
- Эффективность и гибкость системы управления предприятием;

Источниками информации здесь служат данные предоставленные самим заемщиком, а так же публикации в СМИ (при наличии таковых). Внутренней методикой предусмотрены вопросы, разделенные на блоки, ответы на которые помогут работнику банка более объективно оценить опыт и положение руководства; структуру управления предприятия-заемщика; организацию финансового контроля на предприятии; адекватность решений принимаемых руководством в части исполнения своих обязательств перед банком.

Под кредитной историей понимается история отношений заемщика с банком и другими кредиторами по исполнению платежей по заключенным договорам. Кредитная история может быть оценена как: добросовестная, приемлемая и отрицательная, и учитывает наличие фактов неплатежей по обязательствам, фактов просрочки по платежам, а так же длительность этой просрочки. Кроме того кредитная история у потенциального заемщика может отсутствовать, что так же оценивается в определенное количество баллов.

Итоговый рейтинг делового риска заемщика определяется путем

ранжирования по сумме итоговых баллов.

Финансовое положение юридического лица оценивается по совокупности рейтинга делового риска заемщика и рейтинга финансового риска заемщика как хорошее, среднее или плохое.

Предусмотрено три категории качества обслуживания долга: хорошее обслуживание долга, среднее обслуживание долга, неудовлетворительное обслуживание долга. При определении категории качества ссуды во внимание берутся: периодичность, своевременность и полнота платежей по обязательствам; наличие просрочки, ее продолжительность; наличие изменений в условиях договора кредитования, в том числе реструктуризация кредита.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

· 1 (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств посуде равна нулю;

· 2 категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1% до 20%;

· 3 категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21% до 50%.

· 4 категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51% до 99%.

· 5 (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

При определении категории качества ссуды также принимаются во внимание существенные факторы, наличие одного из которых позволяет скорректировать категорию качества ссуды (но не более чем на 1 категорию), по комбинации двух критериев:

· Наличие залога, покрывающего задолженность по кредиту, не относящегося к 1 и 2 категориям качества, при финансовом положении залогодателя не ниже среднего;

· Наличие поручительства, гарантии юридического лица, имеющего финансовое положение не ниже среднего;

· Наличие у заемщика-лизингодателя по кредитуемой сделке лизингополучателя, имеющего финансовое положение не ниже среднего;

· Качество обслуживания долга - положительная кредитная история (по всем действующим договорам) в банке и в других кредитных организациях.

2.5 Анализ просроченной задолженности

Как уже отмечалось ранее, размер просроченной задолженности растет на протяжении всего анализируемого периода. В абсолютном выражении за период с 2015 года по 2016 год прирост составил 37192505 рублей. В относительном выражении прирост составил с 2014 года по 2015 год 84,23 %, а с 2015 года по 2016 год - 48,77 %. Такая динамика, безусловно, не может быть оценена положительно. При этом наибольший прирост просроченной задолженности приходится на кредиты, выданные юридическим лицам; кроме того в 2016 году

эта строка является единственной по которой наблюдается увеличение просроченной задолженности.

Для того чтобы дать более полную характеристику просроченной задолженности имеющейся в банке, необходимо классифицировать ее по срокам. На основе такой классификации можно сделать вывод о характере задолженности - является ли она разовой или носит хронический характер. В целях анализа просроченная задолженность распределяется на три группы: просрочка до 5 дней; просрочка от 5 дней до 30 дней; просрочка свыше 30 дней. Классифицированная таким образом просроченная задолженность Читинского филиала ОАО "Альфа-банк" представлена в следующей таблице:

В банке отсутствует задолженность сроком до 5 календарных дней, которая могла возникнуть вследствие каких-либо случайных обстоятельств. Напротив, подавляющая часть просроченной задолженности имеет срок более 30 дней, увеличиваясь при этом из года в год. Положительно оценивается сокращение количества должников, однако, несмотря на это сумма просроченной задолженности не сокращается, а напротив увеличивается. При этом наибольшее количество должников приходится на кредиты предоставляемые частному сектору, т.е. физическим лицам. Но сумма задолженности по всем проблемным кредитам физических лиц во много раз меньше чем сумма задолженности одного проблемного кредита, выданного юридическому лицу, что говорит о наличии у банка одного наиболее крупного должника и позволяет сделать вывод о концентрации кредитного риска.

Мало оценить имеющуюся в банке просроченную задолженность, необходимо так же рассмотреть порядок работы банка с нею и оценить эффективность принимаемых мер.

В соответствии с "Порядком работы с проблемными кредитами" в филиале ежемесячно проводится заседание Кредитного комитета с обсуждением

вопроса о качестве кредитного портфеля, а так же положения дел по проблемным кредитам. На Кредитном комитете обсуждается динамика изменения проблемной задолженности, результативность работы подразделений, участвующих в работе с проблемной задолженностью, а так же план мероприятий по выходу из сложившейся ситуации.

Так же имеют место внеочередные заседания при необходимости срочного решения вопроса.

Решение принимается с учетом того, продолжает ли заемщик сотрудничать с банком.

В силу того, что каждый случай уникален, уникальных правил или стандартов для разработки и реализации планов мероприятий по взысканию задолженности по проблемным кредитам в банке не существует. Однако, внутренние документы, регламентирующие работу с проблемной задолженностью предусматривают деление всех мероприятий по взысканию долга на два стратегических направления:

· Мероприятия по возврату кредита, разрабатывающиеся при очевидных преимуществах продолжения сотрудничества с заемщиком, имеющим проблемный кредит, наличии оснований для восстановления платежеспособности заемщика при погашении им задолженности по кредиту за счет средств, продолжающейся хозяйственной деятельности;

· Мероприятия по ликвидации задолженности по кредиту, предполагающие прекращение сотрудничества с заемщиком или отсутствии намерений со стороны банка поддерживать отношения с заемщиком в будущем и направлены на реализацию банком прав кредитора в судебном порядке или проведение других мероприятий, направленных на возмещение задолженности по кредиту.

Для разработки плана мероприятий по возврату проблемного кредита распространяются следующие направления:

· Реструктуризация задолженности по проблемному кредиту (предоставление заемщику отсрочки выплат по основному долгу и процентам, пролонгация кредитного договора на непродолжительный срок, снижение процентных ставок с целью создания условий увеличения оборотного капитала заемщика на период восстановления платежеспособности);

· Предоставление заемщиком дополнительного ликвидного обеспечения по кредиту, пересмотр условий действующих договоров, заключенных в обеспечение обязательств по кредиту, в пользу банка в части реализации залоговых прав;

· Заключение договоров о передаче заложенного или иного имущества банку в качестве отступного с целью избегания судебных процедур;

· Заключение договоров новации;

· Получение поручительства правительств субъектов РФ с выделением бюджетных средств на обслуживание кредита или поручительства надежного платежеспособного юридического лица;

· Привлечение заемщиком дополнительного капитала путем эмиссии акций;

· Реализация заемщиком инвестиционных проектов с привлечением других банков и финансовых институтов;

· Реализация заемщиком стратегии сокращения расходов;

· Реорганизация предприятия заемщика с выделением убыточных подразделений или их продажей;

· Продажа заемщиком активов, не связанных с основной деятельностью;

· Реализация заемщиком стратегии переориентации производства на другую продукцию и рынки сбыта;

· Проведение переговоров с партнерами и другими кредиторами с целью выработки совместных действий по финансовому оздоровлению

заемщика;

· Участие представителя банка в органах управления заемщика;

· Другие мероприятия способствующие восстановлению платежеспособности заемщика.

В качестве направлений для ликвидации задолженности по проблемному кредиту через его возмещение рассматриваются следующие:

· Погашение задолженности во внесудебном порядке: уступка прав требования банка по кредитному договору другому лицу; перевод долга на другое лицо; предоставление заемщиком отступного взамен исполнения обязательств по проблемному кредиту; удовлетворение требований по погашению проблемного кредита из стоимости заложенного имущества (обращение взыскания на предмет залога и его последующая реализация).

· Взыскание задолженности по проблемному кредиту в судебном порядке: обращение в суд с иском о взыскании с заемщика, поручителей, гарантов об обращении взыскания на заложенное имущество; взыскание задолженности по исполнительному листу с помощью службы судебных приставов в соответствии с законодательством об исполнительном производстве; возбуждение в судебном порядке дела о несостоятельности (банкротстве) заемщика.

По результатам анализа просроченной задолженности имеющейся в Читинском филиале ОАО "Альфа-Банк" можно сделать вывод, что концентрация риска приходится на кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в сумме их доля составляет 94,8% от всей задолженности, имеющейся в филиале.

Кроме того по указанной группе заемщиков имеется тенденция роста просроченной задолженности в кредитном портфеле филиала, что вызвано отсутствием платежей и начислением неустоек по проблемным кредитам.

Из анализа так же видно, что вся просроченная задолженность носит

хронических характер, оценивается отрицательно и служит признаком ухудшения финансового состояния заемщиков и плохой платежной дисциплины.

Глава 3. Пути совершенствования методов оценки и регулировaия кредитного риска банка

3.1 Анализ методики ОАО "Альфа-Банк"

по оценке финансово-хозяйственной деятельности заемщика

В 2015 году принципиально новым для ОАО "Альфа-Банк" стала возможность самостоятельного (без участия Головного банка) кредитования юридических лиц, в рамках установленного для филиала размера лимита. В 2015 году установлен лимит кредитования юридических лиц, в размере шестьдесят миллионов рублей.

До 2011 года все вопросы, касающиеся кредитования курировались Головным банком. Кредитующее подразделение филиала рассматривало вопрос о возможности предоставления кредита потенциальному заемщику на основании подходов к кредитованию имеющихся в банке и в случае удовлетворения заемщика основным требованиям направляло кредитную заявку, а так же пакет документов, удостоверяющих правовой статус заемщика в Головной банк для принятия по ней окончательного решения. В случае положительного решения по заявке, полученного из Головного банка, филиал запрашивал необходимые документы с заемщика для проведения более подробного анализа финансово-хозяйственной деятельности клиента. Которые после изучения кредитующим подразделением филиала так же направлялись в Головной банк. На основании анализа филиала, а так же руководствуясь собственными исследованиями Головной банк мог вносить изменения, касающиеся основных параметров кредитной сделки, или же отказать в удовлетворении кредитной заявки, кроме того в процессе анализа документов потенциального заемщика кредитный департамент Головного банка мог запросить дополнительные сведения о кредите. Разумеется, такой порядок

рассмотрения возможности предоставления кредита по каждому заемщику занимал большое количество времени и ресурсов, особенно если принять во внимание часовую разницу между Москвой (где находится Головной банк) и Читой, а так же большое количество филиалов, расположенных по всей стране и работающих по такой же схеме. Указанные факторы не редко приводили к отказу клиента кредитоваться в банке, причем отказ имел место как на этапе переговоров, когда клиент, только узнавал условия кредитования, так и на этапе обработки кредитной заявки, когда подразделениями банка уже была проведена значительная работа.

Поэтому в 2011 году для всех филиалов ОАО "Альфа-Банк" были установлены лимиты кредитования, а так же список предприятий по отраслям и организационно-правовым формам, в рамках которых филиал может самостоятельно принимать решение об удовлетворении кредитной заявки, а так же устанавливать параметры кредитной сделки, в соответствии с общими подходами к кредитованию в ОАО "Альфа-Банк".

В связи с вышесказанным важной задачей является выработка системы оценки заемщика, обеспечивающая выявление и минимизацию кредитного риска и не противоречащая основным методикам имеющимся в ОАО "Альфа-Банк".

Таким образом, основной задачей кредитующего подразделения филиала на сегодняшний день является разработка собственной схемы по оценке кредитного риска, не менее важным здесь является организация эффективного взаимодействия кредитующего подразделения с другими внутренними службами: юридическим отделом, службой безопасности. За основу взята внутренняя методика банка по оценке качества ссуды. Следуя этой методике, возможно оценить кредитный риск по только полученной заявке, так и по уже выданным кредитам.

Как уже говорилось во второй главе данной работы, оценка производится

по трем основным направлениям: деловая репутация заемщика, финансовое состояние заемщика, а так же качество обслуживания долга.

Так как оценка деловой репутации является наиболее субъективным элементом анализа, а возможность оценить качество обслуживания долга появляется только при наличии кредитной истории в обслуживающем банке, то особое внимание следует уделить оценке финансового состояния заемщика.

Имеющаяся в банке методика анализа финансово-хозяйственной деятельности дает подробную инструкцию по определению класса кредитоспособности заемщика. Кредитоспособность является основной характеристикой клиента при определении принятии решения о предоставлении кредита и показывает возможность заемщика своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредитором.

Методические рекомендации банка к анализу финансово-хозяйственной деятельности клиента основываются на расчете группы коэффициентов:

- Коэффициент быстрой ликвидности;
- Коэффициент покрытия;
- Коэффициент финансовой независимости;
- Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом;
- Коэффициент оборачиваемости оборотных активов;
- Коэффициент рентабельности деятельности.

В зависимости от отраслевой принадлежности клиента существуют нормативные значения для каждого из названных коэффициентов. После расчета показателей каждому присваивается рейтинг, по сумме которых определяется класс кредитоспособности.

Минусом данной методики является то, что она не дает объективной оценки кредитоспособности. Так, например предприятие, имея отрицательный показатель рентабельности, но при условии, что значения всех остальных

коэффициентов попадают в нормативные диапазоны, получает достаточно высокий класс кредитоспособности: первый или второй. Поэтому главным минусом методики является возможность компенсации плохих показателей за счет хороших.

Рассмотрим данную методику более подробно: коэффициент рентабельности в экономическом смысле является показателем прибыльности и характеризует эффективность всей хозяйственной деятельности предприятия. Поэтому если у потенциального клиента на протяжении нескольких отчетных периодов наблюдается снижение этого коэффициента, а особенно если его значение - отрицательная величина, это говорит об убыточности деятельности и является тревожным знаком для банка. Если одновременно с этим у предприятия наблюдается рост значения коэффициента покрытия, то это может быть признаком иммобилизации собственных источников, что так же оценивается отрицательно. Однако методика отразит такое положение следующим образом: за низкий коэффициент рентабельности будет присвоено незначительное количество баллов, а за высокий показатель коэффициента покрытия - большое количество баллов, компенсирующее в итоге балы за коэффициент рентабельности.

Таким образом, при оценке кредитоспособности и расчете основных показателей кредитный работник должен не только оценивать итоговый показатель кредитоспособности присвоенный согласно методике, но и рассматривать причины изменения значений коэффициентов, а так же причинно-следственные связи повлекшие их. Анализ факторов, изменивших уровень коэффициентов и показателей, должен являться обязательным элементом оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка. В качестве основных направлений этого анализа можно выделить:

- Анализ влияния ликвидных средств в целом и их элементов на основании коэффициентов ликвидности и покрытия;

· Оценку изменения коэффициента покрытия под влиянием нормируемых активов;

· Изучение изменения структуры долговых обязательств и ее воздействия на коэффициенты ликвидности и покрытия;

· Анализ факторов, определивших рост или снижение показателя обеспеченности собственными средствами;

· Оценку показателя обеспеченности собственными средствами с позиции достаточности собственных средств клиента;

Анализ факторов изменения уровня коэффициентов и показателей кредитоспособности позволяет более точно определить класс кредитоспособности, а также выработать условия по данному классу.

Так же анализируя предприятие с отрицательным показателем рентабельности, допустившее в отчетном периоде убыток необходимо дополнительно запрашивать с клиента план мероприятий по возмещению образовавшихся убытков.

Кроме того, данная методика не способна объективно оценивать заемщиков, принадлежащих к различным отраслям экономики. Так для промышленных предприятий и предприятий, работающих, в сфере розничной и оптовой торговли набор коэффициентов не может быть одинаков. Прежде всего, причина кроется в принципиальном различии в составе активов для названных групп предприятий.

Так, например, по предприятиям розничной торговли расчет коэффициента быстрой ликвидности вовсе не имеет смысла, так как для его расчета принимаются наиболее ликвидные активы, а именно: денежные средства на расчетных счетах, денежные средства в кассе, товары отгруженные, вложения в государственные и муниципальные ценные бумаги (на основании расшифровки по счетам 58, 06), дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты, уменьшенная на

величину просроченной дебиторской задолженности. Сам же коэффициент предназначен для оценки способности заемщика высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и средства из расчетов, чтобы погасить краткосрочные долговые обязательства, в том числе кредиты банка. Но для названной группы предприятий средства в расчетах, как правило, не значительны, такие предприятия обеспечивают выполнение краткосрочных обязательств за счет реализации товаров для перепродажи, которые относятся к ликвидным активам третьей группы.

Расчет коэффициента оборачиваемости активов так же не всегда способен дать объективную оценку предприятию в силу того, что предприятие может быть наделено индивидуальными характеристиками, не позволяющими выработать общие критерии по скорости оборачиваемости оборотных активов. Однако указанный коэффициент все же целесообразно рассчитывать при рассмотрении кредитной заявки для определения оптимального срока кредитования, особенно если речь идет о кредитовании на пополнение оборотных средств.

Поэтому при оценке кредитоспособности клиента целесообразно использовать не только основные, но и дополнительные показатели. В их числе могут быть показатели, характеризующие оборачиваемость запасов или средств в расчетах, долю ликвидных активов в общей сумме оборотных средств или соотношение ликвидных активов I класса и задолженности, уровень неплатежей за истекший период, эффективность производственного потенциала, доходность и прибыльность партнеров (например, кредитоспособность заказчика), среднюю продолжительность строительства, равномерность распределения дохода и т.д.

Кроме того необходимо обратить внимание на распределение весов значимости коэффициентов.

Как уже отмечалось выше коэффициент рентабельности является наиболее значимым показателем в деятельности любого предприятия, поэтому

целесообразным по мнению автора является увеличение его веса при определении кредитоспособности. Перераспределение весов возможно за счет снижения веса коэффициента оборачиваемости оборотных активов. Это обусловлено тем, что данный показатель во многом зависит от особенностей ведения хозяйственной деятельности присущих каждому отдельно взятому заемщику.

Еще одним минусом методики по оценке финансово-хозяйственной деятельности клиента, применяемой в ОАО "Альфа-Банк", на мой взгляд является то, что в заключении работника кредитующего подразделения рекомендуется отображать структурный баланс заемщика, составленный по укрупненным статься активов и пассивов, сгруппированных по степени ликвидности и срочности.

Такая группировка статей баланса позволяет оценить структуру баланса предприятия, а так же его динамику и наглядно демонстрирует состав ликвидных активов, а так же структуру собственных и привлеченных средств. Однако она дает оценку баланса лишь по укрупненным статьям, не позволяя при этом увидеть изменения произошедшие внутри них. Поэтому целесообразно включать в заключение кредитного работника, непосредственно баланс, взятый минимум за пять отчетных периодов, с целью возможности сопоставления данных за аналогичные периоды, так как сравнение квартальных показателей баланса не дает возможности объективно оценить их для предприятий с выраженной сезонностью деятельности.

Таким образом методика, применяемая в банке хоть и дает подробное руководство к оценке финансового состояния заемщика, все же не является универсальной и не дает возможности объективной оценки любого заемщика. Поэтому при рассмотрении каждого отдельно взятого клиента необходимо

проводить дополнительный анализ, учитывающий индивидуальные характеристики предприятия.

3.2 Регулирование кредитного риска в ОАО "Альфа-Банк"

Анализ кредитного портфеля филиала на предмет категорий качества ссуд показал что на конец 2015 года средний показатель качества ссуд как по юридическим, так и по физическим лицам ухудшился, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния заемщиков. В 2015 году в портфеле банка увеличилось количество заемщиков имеющих четвертую и пятую категорию качества ссуды. Безусловно, одним из факторов, приведших к такому положению стал кризис 2014 года.

Такая ситуация не могла не отразится на работе банка. Прежде всего это отразилось на увеличении резерва на возможные потери по ссудам по каждому такому кредиту. Кроме того сложившаяся ситуация побудила к более активному контролю за заемщиками по которым категория качества в отчетном периоде снизилась. Для юридических лиц был дополнен список финансовой документации, обязательной для предоставления в банк для проведения текущего контроля, так же в обязательном порядке производится мониторинг финансового состояния залогодателей и поручителей по таким кредитам. Кроме сведений, предоставляемых в филиал самими клиентами, филиал в лице службы безопасности получает информацию из своих источников, бюро кредитных историй и проводит постоянный обзор СМИ. Говоря о работе службы безопасности банка хочется отметь, что обращаясь в бюро кредитных историй, не всегда приходится рассчитывать на получение достоверной и полной информации, бывают случаи что бюро предоставляет информацию о заемщике не отражающую реального положения. Поэтому при рассмотрении каждого конкретного заемщика филиала не ограничивается сведениями, полученными из бюро и пользуется альтернативными источниками. Прежде всего, эти меры, направлены на выявление случаев возбуждения судебных процессов в отношении заемщиков, их поручителей и залогодателей. Так же не реже одного

раза в месяц филиал проводит выездную проверку залога с целью контроля за его сохранностью, соответствием заявленным в документах, предоставляемых в банк количественным и качественным характеристикам. По результатам таких проверок составляются акты проверки заложенного имущества, подшиваемые в досье заемщика.

В целях контроля над уровнем кредитного риска нельзя не уделить внимание еще одной проблеме, которая приобрела особую актуальность в связи с установлением лимитов кредитования. Филиал столкнулся еще с одной задачей: если раньше кредитный договор, составленный в филиале отправлялся на согласование в Генеральную дирекцию, то теперь филиал, руководствуясь типовыми формами, самостоятельно составляет все договора и принимает решение о включении или исключении некоторых пунктов договора в соответствии с этими типовыми формами. Поэтому необходимо особое внимание уделить составлению кредитного договора. Как показывает опыт, работник кредитующего подразделения нередко сталкивается с проблемой плохой дисциплины клиента в части своевременного предоставления полного пакета испрашиваемых документов, что приводит к затруднению при проведении мониторинга финансового состояния заемщика и затрудняет оценку кредитного риска. С целью решения данной проблемы целесообразно включить в кредитный договор пункты, содержащие дисциплинирующие меры, такие например как: штраф за несвоевременное предоставление финансовой отчетности; штраф за не уведомление или не своевременное уведомление банка о произошедших изменениях в составе участников (акционеров) предприятия, об изменениях, произошедших в органах управления предприятием или реквизитах предприятия; штраф за досрочное гашение кредита без уведомления или без своевременного уведомления. Упомянутые выше типовые формы кредитного договора предусматривают названные штрафы, однако право принятия решения о целесообразности их включения в кредитный договор

остается за филиалом. На мой взгляд, нельзя пренебрегать этими условиями и необходимо включать их в кредитный договор, особенно если речь идет о новом клиенте банка, не имеющем кредитной истории в ОАО "Альфа-Банк". Кроме того в целях поощрения и укрепления лояльности клиентов к банку уже имеющих положительную историю в банке и зарекомендовавших себя как добросовестные заемщики при повторном обращении за кредитом или клиентов давно обслуживающихся в банке указанные штрафы можно не включать или устанавливать по ним меньшие ставки. Такой подход должен укрепить платежную дисциплину и повысить лояльность клиентов банка.

Крайне важно при рассмотрении кредитной заявки обращать внимание на источники погашения ссудной задолженности, указанные клиентом. Так если в качестве источников погашения задолженности указаны, например средства от продажи активов заемщика, или финансирование другим кредитором, то существует большая вероятность того, что кредит будет проблемным, а значительная часть таких ссуд в банковском портфеле может свидетельствовать о потенциальных кредитных проблемах в портфеле. В таких случаях кредитование возможно, только в том случае, если в качестве залога у банка находятся денежные средства или другое высоколиквидное обеспечение, надлежащим образом оформленное и с адекватным дисконтом.

Еще одним направлением в регулировании кредитного риска ОАО "Альфа-Банк" является работа с проблемными кредитами. Имеющаяся в банке просроченная ссудная задолженность как указано во второй главе данной работы, на 94,78% состоит из задолженности юридических лиц, и составляет на 01.01.2016 г.96 567 699 555,00 руб. При этом при этом имеющаяся просроченная ссудная задолженность сложилась за счет двух заемщиков. Одним, из которых является индивидуальным предпринимателем - сумма задолженности на 01.01.2016 г. составила 226323000,00 руб., второй имеет организационно - правовую форму Общества с ограниченной ответственностью - сумма

задолженности 1 986 567 699, 00 руб.

Что касается первого заемщика, то филиалом был подан иск в суд о взыскании просроченной задолженности. На данном этапе заемщик объявлен в розыск.

По второму кредиту ведется работа, к заемщику применяются процедуры, предусмотренные Порядком работы с проблемными кредитами ОАО "Альфа-Банк", с целью решения вопроса в досудебном порядке. Рассмотрим ситуацию более подробно:

Договор кредитной линии с вышеупомянутым обществом с ограниченной ответственностью был подписан 03.08.2014 г. на сумму 200 000 000, 00 (Двести миллионов рублей) сроком действия до 05 июля 2017 года. Необходимо отметить, что предприятие является строго отраслевым и имеет основным своим видом деятельности строительство жилых объектов. Поэтому финансовый кризис 2014 года, затронувший все предприятия данной отрасли, самым неблагоприятным образом повлиял на платежеспособность заемщика. В апреле 2015 года была проведена пролонгация срока возврата кредита на срок до 20 июня 2017 года.

В связи с вступлением в действие внутренней методики формирования в ОАО "Альфа-Банк" резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с 25 декабря 2016 года была проведена реклассификация ссуды. В результате, которой ссуде была присвоена пятая категория качества и процент резервирования составил 100%.

Согласно инструкциям банка, по данному кредиту проводится постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, а так же его поручителей. Результаты которого дают основания полагать, что задолженность все таки будет гаситься. Кроме того Правительством Забайкальского края ведется разработка программы ввода объектов жилья незавершенного строительства, с направлением средств, предусмотренных в федеральных и Краевых программах

по обеспечению жильем ветеранов, участников ВОВ, переселению из ветхого жилья военных и т.д. на завершение данных объектов. Программу планируется запустить в 2011 году. Правительством Забайкальского края уже отобраны объекты незавершенного строительства, для приобретения согласно федеральным и краевым программам, заказчиком по которым является один из поручителей заемщика. Кроме того заемщиком проводится работа по поиску стратегического инвестора для завершения строительства начатых объектов, а так же филиал совместно с заемщиком и поручителями проводит работу по поиску потенциальных покупателей залогового имущества и активов поручителей.

Для решения в досудебном порядке вопроса по гашению задолженности по кредитной линии возможно рассмотреть вопрос о предоставлении второй пролонгации по договору. Необходимо отметить, что внутренние нормативные документы банка предусматривают возможность предоставления двух пролонгаций по одному кредиту в исключительных случаях и при условии предоставления заемщиком в банк обоснований достаточных для рассмотрения вопроса о пролонгации, а так же вынесения работником кредитующего подразделения соответствующего заключения.

Что касается просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, то ее доля в структуре общей задолженности не велика и имеет тенденцию к снижению. Прежде всего, на величину просроченной задолженности физических лиц влияет кредитная политика банка, в соответствии с которой филиалы кредитуют работников, только тех компаний, которые прошли аккредитацию банка, что несомненно открывает доступ к более полной и достоверной информации о доходах клиента минимизирует кредитный риск. По заемщикам, которые все же вышли на просроченную задолженность ведется постоянная работа сотрудников кредитующего и юридического подразделений. В частности к методам работы с проблемной задолженностью

относится контроль за должниками и сохранение постоянного контакта с ними, с этой целью работником совершается ежемесячный обзвон клиентов. В случае невозможности решения вопроса во внесудебном порядке, например в случаях, когда клиент не выходит на связь с банком, филиал вынужден обращаться к судебным приставам.

3.3 Разработка рекомендаций по выбору оптимального графика платежей с целью снижения банковских рисков

График платежей (график погашения кредита) - документ, с указанием сроков (точных дат), в которые клиент (заемщик) обязан производить выплаты процентов и основной суммы по полученному кредиту. Этот документ выдается на руки заемщику вместе с подписанным кредитным договором.

Кредитный договор является особой, самостоятельной разновидностью договора займа. Именно это обстоятельство дает возможность в субсидиарном порядке применять для его регулирования правила о займе, если иное не вытекает из существа кредитного договора (п.2 ст.819 ГК).

Большинство участников имущественного оборота, прежде всего профессиональные предприниматели, испытывают постоянную потребность в денежном кредите. Ее удовлетворение в рамках договора займа невозможно, так как он носит реальный характер и не может создать у заемщика уверенности в получении денег в нужный ему момент, поскольку заимодавца невозможно принудить к выдаче займа. Поэтому финансовый рынок, в рамках которого, по сути, осуществляется "торговля деньгами", нуждается в другом договоре консенсуального характера. Данное обстоятельство и предопределило появление относительно самостоятельного кредитного договора (в рамках общего института кредитных или заемных обязательств).

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор)

обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму с процентами (п.1 ст.819 ГК).

По своей юридической природе кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонним. В отличие от договора займа он вступает в силу уже в момент достижения сторонами соответствующего соглашения, до реальной передачи денег заемщику (тем более что во многих случаях такая передача производится периодически, а не однократно). Это дает возможность заемщику при необходимости понудить кредитора к выдаче кредита, что исключается в заемных отношениях.

От договора займа кредитный договор отличается также по субъектному составу. В роли кредитора (заимодавца) здесь может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального банка РФ на совершение таких операций. Иные субъекты гражданского права лишены возможности предоставлять кредиты по кредитному договору и могут выступать лишь в роли заемщиков.

Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не вещи. Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т.е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр (вещей). Именно поэтому закон говорит о предоставлении кредита в виде "денежных средств" (п.1 ст.819 ГК), а не "денег или других вещей" (п.1 ст.807 ГК), как это имеет место в договоре займа. Таким образом, предметом кредитного договора являются безналичные деньги ("денежные средства"), т.е. права требования, а не вещи. Если же в договоре речь идет об обязанности предоставить в кредит вещи (определенные родовыми признаками), а не деньги, то такой договор подпадает под действие специальных норм о товарном кредите (ст.822 ГК).

Следовательно, кредитный договор и по субъектному составу, и по

предмету имеет более узкую сферу применения, чем договор займа. Кроме того, и к его оформлению предъявляются более жесткие требования. Согласно ст.820 ГК он должен быть заключен в письменной форме под страхом признания его ничтожным, что вовсе не требуется для договоров займа.

Наконец, кредитный договор в отличие от договора займа всегда является возмездным. Вознаграждение кредитору определяется в виде процентов, начисленных на сумму кредита за все время его фактического использования. Размер таких процентов определяется договором, а при отсутствии в нем специальных указаний - по правилам п.1 ст.809 ГК, т.е. по ставке рефинансирования.

Несоблюдение заемщиком (клиентом) графика платежей приводит к нежелательным последствиям, в частности к наложению штрафных санкций, и наносит ущерб кредитной истории заемщика.

Заемщик при выборе кредитной программы должен знать, по какой схеме он будет погашать кредит: аннуитетными платежами - ежемесячно равными частями, включающие в себя сумму долга и проценты или дифференцированными (уменьшающимися) частями, процент начисляется на остаток задолженности.

Сегодня в мировой практике используется не менее десятка видов процентных ставок и способов начисления процентов по кредитам. Российские банки обычно предлагают своим заемщикам два способа погашения кредита: ежемесячные аннуитетные платежи и дифференцированные выплаты по фактическому остатку.

Ежемесячный аннуитетный платеж - это постоянная сумма, которую заемщик каждый месяц отдает банку. Он складывается из двух составляющих: возвращения основного долга и начисленных процентов. В начале выплат в структуре ежемесячного платежа основная доля - проценты, и незначительная - выплаты основного долга. В финале все изменяется с точностью до наоборот: в

структуре аннуитетного платежа преобладает уже погашение основного долга.

Ежемесячный дифференцированный платеж также складывается из двух составляющих - возвращения "тела" кредита и процентных выплат. Сумму кредита делят на количество месяцев, в течение которых она будет погашаться: это и есть ежемесячное погашение основного долга. Проценты начисляются на остаток. Так как сумма долга постоянно уменьшается, уменьшается и размер процентных выплат. Следовательно, сокращается и ежемесячный платеж. Поэтому иногда вместо определения "дифференцированные платежи" говорят "уменьшающиеся".

С арифметической точки зрения дифференцированные платежи, как правило, выгоднее для заемщика. Причина проста: в этом случае "тело" долга уменьшается быстрее, что и способствует минимизации процентных выплат.

С целью обеспечения возврата выданной ссуды ОАО "Альфа-Банк" для ООО "Вира-плюс" определим наиболее приемлемый график погашения кредита.

ООО "Вира-плюс" планирует взять кредит (под обеспечение) в размере 5 миллионов рублей, сроком на 12 месяцев, процентная ставка составляет 14 процентов годовых. Банку требуется определить наиболее приемлемый график погашения кредита.

Вид кредитного продукта - кредит на пополнение оборотных средств.

Рассмотрим три варианта графика погашения кредита и определим наиболее приемлемый для предприятия и банка.

Вариант 1. Банк кредитует предприятие с ежемесячным погашением части основного долга и процента по нему.

Таблица

График погашения кредита, тыс. рублей

Дата	Сумма кредита	% ставка	Сумма % выплаты за кредит	Сумма выплаты основного долга	Ежемесячные выплаты

01.10.10	5000	14	59	417	476
01.11.10	4523,9	14	52	417	469
01.12.10	4055,2	14	48	417	465
01.01.11	3590,3	14	41	417	458
01.02.11	3132,3	14	37	417	454
01.03.11	2678,4	14	32	417	449
01.04.11	2229,9	14	26	417	442
01.05.11	1787,5	14	21	417	438
01.06.11	1349,6	14	16	417	432
01.07.11	917,4	14	11	417	428
01.08.11	489,9	14	6	417	422
01.09.11	67,4	14	1	417	417
итого	-	-	350	5000	5350

Как видно из графика погашения кредита итог к выплате составляет 5350,00 тыс. рублей. Первоначальная сумма кредита составляла 5 000,00 тыс. рублей, используя данную схему предприятие выплатит сумму процентов в сумме 350,00 тыс. рублей.

Вариант 2

Банк кредитует предприятие по следующей схеме возврата кредита: предприятие ежемесячно выплачивает процент по кредиту, а по истечению срока договора кредитования выплачивает всю сумму кредита и процент за последний месяц выплаты кредита. Расчет графика кредитования приведен в таблице

Таблица

График погашениям кредита, тыс. рублей

Дата	Сумма кредита	% ставка	Сумма % выплаты за кредит	Сумма выплаты основного долга	Ежемесячные выплаты
01.10.10	5 000	14	59	-	59
01.11.10	5 000	14	58	-	58
01.12.10	5 000	14	59	-	59
01.01.11	5 000	14	58	-	58
01.02.11	5 000	14	59	-	59
01.03.11	5 000	14	59	-	59
01.04.11	5 000	14	58	-	58
01.05.11	5 000	14	59	-	59
01.06.11	5 000	14	58	-	58
01.07.11	5 000	14	59	-	59
01.08.11	5 000	14	59	-	59
01.09.11	5 000	14	54	5000	5054

итого	-	-	700	5000	5 700

Как видно из графика погашения кредита по окончанию договора кредитования предприятие должно выплатит банку 5 700,00 тыс. рублей.

Применяя данную схему погашения кредита, предприятие выплачивает банку проценты в сумме 700,00 тыс. рублей.

По третьему варианту ОАО "Альфа-Банк" кредитует предприятие по следующей схеме возврата кредита: возобновляемый гибкий кредит с поквартальной выплатой основного долга и с ежемесячным погашением процентов по его основной части (таблица).

Таблица

Схема возврата кредита

Дата	Сумма кредита	Проце-нтная ставка	Сумма % выплаты за кредит	Сумма выплаты основного долга	Ежемесячные выплаты
01.10.10	5 000	14	59	-	59
01.11.10	5 000	14	58	-	58
01.12.10	5 000	14	59	1 250	1309
01.01.11	5 000	14	58	-	58
01.02.11	5 000	14	59	-	59
01.03.11	5 000	14	59	1 250	1309
01.04.11	5 000	14	58	-	58
01.05.11	5 000	14	59	-	59
01.06.11	5 000	14	58	1 250	1308
01.07.11	5 000	14	59	-	59
01.08.11	5 000	14	59	-	59
01.09.11	5 000	14	54	1 250	1304
Итого	-	-	700	-	5700

Как видно из графика погашения кредита по окончанию срока действия кредитного договора предприятие должно выплатить банку 5700,00 тыс. рублей. Используя данную схему, предприятие выплатит процентов в сумме 700,00 тыс. рублей.

Рассчитав три графика погашения кредита наглядно видно, что для предприятия выгоден первый вариант погашения кредита, в этом случае

процентные выплаты составят 350,00 тыс. рублей. Такой вариант погашения кредита в основном используется в банках, этот вариант является наименее рискованным для банка, так как предприятие ежемесячно уменьшает свой долг перед банком, следовательно, с каждым месяцем уменьшается риск непогашения кредита. Таким образом, ежемесячное погашение фиксированной суммы кредита и процента по нему, наиболее выгодно и наименее рискованно для банка.

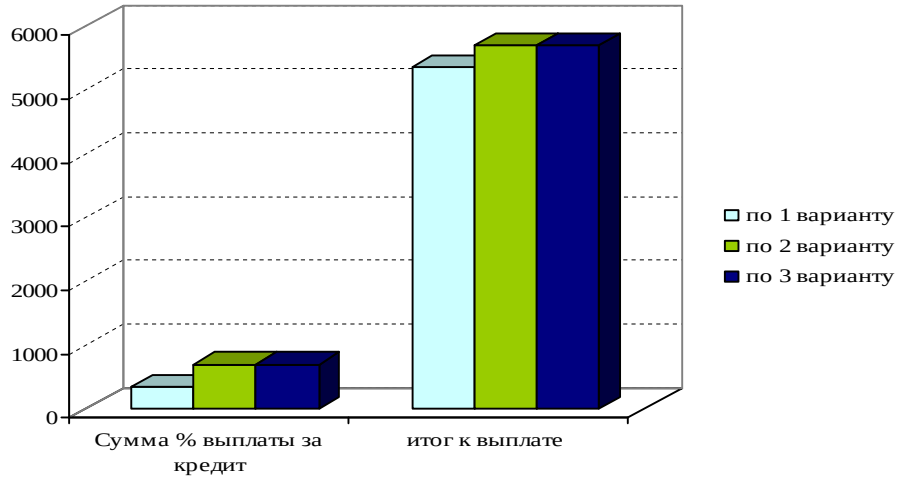

Рис.1 Графическое представление погашения кредита по трем вариантам

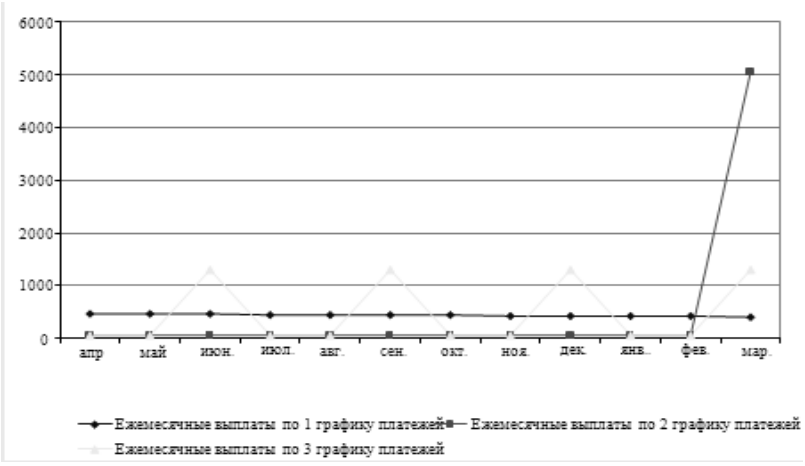

Рис.2 Динамика ежемесячных платежей по кредиту по различным вариантам.

Просчитав, второй вариант погашения кредита мы видим, что он достаточно прибыльный с точки зрения банка, но в свою очередь он достаточно рискованный, так как возможно, что по окончанию срока кредита предприятие не сможет накопить и выплатить сразу всю сумму кредита и процент за последний месяц. Но этот вариант может быть, принят в том случае, если предприятие внедряет новую технологию производства, и у предприятия будет достаточно хорошие поручители и залогодатели.

Третий вариант графика погашения кредита для предприятия является хорошим, так как предприятие выплачивает основную сумму долга один раз в квартал, а ежемесячно только проценты. Это способствует увеличению оборотных средств за счет увеличения среднемесячной прибыли.

С точки зрения банка третий вариант погашения кредита выгоден как для ООО "Вира-плюс" так и для самого ОАО "Альфа-Банк", этот вариант не слишком рискованный для банка, а также отвечает всем законодательным требованиям по налогообложению прибыли банков с выданных кредитов. Этот вариант погашения кредита наиболее оптимален для представленного предприятия, а так же для предприятий данной отрасли.

Заключение

Подводя итог проделанной работе можно сделать следующие выводы: кредитный риск банка является неотъемлемой частью банковской деятельности и заслуживает особого внимания.

Несмотря на то, что кредитный риск является наиболее характерным риском банка, методы работы с ним требуют постоянного совершенствования, что находит свое выражение в постоянно растущем интересе к данной проблеме со стороны банков.

В процессе написания данной работы автором были изучены методы оценки и регулирования кредитного риска, практикуемые в отечественной и зарубежной банковской практике. На основании чего можно сделать вывод, что существуют различные подходы к работе с кредитным риском. Однако различия характерны не только для различных стран, к такому же выводу можно придти, если сравнивать методы работы с риском среди отечественных банков. Каждая кредитная организация имеет присущие ей особенности оценки кредитного риска. В первую очередь в связи с этим связана закрытость некоторой информации от внешних пользователей, например информации о применяемых скоринговых системах.

Таким образом, проблемы оценки кредитного риска существуют как на уровне банковского сектора в целом, так и на уровне отдельно взятого банка.

По результатам анализа кредитного риска ОАО "Альфа -Банк" можно констатировать тот факт, что методика оценки кредитоспособности заемщика нуждается в совершенствовании, а так же необходимо активизировать работу с проблемными кредитами юридических лиц. Направления совершенствования работы с кредитным риском изложенные в третьей главе, по мнению автора, помогут более объективно оценивать кредитный риск при первоначальном рассмотрении кредитной заявки, что в дальнейшем благотворно скажется на

качестве кредитного портфеля, а так же повысит платежную дисциплину клиентов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

. Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" №254-П от 26.03.2004 (в редакции от 04.12.2015)

. Акишин П.В., Основы системы управления банковскими рисками // Финансы и кредит - 2016. - №13

. Балабанов И.Т. Валютный рынок и валютные операции в России. // М.: Финансы и статистика, 2016. - 240 с.

. Ковалев П.П., Концептуальные вопросы управления кредитными рисками // Управление финансовыми рисками. - 2016 - № 4 - с.13

. Колесников В.И. Банковское дело: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. // М.: Финансы и статистика, 2016. - 464 с.

. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. // М.: Финансы и статистика, 2016. - 496 с.

. Лаврушин О.И., Банковские риски / Уч. пособие - М.: Кнорус, 2016. - 232 с - ISBN - 5-85971-602-8

. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. - 2 - е изд., перераб. и доп. - М.: "Финансы и статистика", 2016. - 460 с.

. Лисиченко Д.В., Основные факторы кредитного риска при потребительском кредитовании. // Финансы и кредит. - 2015. - № 2

16. Лобанова Т.Н. Специализированный обучающий кейс-курс <http://spisok-literaturi.ru/details/banki-organizatsiya-i-personal-sovremennaya-kontseptsiya-upravleniya-spetsializirovannyiy-obuchayuschiy-keys-kurs.html>. Современная концепция управления. // Банки: организация и персонал.

. Масленченков Ю.С. Экономика банка по управлению финансовой деятельностью банка / Ю.С. Масленченков, А.П. Дубанков. - М.: БДЦ-пресс, 2016. - 123 с.

. Машенский А.Б., Перечень и содержание решаемых задач при управлении банковским кредитным риском. // Финансы и кредит. - 2015. - №5

. Мельников А.Г. О необходимости целостной системы гарантирования

вкладов и ликвидации банков. // Деньги и кредит, №10, 2016
. Пантелеева В.Б., Кисляков С.Е., Взаимосвязь оценки кредитоспособности заемщикаи банковских рисков // Экономика и финансы. - М., 2016. № 6 С.33.
. Пономарева Н.А., Система раннего предупреждения в управлении кредитным риском банка. // Банковское дело. - 2014. - № 7
. Пономарев А.Ю., Управление рисками кредитования малого бизнеса. // Банковское дело. - 2016. - № 5
. Попов Л.А., Совершенствование методов управления кредитными рисками в Российских коммерческих банках: Автореферат Канд. Наук; экономические науки - М. 2016 - с.5.
. Романовский М.В., Врублевкая О.В. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. - М.: Юрайт - Издат, 2015. - 543 с.
. Синдеев С.И., Принципы управления рисками банка. // Бухгалтерия и банки - 2014. - № 12
. Жарковская Е.П. Банковское дело: Курс лекций / Е.П. Жарковская, И.О. Арендс. - М.: Омега-Л, 2015. - 289 с.
. http // www.bankir.ru
. http // www.bankclab.ru
. http // www.cbr.ru
. http // www.orioncom.ru <http://www.orioncom.ru>