

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

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, руководитель  
ККО АО «Альфа-Банк»

\_\_\_\_\_ С.В. Морозов  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, д.э.н.,  
профессор

\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Управление рисками в области кредитования физических лиц в коммерческом  
банке (на примере АО «Альфа-Банк»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА  
ЮУрГУ – 38.04.08.2018.127.ВКР

Консультант,

\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Руководитель работы, д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_ М.С. Кувшинов  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Консультант

\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Автор

студент группы ВШЭУ<sub>3</sub> – 344  
\_\_\_\_\_ Т.Д. Вилкова  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Консультант

\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель

\_\_\_\_\_ И.А. Мостовщикова  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

## АННОТАЦИЯ

Вилкова Т.Д. Управление рисками в области кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере АО «Альфа-Банк»). – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУз-344, 92 с., 11 ил., 11 табл., библиограф. список – 41 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мер по совершенствованию методики скоринговой оценки заемщика на примере АО «Альфа-Банк». В работе рассмотрены теоретические основы, сущность, виды и формы кредитного риска, а также подходы к управлению кредитным риском.

Для достижения цели были изучены литература и публикации по темам, связанным с управлением кредитным риском и разработкой методик скоринговой оценки заемщиков. В результате была проанализирована существующая модель скоринга, выявлены ее сильные стороны и недостатки, а также предложены рекомендации по ее совершенствованию для более качественной оценки заемщиков и формирования кредитного портфеля с меньшими показателями доли просроченной задолженности для подразделения розничного бизнеса АО «Альфа-Банк». Кроме того, был оценен экономический эффект от внедрения предложенных рекомендаций.

## ANNOTATION

Vilkova T.D. Risk management in the field of lending to individuals in a commercial bank (exemplified by JSC «ALFA-BANK»). – Chelyabinsk: SUSU, VSHEUz-344, 92 pages, 11 drawings, 11 tables, bibliography – 41 names.

This work was done to develop measures to improve the methodology for scoring a borrower using the example of JSC «Alfa-Bank». The paper examines the theoretical basis, nature, types and forms of credit risk, as well as approaches to managing credit risk.

As a result, the existing scoring model was analyzed, its strengths and shortcomings were identified, and recommendations for its improvement were proposed for better evaluation of borrowers and the formation of a loan portfolio with lower indebtedness for the retail business division of Alfa-Bank. In addition, the economic effect of implementing the proposed recommendations was assessed.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОГО РИСКА	
1.1 Сущность, виды и формы банковского кредитного риска.....	10
1.2 Система управления кредитным риском.....	13
1.3 Процесс управления кредитным риском.....	16
1.4 Методы управления банковским кредитным риском.....	20
1.5 Методика оценки кредитного риска: российская практика и зарубежный опыт.....	23
2 ХАРАКТЕРИСТИКА АО «АЛЬФА-БАНК»	
2.1 Краткая информация об АО «Альфа-Банк».....	38
2.2 Финансовые результаты деятельности АО «Альфа-Банк» .....	41
2.3 Анализ обязательных нормативов АО «Альфа-Банк» .....	44
2.4 Виды кредитов и их функциональная роль при формировании кредитного портфеля.....	56
2.5 Анализ управления рисками в области кредитования физических лиц...	60
3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ	
3.1 Процесс формирования кредитного риска в АО «Альфа-Банк».....	67
3.2 Недостатки системы управления рисками АО «Альфа-Банк» и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.....	72
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	83
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	88

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Финансовые потребности современного человека растут с каждым днем. В решении вопроса недостатка денежных средств оптимальным способом является использование кредитных продуктов. Кредиты как таковые выполняют множество важных для экономики всей страны функций, среди которых содействие перераспределению капитала, развитие рынка сбыта товаров и услуг, стимулирование труда рабочих и многие другие. Тем не менее, кредит – это всегда риск, как для получателя, так и для кредитора. И сейчас, как никогда, в эпоху массового потребления и стремления к приобретению статусных и премиальных товаров, вопрос кредитного риска становится особенно актуальным, в частности, на фоне следующего одного за другим кризисов в финансовой сфере. Каждая кредитная организация принимает на себя множество рисков, связанных с выдачей кредита. А потому важно разработать такую систему оценки и отбора потенциальных заемщиков, которая позволит снизить риски.

Таким образом, цель работы – изучить теоретические аспекты кредитного риска, оценить существующую систему оценки кредитоспособности заемщиков АО «Альфа-Банк» и разработать рекомендации по ее улучшению.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- изучить теоретические основы кредитного риска в коммерческом банке;
- ознакомиться с процессом и методами управления кредитным риском и его оценки;
- оценить финансовые результаты деятельности АО «Альфа-Банк»;
- провести анализ управления кредитным риском в АО «Альфа-Банк»;
- изучить процесс формирования кредитного риска и систему скоринга потенциальных заемщиков в АО «Альфа-Банк», выявить ее слабые стороны;
- разработать рекомендации по улучшению системы скоринга заемщиков, оценить эффект от их внедрения.

Объектом исследования является процесс оценки кредитоспособности потенциального заемщика банка.

Предметом исследования при этом является существующая система скоринга физических лиц в АО «Альфа-Банк».

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОГО РИСКА

## 1.1 Сущность, виды и формы банковского кредитного риска

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неполного или несвоевременного исполнения должником своих обязательств в соответствии с условиями договора по полученным кредитам перед кредитной организацией [5].

Практически каждый исследователь данной темы может предложить свою классификацию кредитных рисков, и, в первую очередь, это связано с большим разнообразием банковских продуктов, существующих на сегодняшний день. Ниже предложена обобщенная классификация данной группы рисков.

По источникам риск можно разделить на 2 вида:

- внешний риск;
- внутренний риск.

Внешний риск – возможность появления убытка в результате неплатежеспособности или дефолта заемщика под влиянием вредных факторов внешней среды на его финансовую деятельность. К данной группе относят риски, которую не связаны напрямую с деятельностью банка или его клиентов, то есть это обстоятельства, вызванные различными политическими, социальными, экономическими, финансовыми и прочими ситуациями. Сюда же исследователи относят потери, возникшие в результате воздействия внешних факторов, будь то начавшаяся война, гражданская революция, неустойчивость политического режима, национализация, запрет на осуществление платежей за границу, консолидация долгов, введение санкций и прочие.

Соответственно, внутренний риск – это вероятность возникновения убытка в результате финансовой несостоятельности потенциального заемщика под негативным влиянием внутренних факторов на его деятельность. К данной группе относят риски, которые напрямую вытекают из внутренней деятельности заемщика: потеря контрагентов, неэффективное управление затратами,

неэффективная дебиторская и кредиторская политика заемщика, ухудшение деловой репутации организации, нерациональная кредитная политика и т. д.

По уровню риски делят на:

- умеренный риск (также допустимы варианты: риск ниже среднего/допустимый риск) – к данной группе относят риски, оценка размера которого находится на уровне 0-25 % потерь ссуды или расчетной прибыли;
- повышенный риск (средний риск) – при потере в пределах 25-50 % ;
- высокий риск – при потере в пределах 50-75 %;
- критический риск (очень высокий риск/недопустимый риск) – считается риск, при котором ущерб достигает от 75 % до 100 %.

В зависимости от характера действий заемщика выделяют:

- риск неуплаты процентов или суммы основной суммы долга (наиболее распространенный вид рисков при потребительском кредитовании и других вида кредитования);
- риск нецелевого использования кредита (при целевом кредитовании, например, ипотеке);
- риск препятствования банковскому контролю и другие нарушения условий банковского договора.

Кроме вышеперечисленных видов кредитного риска, в литературе можно также встретить риск досрочного платежа по кредиту – это риск, связанный с досрочным погашением кредита, что приведет к получению меньшей прибыли от инвестирования. Противоположный по смыслу риск завершения операции может возникнуть, если клиент банка либо не выполняет свои обязательства (или выполняет, но с опозданием), либо выполняет их не в полном объеме. Некоторые авторы не выделяют этот риск в отдельную группу, поскольку он приводит к уже упомянутому риску неуплаты процентов и/или основного долга.

Для банков, специализирующихся преимущественно на кредитовании (особенно на кредитовании юридических лиц) существует риск концентрации – это риск нерационального распределения кредитного портфеля между отраслями



промышленности, регионами и клиентами, который может привести к значительным потерям. Такие риски возникают у кредитных организаций, чей портфель сосредоточен в экономически нестабильных отраслях промышленности (например, металлургия).

Степень кредитного риска зависит от множества факторов, в числе которых:

- макроэкономические и микроэкономические – экономическая и политическая ситуация в стране и регионе (санкции стран, кризисное состояние экономики переходного периода, незавершённость формирования банковской системы и т. д.);

- степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (т. е. большой объём крупных ссуд, выданных узкому кругу заёмщиков или отраслей);

- кредитоспособности, репутации и типов заёмщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;

- банкротства заёмщика;

- большого удельного веса кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;

- концентрации деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т. д.);

- удельного веса новых и недавно привлечённых клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;

- злоупотреблений со стороны заёмщика, мошенничества;

- принятия в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесцениванию ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога;

- диверсификации кредитного портфеля;

- точности технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;

- внесения частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;
- вида, формы и размера предоставляемого кредита и его обеспечения и т. д.

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, возможное влияние положительных факторов минимизирует действие отрицательных, но если они действуют в одном направлении, то возможно, что отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться действием другого.

## 1.2 Система управления кредитным риском

Система управления банковскими рисками – это совокупность приемов работы сотрудников банка, обеспечивающих положительный финансовый результат в условиях неопределенности в деятельности, прогнозирование вероятности наступления рискованного события и принятия меры к снижению отрицательных последствий и исключению их вовсе.

Исследователями данной темы выделены следующие основные принципы построения внутрибанковской системы управления рисками:

- комплексность – наличие единой структуры в системе управления для всех видов риска;
- единство информационной базы;
- координация управления различными видами рисков.
- дифференцированность – специфика содержания отдельных элементов системы применительно к типам банковских рисков.

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо осуществить ряд действий, описанных ниже.

1. Учитывая вышеперечисленные принципы сформулировать во внутрибанковских документах стратегию и задачи управления рисками.

2. Установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы для постановки приоритетных стратегий и задач, чтобы обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку.

3. Использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля – при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий и технических заданий.

4. Определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления.

5. Ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры, следует разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения [6].

Поскольку кредитный риск не единственный в деятельности банка, в системе управления рисками выделяют:

- управление кредитным риском;
- управление риском несбалансированной ликвидности;
- управление процентным риском;
- управление операционным риском;
- управление риском потери доходности.

При другой системе классификации рисков выделяют 2 самостоятельных блока.

1. Блок управления индивидуальными (частными) рисками, в который входят 2 подгруппы:

- управление риском кредитной сделки;
- управление риском других видов операций банка.

2. Блок управления совокупными рисками, состоящий из следующих подгрупп:

- управление рисками торгового портфеля банка;
- управление рисками кредитного портфеля банка;
- управление рисками инвестиционного портфеля банка;
- управление рисками привлеченных ресурсов;
- другие.

Система управления риском включает в себя стратегию и тактику риск-менеджмента.

Стратегией управления традиционно называют разработку мер и способов для достижения поставленных долгосрочных целей. Стратегия всегда основана на прогнозировании и планировании. При этом вырабатывается индивидуальный набор правил и ограничений для принятия решения. Стратегия управления рисками строится на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на создание оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков. Как известно, стратегия предопределяет тактику.

Исходя из этого, тактика управления – это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задача тактики заключается в выборе из всех возможных решений, сопровождающие стратегию, наиболее оптимального решения и наиболее приемлемых в данной ситуации методов и приемов управления.

Очевидно, что уровень риска может изменяться в течение времени, причем иногда довольно существенно – здесь оказывают воздействие факторы, описанные ранее, как внешние, так и внутренние. А потому при разработке стратегии управления рисками банковские организации преследуют следующие цели:

- обеспечить максимальную сохранность собственных средств;
- минимизировать отрицательное воздействие внешних и внутренних факторов;
- повысить ответственность перед клиентами, контрагентами и инвесторами.

Принципы управления рисками заключаются в следующем:

- не рисковать, если есть такая возможность;
- не рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал банка;
- думать о последствиях риска и не рисковать многим ради малого;
- не создавать рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- держать риски под контролем;
- снижать риски, распределяя их среди клиентов и участников по видам деятельности;
- создавать необходимые резервы для покрытия рисков;
- устанавливать постоянное наблюдение за изменением рисков;
- количественно измерять уровень принимаемых рисков;
- определять новые источники и критические зоны риска и (или) групп операций с повышенным уровнем риска [17].

### 1.3 Процесс управления кредитным риском

Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов по его минимизации (сюда относятся превентивные методы, являющиеся частью стратегии по управлению риском). Под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка. В основе организации процесса управления кредитным риском лежат следующие элементы:

- субъекты управления;
- идентификация риска;
- оценка степени риска;
- мониторинг риска.

Субъекты управления банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка. Но, если обобщить, к их числу можно отнести:

- руководство банка, которые отвечает за стратегию и тактику банка для роста прибыли при допустимом уровне рисков;
- комитеты, которые компетентны принимать решения о допустимой степени описанных ранее рисков, которые банк в состоянии принять;
- подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности (как правило, это высшее руководство банка, например, Совет директоров);
- функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
- аналитические подразделения;
- службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации;
- юридический отдел.

В процессе идентификации риска субъекты управления рисками выполняют 2 фундаментальных этапа:

1. Выявление зон риска.

2. Расчет практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с выявленными зонами рисками. В таблице 1.1 [23] представлена краткая характеристика зон различных видов риска.

Таблица 1.1 – Характерные особенности зоны риска

Вид риска	Зона риска
Кредитный риск	Снижение кредитоспособности заемщика
	Ухудшение качества кредитного портфеля
	Возникновение просроченного основного долга и процентных платежей
	Появление проблемных ссуд
	Возникновение факторов делового риска
	Ненадежность источников погашения кредита
Риск несбалансиро-	Использование краткосрочные ресурсов на покрытие более долгосрочных активов

ванной  
ликвидности

Покрытие летучими (высоковостребованными) ресурсами  
низколиквидных активов

Окончание таблицы 1.1

Вид риска	Зона риска
Процентный риск	Несоответствие размера и срока активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентной ставки в данном периоде
	Прогнозируемое несоответствие в изменение процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, приводящие к падению процентной маржи
	Падение процентной маржи по отдельным активным операциям банка
Риск потери ликвидности	Рост реальной стоимости ресурсов
	Использование стабильной или относительно долгосрочной части ресурсов для покрытия высоколиквидных активов, приводящее к сокращению или появлению отрицательной процентной маржи
	Доля неработающих активов
	Нерентабельные продукты
	Нерентабельные ЦФО
Операционный риск	Нестабильные источники формирования прибыли
	Новые операции банка, выполняемые персоналом, имеющим недостаточную квалификацию в этой области
	Недостаточная отработанность программного обеспечения отдельных направлений деятельности банка
	Направления деятельности банка, имеющие недостаточное законодательное обеспечение или не полностью соответствующие требованиям Банка России
	Сфера деятельности банка, устойчиво не обеспеченная квалификационными кадрами или не имеющая внутренних регламентов
	Ограниченность или низкое качество внутреннего контроля на отдельных сегментах деятельности банка
Операции с неквалифицированными контрагентами	

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

Качественный анализ заключается в анализе источников риска и зон его возможного возникновения, которые определяются с помощью ряда факторов.



Эти факторы выделяются отдельно для каждого из видов банковского риска, описанных ранее.

Количественный анализ риска, как понятно из названия, определяет степень риска численно, т. е. формализует ее. Такой анализ состоит из 4 основных блоков:

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Критерии оценки степени риска могут быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска.

Оценка фактической степени риска банка может основываться на двух приемах: на оценке уровня показателей риска и на классификации активов банка по группам риска. В основе классификации показателей риска могут лежать сфера риска и вид показателя. В зависимости от сферы риска, которая связана с объектом его оценки, выделяются методы оценки совокупного (портфельного) риска банка, индивидуального риска (связанного с конкретным продуктом, услугой, операцией, контрагентом), комплексного риска (связанного с определенным направлением деятельности банка).

В качестве показателей оценки степени риска могут использоваться следующие показатели.

1. Коэффициенты – наиболее распространенный способ оценки степени риска.
2. Прогнозируемый размер потерь. Прогнозирование размера потерь может основываться на имитационном моделировании, методе дюрации и т. д.
3. Показатели сегментации портфелей банка (портфель активов, кредитный, депозитных ресурсов, инвестиционный, торговый портфели и т. д.). Банковская практика применяет несколько форм классификации активов по группам риска:
  - номерная система;
  - балльная система – с использованием метода взвешивания (группа риска  $\times$  значимость показателя);

- система скоринга;
- смешанные формы.

Для регулярного анализа показателей риска применяют мониторинг риска. Процесс мониторинга риска включает в себя следующие этапы.

1. Распределение обязанностей по мониторингу риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями банка, его специализированными комитетами, подразделениями внутреннего контроля, аудита и анализа, казначейством или другим отделом управления банка, его менеджерами. При этом функциональные подразделения банка отвечают за управление коммерческими рисками, а комитеты и сводные подразделения – фундаментальными рисками.

2. Определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных). Круг контрольных показателей включает финансовые коэффициенты, лимиты по операциям, структуре портфеля активов и пассивов, их сегментов, стандарты для контрагентов банка (например, для заемщиков, эмитентов ценных бумаг, банков-партнеров).

Методы регулирования риска условно можно разделить на четыре группы:

- методы предотвращения рисков;
- методы перевода рисков;
- методы распределения рисков;
- методы поглощения рисков [5].

#### 1.4 Методы управления банковским кредитным риском

Методы управления кредитным риском делятся на две группы: на уровне отдельного займа и на уровне кредитного портфеля банка.

К первой группе методов относятся:

- анализ кредитоспособности заемщика (производится лично сотрудником банка при подаче заявки на кредит, а также в процессе скоринга);

- анализ и оценка кредита;
- структурирование займа;
- документирование кредитных операций;
- контроль за предоставленным кредитом и состоянием залога.

Особенность вышеуказанных методов заключается в том, что одновременно они являются и этапами процесса кредитования, поскольку перед каждым конкретным сотрудником банка стоит задача максимально снизить риски при оформлении займа.

Методы управления риском кредитного портфеля банка, перечисленные ниже, являются более сложными, поскольку призваны максимально снизить либо предотвратить риски на уровне всего ссудного портфеля банка, а не просто при оформлении каждого конкретного кредитного продукта.

1. Лимитирование – это установление максимальных сумм расходов по различным банковским операциям (например, кредитование клиентов в определенной отрасли на сумму не более 500 млрд рублей в год ввиду высоких рисков для организаций, действующих в ней). Метод основывается на изучении рынков, качественном прогнозировании и анализе чувствительности, здравом суждении и опыте банковских аналитиков.

2. Диверсификация представляет собой процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Отличие от предыдущего метода состоит в том, что диверсификация применяется для снижения риска всего портфеля в целом (по совокупности операций), а лимитирование применяется для каждой конкретной операции.

3. Создание резервов. Резервирование считается одним из основных способов управления банковским риском. Необходимость резервирования также закреплена нормативными документами Банка России. Данный процесс представляет собой формирование капитала из собственных средств банка для компенсации возможных потерь.

Кроме того, авторы выделяют ряд дополнительных приемов для предотвращения риска либо снижения его уровня.

1. Отказ от риска представляет собой простое уклонение от мероприятия, связанного с риском, т. е. отказ от каких-либо операций, которые могут нести неприемлемый для банка риск. Разумеется, это означает и отказ от возможной прибыли, но процесс управления рисками как раз и состоит в оценке соотношения прибыли и готовности принять определенный уровень риска.

2. Передача риска третьему лицу (страхование, хеджирование, распределение).

При страховании риски передаются страховщику или гаранту. Данный метод отлично подходит для снижения кредитных рисков. Страхование требует отвлечения дополнительных ресурсов в виде уплаты страховой премии страховщику, при этом страхователем выступает заемщик, а выгодоприобретателем – банк.

В отличие от страхования, при хеджировании риск передается не страховщику или гаранту, а участникам финансового рынка путем заключения сделок с использованием производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и т. д.). Как и при страховании, хеджирование требует отвлечения дополнительных ресурсов в виде уплаты опционной премии или внесения депозита. Данный метод наиболее подходит для снижения рыночных рисков.

Также снижение риска достигается путем его распределения между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг: в процентную ставку (рисковая надбавка), комиссию, штрафные санкции и т. д.

3. Еще одним методом является минимизация риска, которая представляет собой, по сути, целый комплекс мер, направленных либо на снижение вероятности наступления потенциально опасного события, либо на ограничение размеров возможных убытков в случае наступления какого-либо события. Минимизация риска происходит, в первую очередь, при помощи механизмов внутреннего контроля.

## 1.5 Методика оценки кредитного риска: российская практика и зарубежный опыт

Оценка кредитоспособности физических лиц основана на соотношении запрашиваемого размера ссуды и личного дохода потенциального заемщика, общей оценке финансового положения заемщика и стоимости его имущества, состава семьи, личностных и профессиональных характеристиках, изучении кредитной истории. Выделяют три основных метода оценки кредитоспособности физического лица:

- скоринговая оценка;
- изучение кредитной истории;
- оценка по финансовым показателям платежеспособности [6].

На практике применяются различные подходы к определению кредитного риска физических лиц, но тем не менее, большинство банков в своей практике используют два основных метода, описанных ниже.

1. Экспертные системы оценки. Данные системы позволяют банкам осуществлять взвешенную оценку, как личных качеств потенциального заемщика, так и его финансового состояния. В международной практике такому методу уделяется значительное внимание, активно развивается сеть мониторинга для анализа кредитной истории потенциальных заемщиков.

К примеру, в США кредитный эксперт почти всегда запрашивает местное или региональное кредитное бюро о кредитной истории потенциального клиента. В США работают свыше двух тысяч кредитных бюро, располагающих данными о большом объеме физических лиц, когда-либо получавших кредиты, об истории погашения этих кредитов и о кредитном рейтинге заемщиков.

В России аналогом являются бюро кредитных историй (БКИ), которые содержат данные о заемщике. Как правило, запрос отправляется автоматически при создании заявки в системах банка (исключение могут составлять небольшие

региональные банки, где проверка заемщиков производится вручную и решение принимается лично кредитным экспертом/менеджером банка). Запрос в БКИ может осуществить и сам заемщик.

В целом, кредитная история заемщика – это та информация, которая характеризует исполнение им принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита), внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, алиментных обязательств, и хранится в бюро кредитных историй. В кредитную историю физического лица входят следующие данные:

- ФИО субъекта кредитной истории;
- дата и место рождения;
- паспортные данные;
- идентификационные данные налогоплательщика;
- страховой номер лицевого счета.

Данные пункты составляют первую часть кредитной истории – титульную.

Вторая часть кредитной истории – основная. Именно ее используют банки при проверке заемщика и рассмотрении вопроса о выдаче кредита. Она включает данные о месте жительства субъекта, суммы займа, срок исполнения обязательств, данные о фактическом исполнении обязательств, погашении займа. В основной части отображается информация о вступивших в силу и не исполненных в течение 10 дней решений суда о взыскании с должника денежных сумм за неуплату услуг ЖКХ, услуг связи и алиментов. Эта часть также может содержать факты рассмотрения судом споров по договору займа, а также информацию о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным.

В третьей (закрытой) части кредитной истории содержится информация об источниках формирования кредитной истории (организациях, передающих информацию в БКИ), о пользователях кредитной истории (организациях, запрашивающих кредитную историю), о приобретателях права требования (лицах, выкупивших ваш займ (кредит) у кредитной организации).

Эта часть является закрытой, она доступна только самому субъекту кредитной истории, суду по уголовному или гражданскому делу и нотариусу, с целью осуществления проверки состава наследованного имущества.

Четвертая (информационная) часть кредитной истории формируется для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита). В информационной части кредитной истории содержится информация о предоставлении займа (кредита), информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком, а также информация об отказе в заключении договора займа (кредита), с указанием даты отказа, суммы договора и причины отказа.

Информация в кредитной истории сохраняется в течение 10 лет с момента последней записи [40].

2. Балльные системы оценки кредитоспособности клиентов, которые создаются банками на основе факторного анализа. Данная система использует накопленную базу данных «хороших», «удовлетворительных» и «неблагополучных» заемщиков, что позволяет установить критериальный уровень оценки заемщика.

Системы балльной оценки имеют следующее преимущество: они позволяют быстро и с минимальными трудозатратами проанализировать большой объем кредитных заявок, сократив, таким образом, операционные расходы. Кроме того, они представляют собой и более эффективный способ оценки заявок, т. е. могут проводиться кредитными специалистами, не обладающими достаточным опытом работы. Это позволяет сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов.

Использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов – более объективный и экономически обоснованный метод принятия решений при выдаче кредитов, чем экспертные оценки. Иначе такие системы называют системами скоринга или просто скорингом клиентов.

По сути скоринг физических лиц – это методика оценки кредитоспособности заемщика, основанная на различных характеристиках клиентов, к примеру: доход, возраст, профессия, семейное положение и т. д.

В результате анализа факторов рассчитывается интегрированный показатель, дающий представление о степени кредитоспособности заемщика, исходя из набранных в ходе анализа баллов. И в итоге принимается решение о выдаче кредита и его параметрах либо об отказе в предоставлении кредита.

В банковской практике для оценки потенциальных заемщиков, вместе с проверкой благонадежности клиента также используют скоринг для оценки его финансового положения.

Под скорингом в широком смысле понимают методы получения оценки заемщика, чаще всего количественной. Различают кредитный (либо анкетный) скоринг, то есть получение показателя кредитоспособности потенциального заемщика на основе некоторых его характеристик, прежде всего содержащихся в анкете заемщика, и поведенческий скоринг – динамическая оценка ожидаемого поведения клиента по погашению кредита, основанная на данных об истории транзакций по его счетам и используемая, в частности, для предупреждения возникновения задолженности.

Метод кредитного скоринга впервые был предложен американским экономистом Д. Дюраном в начале 40-х годов. Он выделил из обычно имеющихся у банка данных о заемщике факторы, позволяющие оценить степень кредитного риска, а также предложил методику оценки, состоящую в присвоении баллов за определенные значения этих факторов, суммировании баллов и сравнении полученной суммы с пороговым значением.

Модель кредитного скоринга Дюрана предполагает использование следующих факторов и правила их учета:

1. Пол: женский (0,40 балла), мужской (0 баллов).
2. Возраст: 0,1 балл за каждый год свыше 20 лет, но не больше чем 0,30.



3. Срок проживания в данной местности: 0,042 балла за каждый год, но не больше чем 0,42.

4. Профессия: 0,55 баллов за профессию с низким риском; 0 баллов за профессию с высоким риском; 0,16 баллов другие профессии.

5. Финансовые показатели: наличие банковского счета – 0,45 баллов; наличие недвижимости – 0,35 баллов; наличие полиса по страхованию – 0,19 баллов.

6. Работа: 0,21 баллов при работе на предприятиях в общественной отрасли, 0 баллов – другие.

7. Занятость: 0,059 баллов за каждый год работы на данном предприятии.

Если набранная сумма баллов не превышает 1,25, то заемщик считается неплатежеспособным, в противном случае – кредитоспособным.

В США основа оценки кредитоспособности физического лица – изучение его кредитной истории, связанной с покупкой товаров в кредит. Банк использует сведения, содержащиеся в заявлении на выдачу ссуды: имя, адрес местожительства, номер карты социального обеспечения. На основе этих параметров собирают данные у банков, организаций, выпускающих кредитные карточки, владельцев домов о случаях неплатежа, их длительности, способе погашения задолженности и составляют кредитную историю [17].

Российские банки в своей практике используют подобные методы оценки, где платежеспособность заемщика определяется по формуле 1, представленной ниже.

$$K_{\text{пл}} = D \times K \times T, \quad (1)$$

где  $D$  – среднемесячный доход за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба и т. д.);

$T$  – срок кредитования в месяцах;

$K$  – коэффициент, зависящий от величины  $D$ , т. е. показатель равен  $K = 0,3$  при  $D$  в эквиваленте до 500 \$,  $K = 0,4$  при  $D$  от 501 до 1000 \$,  $K = 0,5$  при  $D$  свыше 2000 \$. Доход в долларовом эквиваленте определяется пересчетом рублевых доходов по курсу ЦБ РФ установленному на момент обращения заявителя в банк.

Ниже приведены также другие методики оценки кредитоспособности заемщика, используемые в российской практике (стоит уточнить, что в чистом виде не используется, пожалуй, ни одна методика, так или иначе они либо положены в основу собственной методики, либо являются составной частью из нескольких методик).

Максимальный размер предоставляемого кредита (S) рассчитывается в два этапа.

1. Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности клиента, по формуле 2.

$$S = \frac{(1+N\% \times 100)}{T}, \quad (2)$$

где N – годовая процентная ставка;

T – срок кредитования в месяцах.

2. Полученная величина корректируется с учетом предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Данная система базируется на двухуровневой системе оценки.

На первом этапе сотрудник банка предлагает заемщику заполнить анкету. Анкета используется для предварительной оценки возможности предоставления заемщику кредита. При заполнении анкеты от клиента не требуется паспортных данных, необходимы только общие сведения о заемщике, месте работы, имуществе, доходах и расходах.

По результатам заполнения заемщиком анкеты подсчитывается количество набранных заемщиком баллов и подписывается протокол оценки возможности получения им кредита.

Следующий шаг для осуществления комплексного анализа кредитоспособности физического лица – оценка качества кредитов,

предоставляемых физическим лицам. Оценивают такие кредиты по ряду критериев:

- характер клиента;
- финансовые возможности клиента;
- достаточность незаложенного имущества клиента;
- обеспечение кредита;
- условия кредитования.

В каждый критерий входят показатели, формирующие оценку по критерию. Каждый показатель оценивается в баллах, оценка по критерию равна сумме оценок показателей, входящих в него. Оценка качества кредита равна сумме оценок всех критериев.

В Республике Беларусь существует общая модель кредитного скоринга для оценки кредитоспособности физических лиц, предложенная Национальным банком. Данная модель была разработана литовской компанией Creditinfo Lietuva и предполагает высокую точность при оценке заемщика.

Скоринговая модель Национального банка построена исключительно на данных кредитной истории каждого отдельного человека: какие у него были кредиты, когда и в каком банке, на какую сумму, как выплачивались, выступал ли он поручителем и т. д. При разработке модели из нескольких сотен параметров кредитной истории клиента Национальным банком были отобраны 25, которые в большей степени влияют на выполнение обязательств по кредитному договору и позволяют точнее рассчитывать вероятность погашения кредита клиентом. Они имеют разный вес в модели: наиболее значимые параметры касаются информации о просроченной задолженности, исполнении обязательств и договорах (например, количество дней просрочки, время с момента последней просрочки, типы договоров и их количество, относительная неоплаченная сумма по договорам, продолжительность оставшихся обязательств и другие), чуть менее весомой является информация о запросах кредитной истории и демографическая

информация (возраст, место жительства и прочая). На рисунке 1.1 [28] приведена диаграмма с весом каждого фактора в данной модели.



Рисунок 1.1 – Вес переменных факторов в модели Национального Банка

При оценке в модели некоторые события признаются «хорошими», а другие – «плохими». Так, просрочка значительной суммы (три базовых величины, установленные Национальным банком) сроком более 90 дней в течение 12 месяцев со дня заключения кредитного договора признается «плохим» событием.

Наличие просроченной задолженности менее 30 дней в течение 12 месяцев со дня заключения кредитного договора признается «хорошим» событием. Также к «хорошим» относятся просроченные задолженности от 30 до 90 дней при условии, что сумма задолженности менее 3 базовых величин, либо задолженность более 90 дней, если сумма этой задолженности менее 1 базовой величины.

С помощью формулы информация преобразуется в числовое значение – скорбаллы, по сумме которых клиенту присваивается определенный класс

рейтинга – от А1 (до 400 баллов) до Е3 (до 50 баллов). Класс рейтинга меняется через каждые 25 баллов. Клиенты с наименьшей вероятностью невозврата кредита получают класс рейтинга А1, а потенциально «плохие» клиенты – класс рейтинга Е3. Чем выше скоринговый балл, тем выше надежность клиента и ниже риск невозврата кредита. Всего уровней риска шесть: А, В, С, D, Е, F.

Данная методика предложена в качестве основной или базовой для коммерческих банков, но не обязательна – каждый банк может разработать свою модель.

В Казахстане действует аналогичная российским БКИ организация – ПКБ (Первое кредитное бюро). Она занимается сбором данных заемщиков и формированием кредитного рейтинга для каждого из них.

Скоринг заключается в присвоении баллов, по результатам которых финансовая организация принимает решение об одобрении или отказе в выдаче кредита. Обычный человек не может узнать о баллах, информация предназначена только для использования банками.

Потенциальный заемщик отвечает на вопросы, указанные в кредитной анкете, каждый ответ имеет свой определенный балл. Выстраивается определенная математическая модель с целью определить будущие риски и возможность погашать свои обязательства со стороны потенциального заемщика. В зависимости от количества набранных баллов формируется общий скоринговый балл, который и служит банку основой для принятия дальнейшего решения о кредитовании. Основным преимуществом скоринга является его скорость. Данный процесс является автоматизированным и практически исключает участие человека в принятии решения, что также гарантирует объективную оценку согласно полученным данным. Скоринговая модель строится на основании таких параметров будущего заемщика как: личные данные, финансовые показатели, а также дополнительная сопутствующая информация. К личным данным относятся такие статистические показатели, как пол, возраст, семейное положение, наличие/отсутствие иждивенцев в семье, образование. К финансовым показателям

относятся: уровень зарплаты и общих расходов, информация о наличии дополнительных источников дохода. Кроме того, важными сопутствующими данными являются трудовой стаж, включая стаж на последнем месте работы, наличие недвижимости в личной собственности и т. д. Результаты скоринга, как своего, так и бюро, банк имеет право не разглашать [39]. В основу работы ПКБ положена методика скоринга FICO, разработанная американской компанией с одноименным названием.

На ее же основе предлагает проводить скоринг и российское Национальное бюро кредитных историй (модель под названием «Скоринг-бюро»). По данным официального сайта НБКИ [40], анализ производится следующим образом.

Значение скоринга заемщика рассчитывается исключительно на основе информации, содержащейся в кредитной истории, которая преобразуется в скоринговый балл, находящийся в интервале от 300 до 850 так, что «добросовестным» плательщикам присваивается наивысший балл, а «недобросовестным» – низший, тем самым ранжируя заемщиков в соответствии с их относительным риском. Скоринговый балл предоставляется с четырьмя причинами, оказавшими наибольшее влияние на его снижение. Список состоит из более чем 100 кодов причин.

Скоринговая модель оценки российского НБКИ – это обобщенная модель, включающая 7 скор-карт. Данная модель проходит ежеквартальную валидацию, для того чтобы своевременно отражать изменяющиеся рыночные условия. Скоринг бюро эффективно дополняет модели, построенные на основе анализа социо-демографических данных. Совместное использование этих разных моделей, построенных на основе различной исходной информации, обеспечивает скоринговой системе максимально точную оценку риска заемщика (матричная модель).

Еще одно БКИ, действующее в России, – ОКБ (Объединенное бюро кредитных историй), использует несколько иную методику оценки заемщиков. Эксклюзивный партнер ОКБ – Сбербанк России.

Кредитный рейтинг (скоринг) в ОКБ рассчитывается на основании данных о кредитах и займах, максимальный балл бюро «5», а минимальный «1».

Кредитный рейтинг ОКБ состоит из четырех составляющих: код скоринга, количество баллов, рисковый индикатор и индикатор достоверности. Каждый из этих параметров оценивает различные характеристики заемщика. Ниже более подробно описан каждый из параметров.

Рисковый индикатор. Число от 1 до 5, определяющее степень благонадежности заемщика по его социальным-демографическим составляющим: пол, возраст, регион проживания, профессия, образование, семейное положение.

– рисковый индикатор 1 – самая низкая надежность заемщика (отдаленные регионы, возраст до 21 или свыше 70 лет, отсутствие образования);

– рисковый индикатор 2 – низкая надежность заемщика (неблагоприятные регионы, возраст до 25 или свыше 65 лет, отсутствие средне-специального образования);

– рисковый индикатор 3 – средняя надежность заемщика (среднестатистические показатели возраста, образования, любой регион);

– рисковый индикатор 4 – хорошая степень надежности заемщика (возраста около 30-40 лет, профессиональное или высшее образования, благополучный регион, наличие брака);

– рисковый индикатор 5 – высокая степень надежности заемщика (средний возраст, высокий доход, федеральные округа, одно и более высших образования, наличие брака (семьи, детей)).

Индикатор достоверности означает наличие информации о заемщике в бюро кредитных историй. При наличии информации о хотя бы одном кредите в базе данных бюро индикатор достоверности равен 1, при отсутствии каких-либо данных, – например, в случае с новым заемщиком, впервые обратившимся за кредитом – индикатор достоверности равен 0.

Количество баллов варьируется по следующей градации.

- количество баллов выше 961 – отличная кредитная история, не было просрочек, было много кредитов (одобрение всех видов кредитов);
- количество баллов от 801 до 960 – хорошая кредитная история (хорошая одобряемость кредитов и займов);
- количество баллов ниже от 721 до 800 – средняя оценка кредитная история (в крупных кредитах будет отказ, займ получить возможно);
- количество баллов ниже от 641 до 720 – плохая кредитная история (в кредитах будет отказ, возможность получить займ в МФО, ломбарде);
- количество баллов ниже 560 – очень плохая кредитная история, безнадежный долг, банкротство (во всех кредитах и займах будет отказ).

Различные методики оценки кредитоспособности, используемые в разных банках, отличаются друг от друга составом факторов, используемых при оценке общего кредитного рейтинга заемщика, а также подходами к оценке каждого параметра модели и степенью значимости каждого из них. К сожалению, состав факторов в модели не универсален для всех банков и стран, что, в свою очередь, не позволяет мировому банковскому сообществу обмениваться статистикой и совершенствовать свои скоринговые системы.

В то же время сложность и неоднозначность оценки кредитоспособности физических лиц обуславливает применение разнообразных методов и подходов. Причем важно отметить, что для достижения наилучших результатов наиболее предпочтительным является использование как математических моделей, так и экспертных подходов в комплексе.

#### Выводы по разделу один

Кредитование является наиболее доходной частью баланса коммерческого банка, но вместе и с тем, и самой рискованной статьёй. Риск в банковском секторе принимает вид непогашения тела кредита и его процентов, несвоевременного зачисления платежа, неликвидность залога и подобное. В связи с



многочисленными примерами банковских рисков не существует единой классификации рисков, но риски можно разделять в соответствии с причинами возникновения их.

В основном риски делят на внутренний и внешний в соответствии с источником возникновения. Самый сложный считается риск внешний риск, так как вероятность его прогнозирования достаточно мала. Такой риск возникает под действием глобальных (мировых) факторов, таких как экономический или финансовый кризис, военные действия, введенные санкции направленные на сдерживание страны, политический кризис, наводнение, землетрясение и другие. Современными примерами таких факторов могут присоединение Крыма и Севастополя к составу Российской Федерации, произошедшее в марте, санкции против России выдвинутые Европейским Союзом и США, санкции последних привели к блокировке международных систем оплаты Visa и MasterCard, принятие закона о потребительском кредитовании, который вступает в силу с июля 2014 года, ужесточение политики Центрального Банка РФ, которое проявляется в отзыве лицензий у коммерческих банков и некоммерческих организаций. Так как банки не могут повлиять свершение тех или иных событий, единственное что им остается это приспособливаться.

К внутренним рискам относятся риски непосредственно связанные с заемщиком. Такими примерами может служить массовое сокращение рабочих мест, в Челябинске примерно 5 000 рабочих на ЧМК (группа Мечел) потеряли своим рабочие места, в связи с чем и не смогли погасить кредит и выпали в группу дефолта, а остальные рабочие данного предприятия попали в группу риска.

Риск является общепризнанной вероятностной величиной. В связи с тем что вероятность наступления того или иной риска крайне невелика, управление им является достаточно сложным и трудоемким процессом, в результате которого нельзя полностью убрать риск из деятельности, а можно лишь нивелировать убытки при возникновении его.

Постановка система управления риска является наиболее важной задачей любого коммерческого банка, и оттого насколько профессиональна она поставлена, зависят и доходы банка. Система управления рисками это не компьютерная программа с набором алгоритмов, а сложная, продуманная работа группы людей. Для управления различными видами риска создается собственная система управления, так как все риски имеют специфический характер. В системе управления выделяют две части, которые отвечают за различные промежутки времени. За самый длительный, от года, отвечает стратегия, а промежуток времени равны году и меньше, – тактика.

Система управления рисками разрабатывает процесс управления рисками. Сам процесс состоит из четырех звеньев: субъект управления (сам риск), идентификация риска (определения его значимости и сферы действия), оценки степени по важности, мониторинг риск (отслеживание и контроль).

В процессе управления риском применяются следующие методы для нивелирования отрицательных последствий риска: создание резервов, определение маржи для каждой банковской операции, постоянный анализ кредитного портфеля, прогнозирование пессимистического и оптимистического сценария действия риска, диверсификация кредитного портфеля, хеджирование на рынке производных активов, страхование и перестрахование рисков, лимитирование, минимизация риска.

Прежде чем создавать систему управления со свойственными только ей методами нивелирования риска, необходимо оценить риск. Уровень риска имеет свои особенности для каждой страны, таким образом, и методы оценки для каждой страны индивидуальны. Все методы условно можно разделить на три группы: скоринг, изучение кредитной истории и оценка по финансовым показателям платежеспособности. В Америке большую роль играет изучение кредитной истории, там просматривается не только история отношений с банками или небанковскими организациями, но с домовыми службами и прочими организациями. По данным отношения, их характеру и периодичности,

своевременности и объему, каждому потенциальному заемщику выставляется определенный кредитный рейтинг и уже на основании его банки решают вопрос о выдаче ссуды или в отказе на получение ссуды.

В России же в первую очередь при подаче заявки на получение кредита в банк, данные паспорта проверяются в бюро кредитной истории на наличии амортизируемых долгов, требований от других банков и просрочках. В случае отсутствия негативной информации о клиенте, личные данные заемщика подлежат проверки скоринговой программой, индивидуально настроенной для каждого банка. Суть скоринга в том, что по личным данным проставляются баллы и если клиент набирает минимальное необходимое значение баллов, от скоринга будет получен положительный ответ. Вся процедура от подачи заявки до завершения скоринга проходит две-три минуты. Однако же, в случае если скоринг дает положительный ответ, но уровень баллов на самом низком уровне, банк передает анкету кредитному инспектору, который проверяет по доступным ему базам заемщика и имеет возможность прозвонить клиента для уточнения интересующий его вопросов.

Таким образом, контроль риска очень важен для банковского кредитования и нивелирования негативных последствий.

## 2 ХАРАКТЕРИСТИКА АО «АЛЬФА-БАНК»

### 2.1 Краткая информация об АО «Альфа-Банк»

Российский Альфа-Банк – ядро банковской группы «Альфа-Банк», в состав которой также входят компании из Казахстана, Белоруссии, Нидерландов, США, Великобритании и Кипра. Банк учредили в декабре 1990 года в виде ТОО, лицензию Центрального Банка Российской Федерации на право осуществление банковских операций под номером 1326 банк получил в январе 1991 года. В июне 1992 года Банку была выдана валютная лицензия, а к декабрю в Москве открылось первое отделение. Уставный капитал «Альфа-Банк» зафиксирован в размере 59 587 623 000 рублей. История крупнейшего частного банка России насчитывает 27 лет. Все эти годы банк эффективно развивался, внедряя новейшие технологии, последовательно расширяя спектр банковских продуктов и услуг, осваивая новые рынки, а том числе региональные.

АО «Альфа-Банк» обслуживает около 381 600 корпоративных клиентов и 14,2 миллиона физических лиц. Головной офис банка располагается в Москве, всего в регионах России насчитывается 302 отделения банка. Численность персонала организации насчитывает более 23 тысяч человек.

АО «Альфа-Банк» является универсальным кредитным учреждением, которые предоставляет полный спектр банковских услуг участникам рынка. Для частных клиентов это кредитование: ипотечное, автокредитование, потребительские кредиты, кредитные карты, кредиты наличными, депозитные услуги: вклады, индивидуальные банковские ячейки, страховые и инвестиционные услуги, интернет-банкинг, мобильный банк, смс-банк, конвертация валюты. Для малого бизнеса такие услуги как расчетно-кассовое обслуживание, инкассация, кредитование, карты для бизнеса, депозиты и зарплатные проекты. Корпоративному сектору предоставляются услуги расчетно-кассовое обслуживание, управление денежными потоками, размещение свободных средств, финансирование, обслуживание и сервис для бизнеса. Для финансовых

организаций услуги на межбанковском рынке, операции на срочном рынке, на международном валютном рынке. Как инвестиционный участник рынка банк оказывает услуги на рынке акций, интернет-трейдинг брокерских услуг, выпуск рублевых облигаций, корпоративное финансирование, депозитарные услуги и хеджирование финансовых рисков.

АО «Альфа-Банк» является весьма крупным игроком на российском банковском секторе. Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» [30] Альфа-Банк занимает 4 (четвертое) место в перечне системно значимых кредитных организаций, опубликованном Центральным Банком РФ 13 сентября 2017 года (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Перечень системно значимых банков

№ п/п	Наименование кредитной организации	Рег. №
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	Банк ГПБ (АО)	354
3	Банк ВТБ (ПАО)	1000
4	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326
5	ПАО Сбербанк	1481
6	ПАО «Московский Кредитный Банк»	1978
7	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209
8	ПАО РОСБАНК	2272
9	ПАО «Промсвязьбанк»	3251
10	АО «Райффайзенбанк»	3292
11	АО «Россельхозбанк»	3349

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банковской группе «Альфа-Банк» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков, которые находятся либо на одном уровне (Moody's), либо всего на одну ступень ниже (Standard&Poore's, Fitch Ratings), чем рейтинги крупнейших государственных банков, опирающихся на поддержку государства. Среди российских частных банков рейтинги Альфа-Банка являются наивысшими.

30 марта 2017 международное рейтинговое агентство FitchRatings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Альфа-Банка на уровне «BB+» и пересмотрело прогноз с «Негативного» на «Стабильный». 18 мая 2017 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Альфа-Банка на уровне «BB», прогноз по рейтингу «Позитивный». По мнению агентства, несмотря на сложную экономическую ситуацию Банковская группа «Альфа-Банк» в течение последних нескольких лет поддерживает высокое кредитное качество активов, а также отмечает усиление капитализации Банка.

24 мая 2017 международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг Альфа-Банка на уровне Ba2, прогноз «Стабильный», и повысило базовую оценку кредитоспособности с Ba3 до Ba2. По мнению рейтинговых агентств Альфа-Банк имеет масштабную филиальную сеть в России, бизнес банка диверсифицирован, банк имеет сильную капитальную базу и хорошие показатели ликвидности и качества активов.

Данные о рейтингах представлены в таблицах 2.2 и 2.3.

Таблица 2.2 – Рейтинг Альфа-Банка

Агентство	Долгосрочный	Краткосрочный	Прогноз
Standard & Poor's	BB	B	Позитивный
Fitch Ratings	BB+	B	Стабильный

Таблица 2.3 – Рейтинг Альфа-Банка от агентства Moody's

	Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств	Долгосрочный рейтинг депозитов	Краткосрочный рейтинг депозитов	Базовая оценка кредитоспособности	Прогноз
Moody's	Ba1	Ba2	NP	Ba2	Стабильный

29 августа 2017 года Рейтинговое Агентство Эксперт РА присвоило Альфа-Банку рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA, прогноз «Стабильный». Присвоенный рейтинг с существенным запасом удовлетворяет нормативным

документам, в том числе регулирующим порядок размещения средств федерального бюджета, в соответствии с которыми требуется одновременное наличие у кредитной организации кредитных рейтингов Эксперт РА и Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА). Рейтинг АКРА Альфа-Банк получил первым из системообразующих банков еще в ноябре 2016 года.

## 2.2 Финансовые результаты деятельности АО «Альфа-Банк»

Банковская группа «Альфа-Банк», в которую входит ABN Financial, АО «Альфа-Банк» и дочерние компании, объявила о результатах своей работы за 2016 год на основе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). За это время Группа продемонстрировала качественную положительную динамику по ключевым показателям финансовой деятельности, усилила свои позиции на рынке, еще раз доказав устойчивость своей бизнес-модели.

Чистая прибыль Банковской группы выросла на 9,8 % по сравнению с предыдущим годом и достигла 527 млн долларов США (против 480 млн долларов США по итогам 2015 года).

В 2016 году наблюдалось восстановление чистой процентной маржи за счет снижения стоимости фондирования. Объем чистого процентного дохода увеличился на 3,6 % до 1 325 млн долларов США, при этом в рублевом эквиваленте рост составил 13,9 %. Показатель чистой процентной маржи (NIM) возрос с 4,0 % до 4,5 % в 2016 году.

Значительно улучшился показатель стоимости риска Банковской группы «Альфа-Банк», снизившись с 3,12 % до 1,30 % благодаря существенному повышению качества кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов (90+ дней) сократилась до 4,2 % с 6,9 % на 31 декабря 2015 года. Покрытие просроченных кредитов (90+ дней) резервами остается по-прежнему

консервативно высоким и составляет 113,1 %. Ставка резервирования на конец 2016 года составила 4,8 %.

Благодаря росту клиентской базы, чистый комиссионный доход увеличился на 8,4 %, а в рублевом эквиваленте на 19,2 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, и составил 634 млн долларов США. Доля чистых комиссионных доходов в операционной прибыли до создания резервов достигла на конец 2016 рекордного уровня в 32,0 %, что отражает стратегию банка по увеличению стабильного безрискового дохода и усилению роли транзакционного бизнеса.

Совокупные активы Банковской группы «Альфа-Банк» выросли на 21,5 % по сравнению с прошлым годом и составили 38 247 млн долларов США по состоянию на 31 декабря 2016 года. Без учета курсового эффекта, связанного с укреплением рубля на 16,8 % по итогам 2016 года, рост активов составил 11,9 %.

Кредитный портфель до вычета резервов увеличился на 10,4 % до 23 901 млн долларов США по сравнению с 21 654 млн долларов США в конце 2015 года. В течение года группа сохранила подход, направленный на поддержание качества кредитного портфеля посредством кредитования наиболее надежных заемщиков.

Обязательства Банковской группы «Альфа-Банк» составили 32 513 млн долларов США по состоянию на 31 декабря 2016 года. Средства клиентов увеличились в долларовом выражении на 22,4 % до 21 721 млн долларов США (без учета курсового эффекта – на 10,3 %). При этом объем текущих счетов вырос в полтора раза (+49,8 %), а их доля в средствах клиентов составила 50,7 %, что свидетельствует о высоком доверии клиентов к Банковской группе как к одному из самых надежных финансовых институтов в России.

Капитал Банковской группы «Альфа-Банк» за отчетный период вырос на 32,0 % до 5 734 млн долларов США с 4 344 млн долларов США в конце 2015 года. Данный рост был обеспечен в том числе выпуском бессрочных еврооблигаций общей суммой 700 млн долларов США – уникальной сделкой на российском рынке. После введения стандартов Базель III еще никто из России не размещал



публичные выпуски бессрочных Еврооблигаций. Показатели капитала по стандартам Базель I поддерживаются на высоком уровне: коэффициенты достаточности общего капитала и капитала 1-го уровня составили 21,8 %, и 16,2 % соответственно, что гарантирует стабильность и устойчивость Банковской Группы даже в сложных экономических реалиях.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию одного из крупнейших российских частных банков по размеру совокупных активов, совокупного капитала, кредитного и депозитного портфелей.

В 2016 году Банковской группе удалось существенно усилить свои позиции на рынке по всем направлениям деятельности:

- доля рынка по средствам розничных клиентов «до востребования» выросла до исторически рекордного уровня в 9,09 % с 8,17 % на начало года;

- доля на рынке корпоративного кредитования выросла до 3,46 % по сравнению с 3,18 % на начало года;

- количество клиентов массового корпоративного бизнеса увеличилось на 32,9 % с 217 000 до 288 000 клиентов.

Кроме того, итогам 2016 года банк занял четвертое место на рынке кредитных карт с объемом портфеля в размере 1,1 млрд долларов США. В сегменте потребительского кредитования работа шла осторожно, особенно в первой половине года, поэтому объем портфеля немного сократился по сравнению с 2015 годом до 406 млрд долларов США. Портфель кредитов наличными составил 1,3 млрд долларов США. По итогам года, по данным МСФО отчетности, доля задолженности, просроченной на срок более 1 дня, снизилась с 7,2 % до 4,5 %. Прогнозы на 2016 год были достаточно пессимистичными, ожидалась негативная динамика по клиентской задолженности, однако осторожный подход к кредитованию позволил снизить риски и сохранить уровень просроченной задолженности на низком уровне.

Финансовые результаты группы «Альфа-Банк» составлены в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и проверены аудиторами компании PriceWaterhouseCoopers.

### 2.3 Анализ обязательных нормативов АО «Альфа-Банк»

В целях контроля за состоянием кредитной организации Центральный Банк РФ устанавливает ряд нормативов, несоблюдение которых ведет к отзыву лицензии банка. Данные о состоянии этих нормативов для АО «Альфа-Банк» [25] представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Сведения об обязательных нормативах АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		
		на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	21,1	10,4	11,5
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	41,3	93,5	40,7
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	76,1	81,1	65,6
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	87,7	103,8	76,9
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Max – 17,0 Min – 0,6	Max – 23,1 Min – 2,0	Max – 19 Min – 0,6
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	194,5	443,1	318,6

## Окончание таблицы 2.4

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		
		на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0	0,0
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,1	1,1	0,2
Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	13,2	21,8	10,4

Порядок расчета данных нормативов представлен в Инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» [20]. Ниже кратко охарактеризован каждый из показателей.

Первым показателем устойчивости банка является норматив достаточности собственного капитала банка (сокращенно он обозначается Н1). По требованию центрального банка этот показатель должен быть более 10 % и данная величина означает, что банк способен покрыть убытки от невозврата кредитов за свой счет. Формула расчета показателя включает много деталей и является непростой. Но суть ее такова: собственный капитал банка соотносится с его активами, скорректированными определенным образом.

Для Альфа-Банка динамика данного показателя представлена на рисунке 2.1.

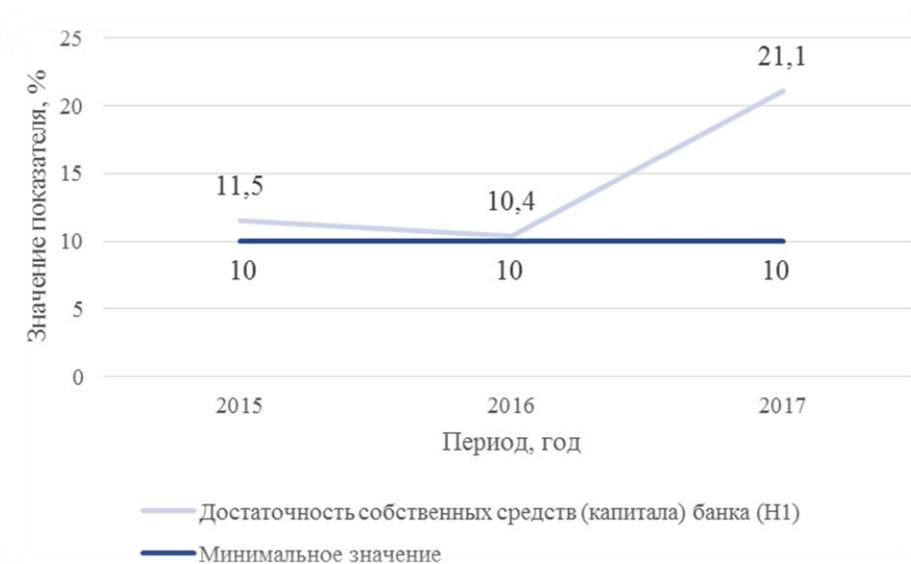


Рисунок 2.1 – Норматив достаточности собственного капитала Альфа-Банка

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. В целом данный показатель определяется как минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле 3.

$$H2 = \frac{Лам}{O_{BM} - 0,5 \times O_{BM}^*} \times 100\% \geq 15\%, \quad (3)$$

где Лам – высоколиквидные активы, то есть это те финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и могут быть реализованы банком для незамедлительного получения денежных средств (сюда так же относятся средства на корреспондентских счетах банка и средства в кассе банка);

O<sub>BM</sub> – обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении;

O<sub>BM</sub>\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

Для Альфа-Банка динамика данного показателя в период с 2015 по 2017 годы представлена на рисунке 2.2.



Рисунок 2.2 – Норматив мгновенной ликвидности Альфа-Банка

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по формуле 4.

$$Н3 = \frac{Лат}{Овт - 0,5 \times Овт*} \times 100\% \geq 50\%, \quad (4)$$

где Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней;

Овт – обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и

(или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

Овт\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов. Для Альфа-Банка динамика данного показателя в период с 2015 по 2017 годы представлена на рисунке 2.3.



Рисунок 2.3 – Норматив текущей ликвидности Альфа-Банка

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) ограничивает риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по формуле 5.

$$Н4 = \frac{Крд}{К+ОД+0,5 \times О*} \times 100\% \leq 120\%, \quad (5)$$

- где Крд – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней;
- ОД – обязательства банка по кредитам и депозитам с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней;
- О\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов.

Для Альфа-Банка динамика данного показателя в период с 2015 по 2017 годы представлена на рисунке 2.4.



Рисунок 2.4 – Норматив долгосрочной ликвидности Альфа-Банка

Исходя из представленных данных можно сделать вывод, что Альфа-Банк не только выполняет установленные нормативы ЦБ РФ, но и существенно превышает минимальные значения (либо находится значительно ниже максимального), что говорит о высокой способности банка своевременно выполнять свои обязательства.

Следующие нормативы ЦБ оценивают уровень риска банка в ходе его деятельности.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается по формуле 6.

$$Н6 = \frac{К_{рз}}{К} \times 100 \% \leq 25 \%, \quad (6)$$

где  $К_{рз}$  – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

Норматив Н6 не рассчитывается в отношении требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и к Банку России.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25 процентов.

Для Альфа-Банка динамика данного показателя в период с 2015 по 2017 годы представлена на рисунке 2.5.





Рисунок 2.5 – Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Альфа-Банка

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств кредитной организации. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается по формуле 7.

$$H7 = \frac{\text{Сумма } K_{\text{скр}i}}{K} \times 100 \% \leq 800 \%, \quad (7)$$

где  $K_{\text{скр}i}$  –  $i$ -тый крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П.

В соответствии со статьей 65 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов.

Для Альфа-Банка динамика данного показателя в период с 2015 по 2017 годы представлена на рисунке 2.6.



Рисунок 2.6 – Норматив максимального размера крупных кредитных рисков

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1), регулирует кредитный риск банка в отношении акционеров банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам банка. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывается по формуле 8.

$$Н9.1 = \frac{\text{Сумма } КРа_i}{К} \times 100 \% \leq 50 \%, \quad (8)$$

где  $КРа_i$  – величина  $i$ -того кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам в отношении участников, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

Максимально допустимое значение норматива Н9.1 – 50 процентов. Для Альфа-Банка динамика данного показателя в период с 2015 по 2017 годы представлена на рисунке 2.7.



Рисунок 2.7 – Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) ограничивает совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Таким образом, норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается по формуле 9.

$$Н10.1 = \frac{\text{Сумма } КР_{си_i}}{К} \times 100 \% \leq 3 \%, \quad (9)$$

где  $КР_{си_i}$  – величина  $i$ -того кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным

кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 процентов. Для Альфа-Банка динамика данного показателя в период с 2015 по 2017 годы представлена на рисунке 2.8.

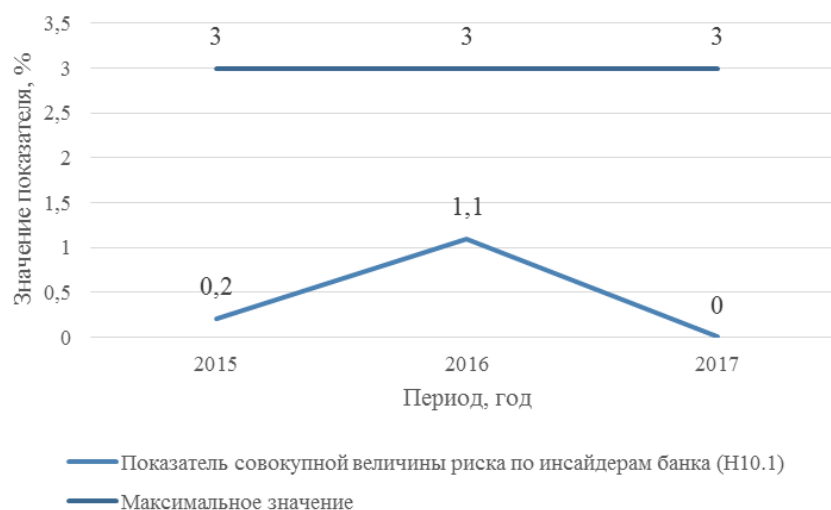


Рисунок 2.8 – Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Альфа-Банка

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) рассчитывается по формуле 10.

$$Н12 = \frac{\text{Сумма } K_{инi}}{K} \times 100 \% \leq 25 \%, \quad (10)$$

где  $K_{инi}$  – величина  $i$ -той инвестиции банка в акции (доли) других

юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным в Инструкции инвестициям.

В расчет норматива Н12 включаются вложения банка в акции (доли) юридических лиц, приобретаемых с целью получения инвестиционного дохода, в том числе переданных в доверительное управление, за исключением вложений, уменьшающих показатель собственных средств (капитала) банка и за исключением вложений, которые составляют менее 5 процентов уставного капитала организации (участником (акционером) которой является банк), зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета собственных средств (капитала) банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25 процентов.

Для Альфа-Банка динамика данного показателя в период с 2015 по 2017 годы представлена на рисунке 2.9.



Рисунок 2.9 – Норматив использования собственных средств Альфа-Банка для приобретения долей других юридических лиц

Таким образом, можно сделать вывод, что АО «Альфа-Банк» выполняет обязательные нормативы по ликвидности и уровню риска, утвержденные

Центральном Банком РФ. Исследуя динамику выполнения нормативов можно сделать выводы:

– по уровню риска банк придерживается умеренной политики, то есть стремится выдавать ссуды инсайдерам и акционерам в половину от максимально допустимого, что позволяет направить высвободившиеся средства на доходные направления деятельности;

– по уровню достаточности капитала у банка наблюдается запас кредитования, в связи с тем, что высок уровень капитала;

– по ликвидности у банка присутствует нормальная обеспеченность, согласно данным рассчитанным по методике ЦБ РФ.

а. Виды кредитов и их функциональная роль при формировании кредитного портфеля

Финансовые потребности современного человека все более возрастают. В решении вопроса недостатка наличных средств оптимальным способом является использование кредита.

Кредит и кредитный оборот страны очень важен для экономики в целом, так как он выполняет следующие функции:

- способствует перераспределению капиталов между отраслями народного хозяйства и тем самым формирует среднюю норму прибыли;
- стимулирует эффективность труда рабочих;
- снижает текучесть кадров;
- способствует расширению рынка сбыта товаров и услуг;
- ускоряет процесс сбыта продукции и получения прибыли;
- ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;
- сокращает издержки обращения товаров и металлических денежных средств;
- сокращает издержки на товары, связанные с упаковкой и хранением;

Стимуляция эффективности труда рабочих происходит из-за того, что для покупки желанного товара, на которых не хватает наличных денег, люди приобретают его в кредит или получают кредит под покупку. В дальнейшем, деньги необходимо будет выплачивать, и каждый, взявший кредит, будет стараться закрепиться на своем рабочем месте на длительный срок, а для этого будет работать эффективнее.

Самой ранней формой кредита была потребительская форма. Потребительский кредит – это кредит с целью использования денежных средств на цели не связанные с предпринимательской деятельностью, а именно кредит на покупку товаров, например, мобильных телефонов, мебели, бытовой техники,

автомобилей, также возможен потребительский кредит с целью оплаты различных услуг (медицинских, образовательных, туристических).

В отличие от других видов кредита, объектом потребительского кредита могут быть как товары – предметы длительного пользования, так и деньги – в виде наличности.

На сегодняшний день Альфа-Банк является одним из крупнейших игроков на рынке кредитования физических лиц, во многом благодаря широкому присутствию в сетях магазинов бытовой техники, мебели, медицинских учреждениях и так далее. По данным РИА-Рейтинг Альфа-Банк занимает 7 место по объему кредитного портфеля (всего в рейтинге 527 кредитных учреждений). Данные рейтинга представлены в таблице 2.5. Также в таблице 2.5 представлены данные о доле просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

Таблица 2.5 – Рейтинг банков по объему кредитного портфеля

№	Наименование банка	Объем кредитного портфеля на 1.7.17, млрд руб	Темпы прироста ссудного портфеля в 2017 году	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 1.7.17
1	ПАО «Сбербанк России»	17574,8	1,9 %	3,7 %
2	ПАО Банк ВТБ	6509,9	-1,1 %	9,0 %
3	ГПБ (АО)	3677,1	-1,0 %	2,3 %
4	ВТБ 24 (ПАО)	2799,5	5,2 %	5,6 %
5	АО «Россельхозбанк»	2238,5	3,8 %	4,0 %
6	Банк НКЦ (АО)	1944,5	7,8 %	-
7	ПАО Банк «ФК Открытие»	1907,5	-5,8 %	27,1 %
8	АО «Альфа-Банк»	1883,9	9,5 %	22,7 %
9	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1244,7	5,1 %	9,5 %
10	АО ЮниКредит Банк	926,0	0,5 %	11,2 %

Кроме того, ведется очень активная кампания по увеличению количества клиентов, имеющих кредитную карту или кредит наличными, в том числе, активное рекламное продвижение. Об итогах можно судить по представленным выше цифрам – Альфа-Банк является абсолютным лидером по приросту



кредитного портфеля среди 10 крупнейших банков (по объему кредитного портфеля). Прирост 9,5 % к прошлому периоду на фоне снижения кредитования юридических лиц во многих регионах (в т.ч. в Челябинской области), а также отсутствия ипотечного кредитования в ряде регионов на протяжении последних лет говорит о высоком росте кредитования именно физических лиц.

Однако высокая доля задолженности по розничным кредитам говорит о недостаточно эффективной политике предотвращения кредитного риска. Во многом это связано с недостаточной квалификацией специалистов именно в точках потребительского кредитования, поскольку такие кредиты выдают практически всем, вне зависимости от возраста, наличия официального места работы и т. д. Также значительное влияние оказывают кредиты, выданные в период экономического кризиса, задолженность по которым составляет до 10 лет. Более подробно данный вопрос рассмотрен в работе далее.

Наиболее развитыми и популярными видами потребительского кредитования в Челябинске являются:

- кредиты наличными;
- кредитные карты;
- кредиты, выдаваемые в торговых организациях;
- автокредиты.

Еще в 2014 году Альфа-Банк сфокусировался именно на потребительском кредитовании (кредиты, выдаваемые в торговых точках, кредиты наличными, кредитные карты), закрыв возможность ипотечного и автокредитования во многих регионах. С 2014 года именно потребительское кредитование в портфеле розничного бизнеса составляет около 90 %. Ниже на рисунке 2.10 приведена диаграмма о структуре выдаваемых кредитов на указанную дату (с 2014 года ситуация менялась несущественно).

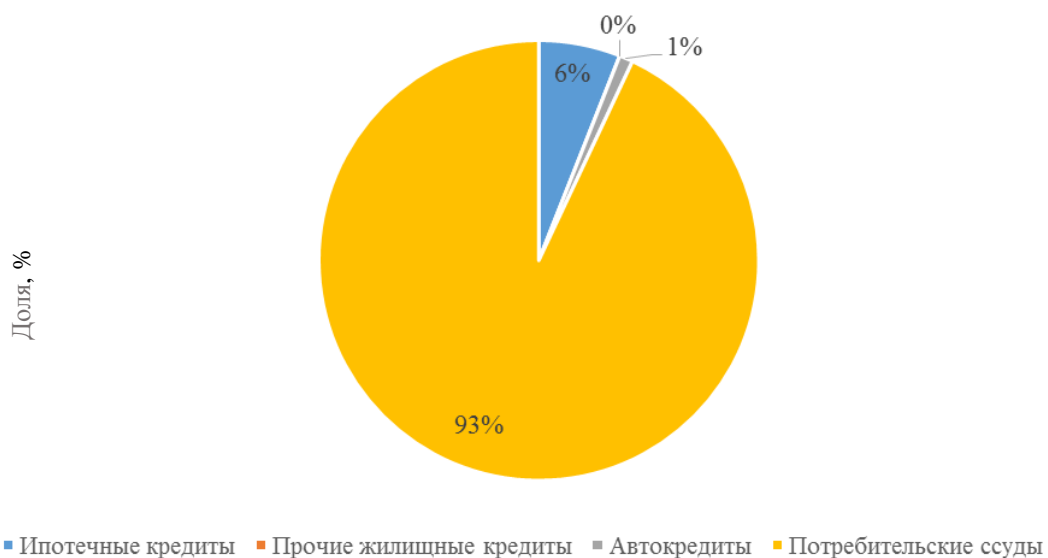


Рисунок 2.10 – Структура выдаваемых кредитов с 2014 года

Таким образом, основной доходной статьёй банка в последние годы является прибыль от потребительского кредитования. Основными отличиями экспресс-потребительского кредитования от любого другого кредитования являются высокие процентные ставки (ставки от 20 % до 50 %), короткий срок предоставления денежных средств (средний срок кредитования составляет 18 месяцев), минимальные требования к предоставляемым документам (необходим только паспорт).

Направление потребительского кредитования приносит банку максимальный доход, но вместе и с тем, высокий риск. Вследствие этого и возникают упомянутые ранее показатели просроченной задолженности. В таблице 2.6 приведена динамика показателей просроченной задолженности за период с 2015 по 2017 годы в сравнении с показателями просроченной задолженности при кредитовании юридических лиц (по данным РИА-Рейтинг).

Таблица 2.6 – Динамика доли просроченной задолженности

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Доля просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам	6,6 %	7,9 %	3,9 %
Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам	24,5 %	24,1 %	14,1 %

Очевидно, что потребительское кредитование наряду с самым доходным вложением средств является и самым рискованным. По таблице 2.6 можно сделать вывод, что приток капитала в данный сегмент кредитования увеличивает и долю некачественного портфеля. Общее увеличение доли просроченной задолженности физическими лицами за период, равный трем годам, составило более 10 % в абсолютном отношении (и чуть менее 75 % в относительном). Таким образом, Альфа-Банку необходимо усовершенствовать систему предотвращения возникновения кредитного риска.

## 2.5 Анализ управления рисками в области кредитования физических лиц

Как и в других кредитных учреждениях, в Альфа-Банке все управления, занимающиеся риск-менеджментом, преследуют одну глобальную цель, а именно достичь такого уровня риска при совершении операций кредитования, который будет оптимальным, то есть риск и доходность одновременно будут на приемлемом для банка уровне. Банк уделяет большое внимание совершенствованию процесса управления рисками, как ключевому элементу в условиях ужесточившейся конкуренции на банковском рынке.

Стратегия риск-менеджмента имеет несколько основных составляющих:

- управление рисками;
- выявление рисков;
- оценка рисков;

– контроль рисков.

Совет директоров Альфа-Банка несет полную ответственность за надзор за структурой риск-менеджмента, осуществляя надзор за управлением ключевыми рисками. В зону его ответственности также входит одобрение операций, ставящих под риск значительную часть капитала.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и реализацию мер по снижению риска, а также осуществляет контроль за соблюдением установленных параметров риска.

Дирекция по управлению рисками отвечает за функционирование всей системы риск-менеджмента, обеспечивая выполнение общих принципов управления рисками, выявление рисков, ограничение их размеров, а также предоставление отчетности по ним. Данное подразделение занимается кредитным риском преимущественно в отношении юридических лиц, финансовых учреждений, предприятий малого и среднего бизнеса, ипотечных кредитов, а также рыночным и операционным риском.

Управление розничными рисками занимается кредитными картами и потребительскими ссудами с погашением в рассрочку, ссудами на покупку автомобиля и портфелями потребительских ссуд. Главной задачей данного подразделения является такое управление кредитным портфелем банка, которое позволит не только снизить текущий уровень просроченной задолженности в Розничном бизнесе, но и, по возможности, не допустить возникновение риска на таком уровне в будущем.

Альфа-Банк постоянно совершенствует кредитную политику и отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг, в том числе в моменты возможных рыночных потрясений.

Кредитные риски структурируются в зависимости от продукта, заемщика, сектора промышленности и т. д., и для каждого устанавливается лимит величины риска. Такие риски постоянно контролируются и регулярно пересматриваются.

Анализ кредитного качества финансовых активов основан на их стратификации, исходя из установленных лимитов: более высокие лимиты устанавливаются для контрагентов с более высоким качеством кредитной задолженности. Подверженность кредитному риску управляется путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по погашению процентов и основного долга и изменения в необходимых случаях лимитов кредитования. Величина кредитного риска также частично управляется путем получения обеспечения, а также гарантий, предоставляемых юридическими и физическими лицами.

Регулярно производится мониторинг размера кредитного риска, выявляются потенциально проблемные сделки еще до того момента, когда у клиента на самом деле возникнет кризисная ситуация, в результате которой он не сможет исполнить свои обязательства в срок и (или) в полном размере. В таких ситуациях клиент передается на персональное управление одному из сотрудников банка (это может быть подразделение, работающее с уже возникшей задолженностью, либо текущий менеджер клиента, который связывается с ним и обсуждает причины возникновения риска, а также пути его минимизации) либо автоматически банк формирует для клиента предложение по рефинансированию, не дожидаясь возникновения просроченных платежей или достижения критического уровня просроченного долга. Такое предложение подразумевает либо увеличение срока оплаты кредита, что влечет за собой снижение ежемесячного взноса, либо снижение процентной ставки.

Альфа-Банк также обращает пристальное внимание на работу с сомнительными и проблемными ссудами. Так, в Банке реализованы механизмы регулирования кредитного риска, которые способствуют обеспечению эффективного риск-менеджмента. Для улучшения взыскания задолженности по ссудам физических лиц и более эффективного контроля за просроченной задолженностью Управление розничными рисками ввело оценочные карточки взыскания задолженности для различных этапов процесса взыскания

задолженности и проводило более жесткий контроль показателей взыскания задолженности в различных сегментах.

Альфа-Банк использует широкий диапазон методик для того, чтобы снизить кредитный риск своих операций кредитования, управляя факторами убытков (такими как убытки от сделок с физическими лицами, вероятность невыполнения обязательств, невыполнение обязательств вследствие убытков) и размерами риска в случае невыполнения обязательств, а также системными показателями риска, исходя из портфеля.

На уровне каждой сделки проводится оценка способности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Поскольку в последние годы банк отказался от обеспечения кредитов в виде залога (за исключением ипотечных сделок и сделок по автокредитованию, а также за исключением кредитования юридических лиц), поручительства и т. п., особенно важным становится качественная оценка кредитоспособности каждого без исключения потенциального клиента как на уровне устного общения со специалистом банка, так и в процессе компьютерного скоринга.

Размер кредитного риска подлежит активному управлению. Существуют процедуры, обеспечивающие своевременное выявление и немедленную реакцию на сделки, проявляющие признаки ухудшения. Реакция включает снижение размера кредитного риска, получение дополнительного залога (для юридических лиц), реструктурирование или другие необходимые шаги. Премия за кредитный риск включена в оценку риска и решения о предоставлении ссуды. Задача премии за риск – обеспечить справедливую компенсацию за величину каждого кредитного риска, принимаемого Альфа-Банком.

На уровне портфеля проводится управление его диверсификацией, направленной на предотвращение его чрезмерной концентрации. Лимит концентрации портфеля включает: максимальный размер кредитного риска на одного заемщика, лимит концентрации по отраслям, лимит концентрации в зависимости от срока платежа, лимит необеспеченного кредитования, а также

лимит внутренних рейтингов. Для выданных гарантий и других кредитных обязательств размер максимального кредитного риска равен размеру обязательств.

#### Выводы по разделу два

Российский Альфа-Банк – ядро банковской группы «Альфа-Банк», в состав которой также входят компании из Казахстана, Белоруссии, Нидерландов, США, Великобритании и Кипра. Альфа-Банк был учрежден 27 лет назад, лицензию Центрального Банка Российской Федерации на право осуществление банковских операций под номером 1326 банк получил в январе 1991 года. В июне 1992 года Банку была выдана валютная лицензия, а к декабрю в Москве открылось первое отделение. Все эти годы банк активно развивался, внедряя новейшие технологии, последовательно расширяя спектр банковских продуктов и услуг, осваивая новые рынки, а том числе региональные. На сегодняшний день уставный капитал «Альфа-Банк» зафиксирован в размере 59 587 623 000 рублей.

Сейчас АО «Альфа-Банк» обслуживает более 380 тысяч корпоративных клиентов и 14,2 миллионов физических лиц. Головной офис банка располагается в Москве, всего в регионах России насчитывается 302 отделения банка. Более 23 тысяч человек работают для того, чтобы Альфа-Банк оставался одним из лучших в своей сфере.

Как и многие в этой сфере, Альфа-Банк является универсальным кредитным учреждением, то есть предоставляет полный спектр банковских услуг. Для частных клиентов это различные виды кредитования: ипотечное, автокредитование, потребительские кредиты, кредитные карты, кредиты наличными; вклады, индивидуальные банковские ячейки, страховые и инвестиционные услуги, интернет-банкинг, мобильный банк, смс-банк, конвертация валюты. Для малого бизнеса такие услуги как расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, инкассация, карты для бизнеса, депозиты и

зарплатные проекты. Корпоративному сектору предоставляются услуги: расчетно-кассовое обслуживание, управление денежными потоками, размещение свободных средств, финансирование, обслуживание и сервис для бизнеса. Для финансовых организаций услуги на межбанковском рынке, операции на срочном рынке, на международном валютном рынке. Как инвестиционный участник рынка банк оказывает услуги на рынке акций, интернет-трейдинг брокерских услуг, выпуск рублевых облигаций, корпоративное финансирование, депозитарные услуги и хеджирование финансовых рисков.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, Альфа-Банк занимает 4 (четвертое) место в перечне системно значимых кредитных организаций, опубликованном Центральным Банком РФ 13 сентября 2017 года.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банковской группе «Альфа-Банк» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков, которые находятся либо на одном уровне (Moody's), либо всего на одну ступень ниже (Standard&Poor's, FitchRatings), чем рейтинги крупнейших государственных банков, опирающихся на поддержку государства. Среди российских частных банков рейтинги Альфа-Банка являются наивысшими.

Альфа-Банк, как и другие российские банки, обязан выполнять обязательные нормативы Центрального Банка РФ, которые регулируют уровень риска, минимальный уровень ликвидности, достаточность собственных средств.

Альфа-Банк стабильно на протяжении трех лет выдерживает все девять нормативов и у него отсутствуют нарекания со стороны ЦБ РФ. Исследуя нормативы можно прийти к выводу, что банк поддерживает ликвидность на нормальном уровне и низкий уровень риска. Кроме того, Альфа-Банк не только выполняет установленные нормативы ЦБ РФ, но и существенно превышает минимальные значения (либо находится значительно ниже максимального), что



говорит о высокой способности банка своевременно выполнять свои обязательства перед участниками рынка.

На сегодняшний день Альфа-Банк является одним из крупнейших игроков на рынке кредитования физических лиц, во многом благодаря широкому присутствию в сетях магазинов бытовой техники, мебели, медицинских учреждениях и так далее. По данным РИА-Рейтинг Альфа-Банк занимает 7 место по объему кредитного портфеля (всего в рейтинге 527 кредитных учреждений). Но среди топ-10 банков в данном рейтинге именно Альфа-Банк показывает самые высокие цифры по доле просроченной задолженности: 22,7 % по кредитам розничного бизнеса (сюда относятся кредиты, выданные физическим лицам, в т.ч. ипотека, потребительские кредиты, кредиты наличными, кредитные карты, автокредиты). При этом доля просроченной задолженности в кредитовании юридических лиц существенно ниже и составляет всего 5,7 % на июль 2017 года. Необходимо также отметить, что данные показатели снизились по сравнению с данными на 1 января 2017 года, но, тем не менее, являются одними из самых высоких среди крупнейших банков страны.

И хотя Альфа-Банк постоянно совершенствует кредитную политику и отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг, вышеуказанные цифры говорят о том, что методика скоринга физических лиц работает хуже, чем хотелось бы. Особенно актуальным данный вопрос становится, учитывая, что 3 года назад Альфа-Банк принял решение сконцентрироваться именно на потребительском кредитовании – речь идет о блоке Розничный бизнес, без учета кредитования юридических лиц – а именно на таких продуктах как: кредит наличными, кредит на товар/услугу, кредитная карта. Около 90 % портфеля составляют именно эти продукты. Безусловно, их доходность высока (плюс безрисковый доход от страхования кредитных договоров), но и риски высоки. А потому в разделе 3 рассмотрены недостатки существующей системы скоринга и предложены рекомендации по ее улучшению с расчетом эффекта от внедрения изменений.



### 3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

#### 3.1 Процесс формирования кредитного риска в АО «Альфа-Банк»

Кредитный риск в АО «Альфа-Банк» возникает с момента подписания индивидуального соглашения о предоставлении кредитных средств. Для минимизации риска меры необходимо принимать как до подписания кредитных документов, так и после, на протяжении срока кредитования.

Основные меры по минимизации риска при кредитовании принимаются на этапе заполнения анкеты для рассмотрения банком. На данном этапе срабатывает так называемый анкетный скоринг, суть которого – составление оценки заемщика по внешнему виду, проверка подлинности его документов, выявление целей оформления кредита и прочее. Самое главное на данном этапе оценить вероятность возврата кредита не по формальным данным, а по психологическим особенностям.

Участниками на данном этапе являются потенциальный заемщик и кредитный специалист. Цель кредитного специалиста, помимо составления психологического портрета, также проверка клиента на признаки мошенничества, которая состоит в формулирование заранее неверных фактов, задавании уточняющих вопросов, выяснение лиц сопровождающих заемщика и степени их родства. В случае неточности в ответах и данных, полученных от заемщика, кредитный специалист должен проставить необходимые коды с типом мошенничества. В «Альфа-Банке» различают пять типов мошенничества, все они очень серьезные и простановка их должна быть обоснованная, так как некоторые из них не допускают возможности дальнейшего кредитования в данном банке.

При удовлетворении кредитного специалиста полученными ответами, заполняется заявка на получение кредита. Анкетная заявка дается в формате открытых вопросов, сами вопросы характеризуют различные блоки финансового положения заявителя. Различают следующие блоки:

- личные данные заемщика: ФИО, дата рождения, место рождения, пол, мобильный телефон, тип образования;
- личные данные контактного лица: ФИО, степень родства, телефон;
- имущественное положение: наличие постоянной регистрации, тип собственности, наличие автомобиля;
- финансовое положение: наличие постоянного источника дохода, семейное положение, количество детей/иждивенцев;
- сведения о работе: наименование организации (работы), стаж, отрасль, форма собственности, должность, тип занятости, стационарный телефон работодателя и адрес.

Единственным источником информации на данном виде скоринга является паспорт гражданина РФ, который подлежит тщательной проверке на действительность. Также по желанию заемщика могут быть предоставлены в качестве дополнительного документа:

- водительские права;
- заграничный паспорт;
- военный билет;
- страховое пенсионное свидетельство (СНИЛС);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).

После заполнения анкеты кредитный специалист отправляет заявку по внутреннему каналу на рассмотрение скорингом в головной офис – Москву. Скоринг – математически-статическая модель, позволяющая классифицировать заемщиков на различные категории клиентов для оценки риска, которая производится на основе кредитной истории, с целью оценить насколько велика вероятность погашения кредита потенциальным заемщиком в срок. Скоринг – метод балльной оценки заемщика по определенному набору критериев. Скоринговый алгоритм в каждом банке различный, в связи с важностью тех или иных показателей для банка. Скоринговая система позволяет принимать решение о выдаче кредита за минимальное количество времени, до нескольких минут.

Определенному ответу в анкетном заявлении присваивается свой балл из диапазона возможных значений в зависимости от степени рискованности ответа. Так, например, при государственной форме собственности работодателя заемщик наберет большее количество баллов, по сравнению с частной в связи и наименьшими рисками самого предприятия.

Скоринг АО «Альфа-Банк» представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Скоринговый алгоритм АО «Альфа-Банк»

Характеристика заемщика		Скоринговый балл
Возраст клиента	< 25 лет	3
	26 – 39 лет	8
	40 – 54 лет	7
	>55 лет	6
Пол	Женский	4
	Мужской	3
Тип образования	Неоконченное среднее	2
	Среднее	3
	Среднее специальное	6
	Неполное высшее	5
	Высшее (одно или несколько)	7
Наличие иждивенцев	Нет	3
	Один	2
	Два и более	1
Семейное положение	Холост	1
	Женат/замужем	4
	Разведен	2
	Гражданский брак/гражданское сожительство	3
Жилищные условия	Собственная квартира	7
	Арендуемое жилье	4
	Другое	2
Длительность проживания по настоящему адресу	< 3 месяцев	1
	3 – 6 месяцев	2
	0,5 – 3 года	3
	Более 3 лет	4
Наличие дополнительных документов	Да	3
	Нет	1

Окончание таблицы 3.1

Характеристика заемщика		Скоринговый балл
Форма собственности предприятия	Частная	2
	Государственная	5
	Смешанная	3
Стаж работы	0,5 – 1 год	1
	1 – 3 год	3
	3 – 5 лет	4
	Более 5 лет	6
Доход, руб/мес.	До 20 000	2
	20 001 – 30 000	4
	Свыше 30 000	5
Профессия	Неруководящий персонал	3
	Руководство подразделения	4
	Руководство организации	5
	Предприниматель	2
	Пенсионер	1
Сфера деятельности	Торговля/транспорт	4
	Здравоохранение/ Образование	7
	Правоохранительная/ военная	6
	Пищевая и легкая промышленность	5
	Нефте-, газовая отрасль	8
	Машиностроение и металлургия	3
	Другое	2
Наличие автомобиля в собственности	Да	5
	Нет	3

Максимальный балл, который можно набрать по результатам анкетного скоринга составляет 73, минимальный балл – 26. Анкета заявителя подлежит одобрению сразу, по результатам статического скоринга, при наборе заемщиком баллов в размере минимум 85 %, то есть в диапазоне от 62 до 73 баллов. Таким образом, заемщик который может получить одобрение сразу имеет следующие характеристики:

– женщина, предъявившая дополнительный документ, в возрасте от 26 до 39 лет со среднее специальным образованием с одним ребенком на иждивении, состоящая в браке, имеющая собственности квартиру более 3 трех лет, со стажем до 5 лет, среднемесячным доходом 30 000 рублей, и имеющая автомобиль;

– мужчина в возрасте от 26 до 39 лет с высшим образованием, без детей, состоящий в браке, обладающим в собственности квартирой, работающим на

частном предприятии, занятым добычей газа со стажем до трех лет и доходом свыше 30 000 рублей.

По результатам анкетного скоринга возможно два варианта:

1. Мгновенный ответ: Одобрен или Отказ.
2. Ответ после рассмотрения.

Критерии результатов анкетного скоринга, представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Диапазон значений анкетного скоринга

№	Результат анкетного скоринга	Минимальное пороговое значений	Максимальное пороговое значение
1	Сразу одобрение	62	73
2	Сразу отказ	26	44
3	Ответ после рассмотрения	45	61

Получения одобрения на этапе анкетного скоринга, отправляет заявку на дальнейшее рассмотрение, на поведенческий скоринг, суть которого заключается в проверки клиента на проблемы с предыдущими кредитами в других банках. Проблемами могут быть просрочки по платежу или невозврату кредита. При отсутствии проблем с предыдущими кредитами заявка подлежит одобрению, кредитный специалист и заемщик подписывают документы о предоставлении кредита, которые заверяются на кассе торгового партнера.

По статистике, 18 % клиентов допускают просрочки из-за «забывчивости». Поэтому банком введена следующая мера: за три дня до даты списания происходит автоматическая рассылка информационных сообщений о сумме платежа и сроке списания средств со счета заемщика. При отсутствии средств на дату списания, применяются меры первого порядка, а именно дневные звонки, которые совершаются автоответчиком в период 10 до 18 часов, данная мера применяется в течение трех дней. В случае не поступления средств на счет погашения кредита, к заемщику применяются меры второго порядка, которые заключаются в прозвоне автоответчиком клиента в период с 8:00 до 22:00 и дневных звонках контактными лицам и по рабочим телефонам. При отсутствии эффекта от мер

первого и второго порядка, кредитное досье поступает в региональную службу экономической безопасности (СЭБ) и ведется розыск клиента с целью выяснения причин задержки платежа и поиска путей решения возникшего конфликта интересов сторон.

- а. Недостатки системы управления рисками АО «Альфа-Банк» и разработка рекомендаций по ее совершенствованию

Выявленными недостатками являются программные недочеты скоринговой системы АО «Альфа-Банк». Все недостатки и последствия, а также рекомендации по улучшению представлены ниже:

Проблема №1 – Отсутствие первоначальной проверки клиента до ввода заявки.

При подаче заявки кредитным специалистом не предусмотрен алгоритм предварительной проверки клиента, что приводит к попытке оформления клиентов, которым заранее придет отказ. В АО «Альфа-Банк» автоматический отказ приходит людям, имеющим уголовное наказание независимо от степени тяжести, также скоринговая программа настроена на автоматический отказ людям с просроченным паспортом. Таким образом, при попытке оформления данных категорий клиентов ничего, кроме потери рабочего времени кредитный специалист не получит.

Рекомендациями по совершенствованию данного недостатка могут служить необходимая первоначальная проверка по специальным программам и онлайн – ресурсам, таким как:

1. Программа BlackList – для выявления судимости у потенциальных заемщиков, в случае положительного ответа, то есть наличия судимости, клиенту следует отказ в кредите.

2. Онлайн-ресурсы «Федеральная миграционная служба», где проверяется документ, удостоверяющий личность (паспорт) на действительность и не является



ли паспорт просроченным, либо утерянным. В случае получения ответа «паспорт числится утерянным», необходимо связаться с СЭБ по почте и сообщить данную информацию, СЭБ автоматически связывается с полицией и к отделению высылается наряд для задержания мошенников.

3. Онлайн-ресурс «Информационные системы», где проверяется задолженность клиента перед государством в виде штрафов за превышение скорости, наказание за административную ответственность, неуплата коммунальных платежей, просрочки по кредитам, страховые взносы, задолженность по налогам.

Клиенты, имеющие задолженность свыше 50 000 рублей, не подлежат оформлению заявки, так как в кредитном поведении заемщика наблюдается признаки мошеннического поведения.

С особой осторожностью необходимо относиться к клиентам, у которых по тем или иным причинам наблюдается задолженность от 10 000 до 50 000 рублей. Мерой принимаемой на данном этапе является отправка заявки на рассмотрение региональной службой экономической безопасности, заявка подлежит оформлению только в случае получения двойного одобрения: первое – от Москвы, и второе – от региональной СЭБ.

Клиенты, имеющие задолженность до 10 000 рублей подлежат оформлению в стандартном порядке. Исключение составляют клиенты, имеющие исполнительное производство у судебных приставов на сумму более 3000 рублей.

4. Источники проверки клиентов других банков. Целью данного источника является анализ кредитной истории клиента с другим банком. Наличие просроченной задолженности в другом банке является поводом для получения двойного одобрения. Наличие амортизированного долга является поводом для отказа в выдаче займа.

Результатом от данной меры послужит увеличение времени на первоначальную обработку данных на 5 минут, но в случае выявления

отрицательных фактов финансового положения заемщика экономия времени на оформление заранее отказанной заявки в размере 30 минут.

Проблема №2 – требование только об одном контактном лице. Последствием может служить то, что заявитель и контактное лицо могут вступить в сговор с целью обмана банка.

Рекомендацией в данном случае будет введение дополнительного контактного лица, в том числе ввод таких данных, как фамилия, имя, отчество, мобильный/стационарный телефон.

Эффект который достигается от введения данной меры состоит в том, что минимизируется риск мошеннического сговора между заявителем и контактными лицами, по причине трудности сговора между тремя и более лицами, также положительный эффект проявляется в увеличение базы потенциальных клиентов с целью рекламных акций со стороны «Альфа-Банка».

Затраты на данном этапе заключаются лишь в дополнительной работе специалистов отдела IT-технологий, а именно введение в электронную анкету дополнительных пяти строк.

Проблема №3 – отсутствие проверки контактных лиц. Известно, что социальное окружение человека формирует его поведение. Таким образом, если в кругу близких к заемщику, люди допускают просрочки, пени, штрафы, либо вовсе не платят по обязательствам, то потенциальный заемщик переменит данную модель поведения. И самым негативным последствием для банка будет невозврат суммы долга с процентами, либо допускание систематических просрочек платежей.

Для предотвращения данной ситуации необходимо все контактные лица проверять на бесплатные информационные ресурсы, приведенные выше.

Эффектом может послужить улучшение качества кредитного портфеля, которое будет достигаться либо указанием контактных лиц, которые имеют хорошее поведение при пользовании кредитами и обязательный их прозвон, либо отказ в выдаче.

Проблема №4 – отсутствие региональной привязки к макроэкономическим показателям. Так как скоринговая система разрабатывает и управляется головным московским офисом, отсутствует механизм, отражающий особенности поведения заемщиков в различных категориях, таким образом, риск оценивает как средний и меры применяются общие.

Для конкретизации рисков необходимо, чтобы с заданной периодичность, либо раз в месяц, либо раз в квартал, маркетинговая служба и СЭБ, находящаяся в Челябинске, либо в другом регионе, отправляла данные в Москву для корректировки скорингового механизма. Данная корректировка позволит более адекватно реагировать на региональные особенности и тем самым послужит импульсом к снижению кредитного риска, как в регионе, так и в целом по стране. Так, например, в Челябинске повышенный риск проявляется у работников предприятия «ЧМК» в связи с задержками заработной платы более чем на месяц и «ЧТЗ» в связи с большими финансовыми проблемами. Но параллельно стоит отметить, что у предприятий связанных с «ЧМК», таких как ООО «Мечел-Материалы», АО «Мечел-Сервис», ООО «Мечел-Кокс» риск ниже, так как они выполняют заказы для других контрагентов.

Для того, чтобы учесть все тонкости экономической ситуации в регионе в алгоритме скоринговой программы необходимо в саму систему скоринг ввести новые данные, которые поменяют критерии результатов скоринг. Новый скоринговый алгоритм предложен в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Отредактированный скоринговый алгоритм

Характеристика заемщика		Скоринговый балл
Возраст клиента	< 25 лет	3
	26 – 39 лет	8
	40 – 54 лет	7
	>55 лет	4
Пол	Мужской	3
	Женский	4

Продолжение таблицы 3.3

Характеристика заемщика		Скоринговый балл
Тип образования	Неоконченное среднее	0
	Среднее	3
	Среднее специальное/ Неполное высшее	5
	Высшее (одно)	7
	Несколько высших	9
Наличие иждивенцев	Нет	3
	Один	1
	Два и более	0
Семейное положение	Холост/ незамужем	1
	Женат/замужем	4
	Гражданский брак/гражданское сожительство	3
	Разведен	2
Жилищные условия	Собственная квартира	7
	Арендуемое жилье	4
	Другое	2
Длительность проживания по настоящему адресу	< 3 месяцев	1
	3 – 6 месяцев	2
	0,5 – 3 года	3
	Более 3 лет	4
Наличие дополнительных документов	Да	4
	Нет	0
Форма собственности предприятия	Индивидуальный предприниматель	1
	Частная	3
	Государственная/Preferred Premium	5
	Preferred	4
Стаж работы	0,5 – 1 год	1
	1 – 3 год	3
	3 – 5 лет	4
	Более 5 лет	6
Доход, руб/мес.	До 15 000	1
	15 001 – 25 000	3
	25 001 – 40 000	5
	Свыше 40 000	7
Профессия	Вспомогательный персонал	0
	Неруководящий персонал	4
	Руководство подразделения	6
	Руководство организации	8
	Предприниматель	2
	Пенсионер	1

### Окончание таблицы 3.3

Характеристика заемщика		Скоринговый балл
Сфера деятельности	Торговля	4
	Здравоохранение/Образование	7
	Правоохранительная/Военная	6
	Пищевая и легкая промышленность*	4
	Нефте-, газовая отрасль	8
	Машиностроение и металлургия/ Транспорт	2
	Другое	2
	Черный список	-2
Наличие автомобиля в собственности	Да, «возраст» автомобиля менее 5 лет	6
	Да, «возраст» автомобиля более 5 лет	4
	Нет	3

В первую очередь, при кризисной ситуации страдает производство и самыми первыми, кто ощущает на себе кризис, является вспомогательный персонал (уборщицы, охранники и т.д.). Они в первую очередь подлежат сокращению для экономии издержек. Поэтому в скоринговую таблицу была добавлена строка с данной категорией сотрудников, при этом их скоринговый балл составляет 0. При этом для неруководящего персонала, к которому относятся сотрудники многих «стабильных» должностей (бухгалтеры, экономисты, специалисты), скоринговый балл был увеличен до 4.

Также вводится в характеристику «Сфера отрасли» черный список – список предприятий, на которых в связи с ухудшившимся финансовым положением возникает задолженность перед персоналом по заработной плате в течение более одного месяца, скоринговый балл по таким предприятиям принять необходимо за «-2», что отражает значительные риски невозврата долга. Черный список предприятий должен пересматриваться на ежемесячной основе с внесением регулярных изменений. По аналогии со вспомогательным персоналом, из отраслей в условиях кризиса страдает металлургическое производство, что показывает снижение балла. Также раздел «Транспорт» перенесен на один уровень с нестабильным металлургическим производством, поскольку в силу большой конкуренции и низкого спроса, многие предприятия, занимающиеся

перевозками либо приносят низкие дохода (что отражается на заработных платах сотрудников, которые в большинстве случаев являются «серыми» или «черными»), либо вообще являются прикрытием для обналичивания денежных средств, полученных от других видов деятельности.

Кроме того, в раздел «Форма собственности предприятия» добавлена строка «Индивидуальный предприниматель» с самым низким баллом. Также были актуализированы строки «Государственная» и «Смешанная», до принятых в банке формулировок «Preffered» (к данной группе относятся крупные федеральные/международные организации (например, Procter&Gamble), часть предприятий с государственным участием) и «Preffered Premium», что соответствует по уровню государственным учреждениям, так как сюда относятся предприятия с большим участием государства (например, РЖД).

Таким образом, по новой скоринговой системе максимальное количество баллов составляет 83, а минимальное – 14.

При новой системе скоринга изменятся и пороговые значения, до тех, что представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Диапазоны результатов статистического скоринга

№	Результат анкетного скоринг	Минимальное пороговое значений	Максимальное пороговое значение
1	Сразу одобрение	65	83
2	Сразу отказ	14	43
3	Ответ после рассмотрения	54	64

Введенные изменения в скоринговый алгоритм позволят отсеять клиентов, у которых высокий риск возникновения просроченного платежа из-за ухудшающегося экономического состояния предприятия-работодателя.

Из 50 анкет потенциальных клиентов изменению (вручную для проверки предлагаемой оценки анкет) подверглись 23 анкеты, что составляет 46 % от общего числа исследуемых, изменение заключалось в понижении уровня

одобряемости. С состояния «одобрено» до «рассмотрение» процент изменения составил 20 %, с «рассмотрение» до «отказ» – 26 %.

Данные изменения способствуют снижению размера ссудного портфеля подразделения розничного бизнеса из-за уменьшения активов приносящих доход. Поэтому необходимо рассчитать эффект от введения нового скоррингового алгоритма по данным 2017 года, где количество подаваемых заявок за день в среднем составляет 30 750, средний процент одобрения 67 %, количество одобренных заявок примерно 20 600. Для расчета возьмем средний размер потребительского кредита в России по данным НБКИ [41], который составляет на октябрь 2017 года 136,7 тыс.руб. Доля просроченной задолженности, согласно последнему рейтингу РИА на июль 2017 составляет 22,7 %. По данным этого же рейтинга портфель именно розничных кредитов составляет 256 млрд рублей, из которых примерно 90 % – потребительское кредитование.

1. Расчет откорректированного ссудного портфеля на 2017 год составляет:

$$20\,600 \times 136\,700 \times (1 - 0,26) \times 360 \times 0,227 = 170\,292\,614 \text{ тыс.руб.}$$

2. Сокращение ссудного портфеля:

$$0,227 \times (256\,000\,000\,000 \times 0,9) - 170\,292\,614 = 52\,130\,507 \text{ тыс.руб.}$$

3. В связи со снижением кредитного портфеля, уменьшается и размер резервов возможных потерь по необеспеченным потребительским ссудам, процент которых составил 7 %:

$$52\,130\,507 \times 0,07 = 3\,649 \text{ тыс.руб.}$$

4. Общее высвобождение средств составит:

$$52\,130\,507 + 3\,649 = 52\,134\,156 \text{ тыс.руб.}$$

Размер освободившихся денежных средств – это средства, которые банк может направить на другие направления, например, на кредитование

юридических лиц с существенно меньшим риском невозврата, но при этом не с критически большой разницей в доходности, либо вложения в инвестиционные проекты.

5. Сокращение дохода с учетом перенаправления высвободившихся средств в кредитование юридических лиц со средней процентной ставкой 16 %. При этом средняя ставка в потребительском кредитовании (за исключением кредитных карт) по данным банка составляет примерно 25 %. Согласно данным РИА-Рейтинг доля просроченной задолженности при кредитовании юридических лиц составляет 5,7 %:

$$52\,134\,156 \times (0,25 - 0,16) \times (1 - 0,057) = 4\,425 \text{ тыс.руб.}$$

Потери в год составят менее 4,5 млн рублей, при этом качество портфеля существенно возрастет.

6. При этом произойдет и снижение доли просроченной задолженности (коэффициент 0,25 – применение норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6):

$$(58\,112\,000\,000 - (58\,112\,000\,000 \times (1 - 0,26))) \times (1 - 0,25) \times 0,227 = 5\,870\,184 \text{ тыс.руб.}$$

Таким образом, возможные потери доходности при изменении скоринговой программы = 4 425 тыс.руб., в то время как эффект от внедрения рекомендаций в виде суммы сэкономленных средств от снижения просроченной задолженности составит 5 870 184 тыс.руб. В расчет при этом не берется возможная доходность от высвобожденных 52 134 156 тыс.руб.

### Выводы по разделу три

Получение кредита в банке – достаточно сложная процедура. Известны случаи, когда клиент с высоким достатком получает отказ по какому-либо кредитному продукту. Банк своих причин отказа не объясняет, но они кроются в самой схеме получения кредита. Клиент может получить отказ, даже не отправляя



заявки в банк, при наличии у заявителя просроченных долгов либо уголовной ответственности.

В потребительском кредитовании участвуют следующие стороны:

- торговая сеть (при оформлении кредита на конкретный товар/услугу) – место встречи заемщика и банка, а также субъект, предоставляющий товар, на который оформляется кредит;
- потенциальный заемщик – клиент, намеревающийся взять кредит;
- банк, в лице кредитного специалиста – цель которого определить возможные риски.

Механизм получения кредита сводится к прохождению своеобразных тестов. В идеале изначально при заполнении анкеты кредитный специалист составляет психологический портрет клиента, и только если этот портрет удовлетворяет характеристикам положительного заемщика, отправляет заполненную анкету в банк (на практике особенно при кредитовании в торговых точках данный пункт пропускается либо выполняется с минимальными требованиями к виду/состоянию/платежеспособности клиента). Данная анкета проверяется сначала статистическим скорингом, и если набранные баллы находятся в верхнем диапазоне, то заявка отправляется на поведенческий скоринг. Суть данного скоринга заключается в установлении положительных фактов закрытия и погашения кредитов, ранее выданных другими банками. На данный момент любая просрочка допущенная в любом банке отправляется в бюро кредитных историй (БКИ), и оттуда вся информация о кредитной истории заемщика доступна для любого банка. В случае успешного прохождения обоих скорингов заявка подлежит одобрению. По результатам любого из видов скоринга банком в одностороннем порядке могут быть изменены параметры кредита: срок, процентная ставка, сумма кредита/первоначальный взнос.

Кредитный риск возникает с момента подписания кредитного соглашения, так как до этого момента речь идет только о вероятности риска, так как любая из сторон может отказаться от кредита. Кредитный риск сохраняется на протяжении

всего срока действия договора, либо до момента его полного досрочного закрытия. Разработаны многочисленные меры по минимизации кредитного риска – это и лимитирование, и диверсификация, и страхование, и другие. Банком заложены индивидуальные значения риска на каждую группу заемщиков. У молодежи до 25 лет риски, как правило, максимальные и для получения кредита им необходимо набрать большее количество баллов для получения кредита, нежели взрослому молодому человеку.

В системе управления Альфа-Банка выявлено четыре недостатка, два из которых заключаются просто в дополнительной предварительной проверке клиентов. И один очень существенной – это отсутствие региональной привязки скоринговых баллов к макроэкономической ситуации в регионе обращения за кредитом. Так как, Челябинск в основном это металлургические предприятия, то кризис в первую очередь всегда затрагивает их, и страдают люди, работающие на данных предприятиях.

Также стоит отметить, что в среднем, к примеру, в Металлургическом районе Челябинска закредитованность населения составляет 75 % от общих месячных доходов, и если люди не смогут вовремя получать стабильный доход, у многих возникнут проблемы с банками, а именно допущение просрочек по платежам, что непременно приведет к ухудшению качества кредитного портфеля банка. Для недопущения такой ситуации и предлагается ввести понижающие скорринговые баллы и черные списки организаций, которые должны актуализироваться ежемесячно.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитование является наиболее доходной частью баланса коммерческого банка, но вместе и с тем, и самой рискованной статьёй. Риск в банковском секторе принимает вид непогашения тела кредита и его процентов, несвоевременного зачисления платежа, неликвидность залога и подобное. В связи с многочисленными примерами банковских рисков не существует единой классификации рисков, но риски можно разделять в соответствии с причинами возникновения их.

В основном риски делят на внутренний и внешний в соответствии с источником возникновения. Самым сложным считается риск внешний риск, так как вероятность его прогнозирования достаточно мала. Такой риск возникает под действием глобальных (мировых) факторов, таких как экономический или финансовый кризис, военные действия, введенные санкции направленные на сдерживание страны, политический кризис, наводнение, землетрясение и другие.

К внутренним рискам относятся риски непосредственно связанные с заемщиком. Такими примерами может служить массовое сокращение рабочих мест, в Челябинске примерно 5 000 рабочих на ЧМК (группа Мечел) потеряли своим рабочие места, в связи с чем и не смогли погасить кредит и выпали в группу дефолта, а остальные рабочие данного предприятия попали в группу риска.

Риск является общепризнанной вероятностной величиной. В связи с тем что вероятность наступления того или иной риска крайне невелика, управление им является достаточно сложным и трудоемким процессом, в результате которого нельзя полностью убрать риск из деятельности, а можно лишь нивелировать убытки при возникновении его.

Постановка система управления риска является наиболее важной задачей любого коммерческого банка, и оттого насколько профессиональна она поставлена, зависят и доходы банка. Система управления рисками это не

компьютерная программа с набором алгоритмов, а сложная, продуманная работа группы людей. Для управления различными видами риска создается собственная система управления, так как все риски имеют специфический характер. В системе управления выделяют две части, которые отвечают за различные промежутки времени. За самый длительный, от года, отвечает стратегия, а промежуток времени равны году и меньше, – тактика.

Система управления рисками разрабатывает процесс управления рисками. Сам процесс состоит из четырех звеньев: субъект управления (сам риск), идентификация риска (определения его значимости и сферы действия), оценки степени по важности, мониторинг риск (отслеживание и контроль).

В процессе управления риском применяются следующие методы для нивелирования отрицательных последствий риска: создание резервов, определение маржи для каждой банковской операции, постоянный анализ кредитного портфеля, прогнозирование пессимистического и оптимистического сценария действия риска, диверсификация кредитного портфеля, хеджирование на рынке производных активов, страхование и перестрахование рисков, лимитирование, минимизация риска.

Прежде чем создавать систему управления со свойственными только ей методами нивелирования риска, необходимо оценить риск. Уровень риска имеет свои особенности для каждой страны, таким образом, и методы оценки для каждой страны индивидуальны. Все методы условно можно разделить на три группы: скоринг, изучение кредитной истории и оценка по финансовым показателям платежеспособности. В России в первую очередь при подаче заявки на получение кредита в банк, данные паспорта проверяются в бюро кредитной истории на наличии амортизируемых долгов, требований от других банков и просрочках. В случае отсутствия негативной информации о клиенте, личные данные заемщика подлежат проверки скоринговой программой, индивидуально настроенной для каждого банка. Суть скоринга в том, что по личным данным проставляются баллы и если клиент набирает минимальное необходимое

значение баллов, от скорринга будет получен положительный ответ. Вся процедура от подачи заявки до завершения скоринга проходит две-три минуты. Однако же, в случае если скоринг дает положительный ответ, но уровень баллов на самом низком уровне, банк передает анкету кредитному инспектору, который проверяет по доступным ему базам заемщика и имеет возможность прозвонить клиента для уточнения интересующий его вопросов.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, Альфа-Банк занимает 4 (четвертое) место в перечне системно значимых кредитных организаций, опубликованном Центральным Банком РФ 13 сентября 2017 года.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банковской группе «Альфа-Банк» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков, которые находятся либо на одном уровне (Moody's), либо всего на одну ступень ниже (Standard&Poor's, FitchRartings), чем рейтинги крупнейших государственных банков, опирающихся на поддержку государства. Среди российских частных банков рейтинги Альфа-Банка являются наивысшими.

На сегодняшний день Альфа-Банк является одним из крупнейших игроков на рынке кредитования физических лиц, во многом благодаря широкому присутствию в сетях магазинов бытовой техники, мебели, медицинских учреждениях и так далее. По данным РИА-Рейтинг Альфа-Банк занимает 7 место по объему кредитного портфеля (всего в рейтинге 527 кредитных учреждений). Но среди топ-10 банков в данном рейтинге именно Альфа-Банк показывает самые высокие цифры по доле просроченной задолженности: 22,7 % по кредитам розничного бизнеса (сюда относятся кредиты, выданные физическим лицам, в т.ч. ипотека, потребительские кредиты, кредиты наличными, кредитные карты, автокредиты). При этом доля просроченной задолженности в кредитовании юридических лиц существенно ниже и составляет всего 5,7 % на июль 2017 года. Необходимо также отметить, что данные показатели снизились по сравнению с

данными на 1 января 2017 года, но, тем не менее, являются одними из самых высоких среди крупнейших банков страны.

И хотя Альфа-Банк постоянно совершенствует кредитную политику и отдельные процедуры риск-менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг, вышеуказанные цифры говорят о том, что методика скоринга физических лиц работает хуже, чем хотелось бы. Особенно актуальным данный вопрос становится, учитывая, что 3 года назад Альфа-Банк принял решение сконцентрироваться именно на потребительском кредитовании – речь идет о блоке Розничный бизнес, без учета кредитования юридических лиц – а именно на таких продуктах как: кредит наличными, кредит на товар/услугу, кредитная карта. Около 90 % портфеля составляют именно эти продукты. Безусловно, их доходность высока (плюс безрисковый доход от страхования кредитных договоров), но и риски высоки. А потому в разделе 3 рассмотрены недостатки существующей системы скоринга и предложены рекомендации по ее улучшению с расчетом эффекта от внедрения изменений.

Механизм получения кредита в Альфа-Банке сводится к прохождению своеобразных тестов. В идеале изначально при заполнении анкеты кредитный специалист составляет психологический портрет клиента, и только если этот портрет удовлетворяет характеристикам положительного заемщика, отправляет заполненную анкету в банк (на практике особенно при кредитовании в торговых точках данный пункт пропускается либо выполняется с минимальными требованиями к виду/состоянию/платежеспособности клиента). Данная анкета проверяется сначала статистическим скорингом, и если набранные баллы находятся в верхнем диапазоне, то заявка отправляется на поведенческий скоринг. Суть данного скоринга заключается в установлении положительных фактов закрытия и погашения кредитов, ранее выданных другими банками. На данный момент любая просрочка допущенная в любом банке отправляется в бюро кредитных историй (БКИ), и оттуда вся информация о кредитной истории заемщика доступна для любого банка. В случае успешного прохождения обоих

скорингов заявка подлежит одобрению. По результатам любого из видов скоринга банком в одностороннем порядке могут быть изменены параметры кредита: срок, процентная ставка, сумма кредита/первоначальный взнос.

Банком заложены индивидуальные значения риска на каждую группу заемщиков. У молодежи до 25 лет риски, как правило, максимальные и для получения кредита им необходимо набрать большее количество баллов для получения кредита, нежели взрослому молодому человеку.

В системе управления Альфа-Банка выявлено четыре недостатка, два из которых заключаются просто в дополнительной предварительной проверке клиентов. И один очень существенной – это отсутствие региональной привязки скоринговых баллов к макроэкономической ситуации в регионе обращения за кредитом. Так как, Челябинск в основном это металлургические предприятия, то кризис в первую очередь всегда затрагивает их, и страдают люди, работающие на данных предприятиях.

Также стоит отметить, что в среднем, к примеру, в Металлургическом районе Челябинска закредитованность населения составляет 75 % от общих месячных доходов, и если люди не смогут вовремя получать стабильный доход, у многих возникнут проблемы с банками, а именно допущение просрочек по платежам, что непременно приведет к ухудшению качества кредитного портфеля банка. Для недопущения такой ситуации и предлагается ввести понижающие скорринговые баллы и черные списки организаций, которые должны актуализироваться ежемесячно.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Андриюшин, С.А. Банковские системы: учеб. пособие для вузов / С.А. Андриюшин. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 381 с.
- 2 Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело: Банковская система. Лизинг и ипотека. Электронные платежи. Маркетинг в банках / И.Т. Балабанов. – СПб: Питер, 2012. – 304 с.
- 3 Балабанов, И.Т. Финансы, денежное обращение и кредит учеб. для вузов по экон. специальностям / И.Т. Балабанов, Г.Н. Белоглазова, Т.П. Беляева; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевского. – М.: Юрайт, 2015. – 544 с.
- 4 Банки: учебное пособие для ВУЗов / под ред. проф. К.Д. Ульяновой. – Р-н-Д.: Издательство Ростовского госуниверситета, 2014. – 512 с.
- 5 Банковские риски / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: КноРус, 2012. – 232 с.
- 6 Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 672 с.
- 7 Банковское дело: Учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 559 с.
- 8 Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юрайт, 2012. – 591 с.
- 9 Банковское дело: учебное пособие / под ред. проф. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 618 с.
- 10 Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования / А.В. Беляков. – М.: БДЦ-Пресс, 2014. – 143 с.
- 11 Бурков, П.В. Управление операционными рисками. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / П.В. Бурков; под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2012. – 732 с.
- 12 Вестник Банка России [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/PuBl/VEsTniK/vEs121221074.Pdf>



- 13 Герасимова, Е.Б. Анализ кредитного риска: рейтинговая оценка клиентов / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит. – 2012. – № 17. – С. 30–44.
- 14 Горбачев, А.С. Методика оценки кредитного риска заемщика / А.С. Горбачев // Банковское кредитование. – 2009. – № 1. – С. 23–27.
- 15 Дадыко, С.И. Управление кредитными рисками банка / С.И. Дадыко // Проблемы современной экономики: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). – 2015. – С. 48–51.
- 16 Долан, Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Дж. Долан, К. Кэмпбелл. – М.: Инфра-М, 2014. – 399 с.
- 17 Жариков, В.В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. – Тамбов: Изд-во Тамб. Гос. Техн. Ун-та, 2009. – 244 с.
- 18 Замковой, С.В. Регулирование рисков банковской деятельности. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / С.В. Замковой, А.А. Лобанов, А.В. Чугунов. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2015. – 1256 с.
- 19 Иванов, А.Н. Банковские услуги: российский и зарубежный опыт / А.Н. Иванов. – М.: Русская деловая литература, 2016. – 326 с.
- 20 Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/71721584/#ixzz51XbVyX00>
- 21 Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. – СПб.: Скифия, 2013. – 440 с.
- 22 Львов, В.С. Финансовый анализ банков и кредитных организаций / В.С. Львов, В.В. Иванов. – М.: Омега, 2016. – 324 с.
- 23 Методики оценки кредитоспособности физических лиц [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj\\_analiz/ocenka\\_kreditosposobnosti/metodiki\\_ocenki\\_kreditosposobnosti\\_fizicheskikh\\_lits/29-1-0-232](http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/ocenka_kreditosposobnosti/metodiki_ocenki_kreditosposobnosti_fizicheskikh_lits/29-1-0-232)

24 Раковец, А.А. Кредитный процесс. Риски банковской деятельности: измерение, прогнозирование, управление и минимизация: монография / А.А. Раковец. – Минск.: Изд.центр БГУ, 2012. – 239 с.

25 Сайт АО «Альфа-Банк». Годовой отчет 2014 [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [https://alfabank.ru/f/1/about/annual\\_report/AR\\_2014\\_WEB.pdf](https://alfabank.ru/f/1/about/annual_report/AR_2014_WEB.pdf)

26 Сайт АО «Альфа-Банк». Годовой отчет 2015 [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [https://alfabank.ru/f/1/about/annual\\_report/AB\\_AR\\_2015-WEB.pdf](https://alfabank.ru/f/1/about/annual_report/AB_AR_2015-WEB.pdf)

27 Сайт АО «Альфа-Банк». Годовой отчет 2016 [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [https://alfabank.ru/f/1/about/annual\\_report/AB\\_AR-2016\\_RU.pdf](https://alfabank.ru/f/1/about/annual_report/AB_AR-2016_RU.pdf)

28 Скоринговая модель кредитных историй [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10135.pdf>

29 Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / В.И. Тарасов. – Мн.: Мисанта, 2013. – 512 с.

30 Указание Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» историй [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_184686/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_184686/)

31 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» историй [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

32 Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

33 Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/)

34 Фролова, Т.А. Банковское дело: конспект лекций [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.aup.ru/books/m200/4\\_6.htm](http://www.aup.ru/books/m200/4_6.htm)

35 Шапкин, А.С. Теория риска и моделирования рискованных ситуаций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – М.: Дашков и К, 2013. – 880 с.

36 7 нот менеджмента. Настольная книга руководителя / под ред. В.В. Кондратьева. – М.: Эксмо, 2015. – 832 с.

37 Новая скоринговая модель для заемщиков [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.kn.kz/article/7654>

38 Скоринг бюро [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [https://www.nbki.ru/servicescredit/scoring\\_office/](https://www.nbki.ru/servicescredit/scoring_office/)

39 Что такое кредитная история? [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [https://www.nbki.ru/serviceszaem/what\\_is\\_credit\\_history/](https://www.nbki.ru/serviceszaem/what_is_credit_history/)

40 Сайт НБКИ. О компании [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.nbki.ru/company/>

41 НБКИ: средний размер потребительского кредита с начала 2017 года вырос на 10,2% [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.plusworld.ru/daily/cat-analytics/nbki-srednij-razmer-potrebitelskogo-kredita-s-nachala-2017-goda-vyros-na-10-2/>