

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 «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____/_____/

« ____ » _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 2018 г.

**Кредитный мониторинг субъектов малого бизнеса в системе
экономической безопасности коммерческого банка**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2018. XXX. ВКР

Руководитель ВКР доцент, к.э.н.

_____/ Ефименко Л.В. /

« ____ » _____ 2018 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 565

_____/ Андреева П.В. /

« ____ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель

_____/ Хомякова Т.С. /

« ____ » _____ 2018 г.

АННОТАЦИЯ

Андреева П.В. Кредитный мониторинг субъектов малого бизнеса в системе экономической безопасности банка – Челябинск, ВШЭУ – 565, 85с., 10 ил., 28 табл., Библиогр. Список - 51 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью усовершенствования мониторинга кредитозаемщика юридического лица.

В первой главе рассмотрен кредитный мониторинг, его функции, выявлены сильные и слабые стороны. Выявлена роль и место скорингового анализа в оценке уровня кредитоспособности. Исследовано применение внутренних механизмов стабилизации уровня экономической безопасности предприятия и нейтрализации угроз кредитоспособности.

Во второй главе представлена характеристика ОАО «Альфа-Банк» и анализ его финансовой деятельности в период 2015-2017 гг. Характеризующие уровень экономической безопасности и кредитоспособности предприятия.

В третьей главе разработана модель скорингового анализа кредитозаемщика юридического лица и произведена оценка его эффективности в применении на практике.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
1 КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ, КАК ЭЛЕМЕНТ КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА.....	9
1.1 Понятие кредитного мониторинга его функции и цели.	9
1.2 Роль кредитного мониторинга в обеспечении экономической безопасности банка.....	20
1.3 Проблемы при кредитовании малого предпринимательства в России.	27
2 ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОАО «АЛЬФА-БАНК» ЗА ПЕРИОД 2015-2017 ГГ.....	32
2.1 Характеристика деятельности ОАО «Альфа-Банк»	32
2.2 Анализ основных финансовых показателей ОАО «Альфа-Банк» за период 2015-2017 гг.....	39
3 РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМА КРЕДИТНОГО МОНИТОРИНГА ДЛЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	50
3.1 Действующая практика кредитного мониторинга ОАО «Альфа-Банк».	50
3.2 Трансформация системы кредитного мониторинга предприятия для улучшения системы экономической безопасности банка.....	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	75
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	80
ПРИЛОЖЕНИЕ А	84
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	85

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время для банков становится актуальным вопрос о предоставлении кредита юридическим лицам.

В нынешних условиях функционирование иностранных и отечественных коммерческих банков связано с большим количеством угроз экономической безопасности банка, кредитного риска, рыночного, операционного, ликвидного и т. д.

Результатом глобализации, усложнения и роста нестабильности на финансовом рынке стало значительное увеличение рыночных рисков банков. К ним относятся: процентные, валютные, фондовые и товарные риски. Создание новых производственных финансовых инструментов (в виде инвестиций в финансы) привело к увеличению сложности рисков из-за корреляции между различными типами банковских рисков. В результате увеличения числа банковских рисков, увеличения их сложности и концентрации, появилась нестабильность не только отдельных коммерческих банков, но и всей банковской системы увеличилась.

Актуальность темы. В настоящее время коммерческие банки вынуждены организовывать свою работу в трудных условиях. В мире существует много противоречивых, кризисных и трудно прогнозируемых экономических и политических процессов и большинство банков находятся в самом эпицентре этих событий.

Перед коммерческими банками на современном этапе развития существует важная задача разработки эффективной модели оценки кредитозаемщика, так как в последние годы наблюдается заметный рост кредитования в коммерческих банках.

Улучшение модели оценки кредитного заемщика юридического лица поможет банкам минимизировать различные типы рисков, которые возникают на практике. Например, это риски, связанные с неплатежеспособностью заемщика, риски изменения процентных ставок, риски ликвидности, диверсификация и т. д.

Кредитный риск или риск неисполнения основного долга можно определить, как неуверенность кредитора в том, что должник сможет выполнить свои обязательства в соответствии с условиями кредитного соглашения.

Определяющим элементом при проведении кредитной деятельности банка является надлежащим образом разработанная кредитная политика. Кредитная политика разрабатывается с учетом стратегии банка и политики управления рисками.

Следовательно, для исследования была выбрана данная тема, являющаяся весьма актуальной для рассмотрения.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка модели скорингового анализа кредитозаемщика юридического лица в ОАО «Альфа-Банк».

В соответствии с обозначенной целью исследования были поставлены следующие задачи:

- оценить основные финансовые показатели банка;
- проанализировать процесс кредитования юридических и физических лиц в ОАО «Альфа-Банк»;
- разработать мероприятия по усовершенствованию мониторинга кредитозаемщика коммерческого банка.

Объектом исследования выступает ОАО «Альфа-Банк».

Предметом исследования являются меры по усовершенствованию модели скоринговой оценки кредитозаемщика коммерческого банка.

1 КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ, КАК ЭЛЕМЕНТ КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

1.1 Понятие кредитного мониторинга его функции и цели

Для того, чтобы раскрыть данную тему, необходимо дать понятие кредитного мониторинга.

Кредитный мониторинг - это осуществление банковского контроля за исполнением кредитного договора. Контроль за ходом погашения ссуды и выплатой процентов по ней.

Функция контроля – это такая характеристика управления, которая позволяет выявить проблемы и корректировать деятельность организации до такого состояния, пока эти проблемы перерастут в кризис. Одна из важнейших особенностей контроля, которая должна быть учтена в первую очередь, заключается в том, что контроль должен быть всеохватывающим.

На мой взгляд, обеспечение эффективности и надежности осуществления кредитных операций требует от коммерческих банков организации постоянного мониторинга всех стадий реализации кредитного процесса. Поведение кредитного мониторинга начинается сразу после предоставления кредита.

Кредитный мониторинг как элемент кредитной политики заключается в соблюдении принципов и условий кредитования между субъектами кредитных отношений.

Целью кредитного мониторинга как элемента кредитной политики является мониторинг качества кредитного портфеля, проведение независимой экспертизы, своевременное выявление отклонений от принятых стандартов и целей кредитной политики банка, недопустимость повышения кредитного риска за установленный лимит и поиск доскональных кредитных механизмов. Основополагающими методами достижения этих целей является непрерывное соблюдение обязательных ви-

дов контроля, а именно предварительного, текущего и последующего (заключительного).

Предварительный контроль за соблюдением условий организации и реализации определенных правил и процедур кредитных отношений, в частности оценки финансового состояния клиента, кредитоспособности потенциальных должников, а также выполнения должностных инструкций и отбора квалифицированного персонала кредитной единицы. Фактически, внедрение всех этих условий является началом процесса кредитования.

Текущий контроль осуществляется непосредственно в процессе выполнения кредитных операций, а именно при оплате соответствующих документов за счет займа, оценки условий, предусмотренных в кредитном договоре, и проверки работы подчиненных посредством прямого управления, обсуждения возникающие проблемы и предложения по улучшению кредитного процесса.

Последующий или окончательный контроль должен определять результаты процесса кредитования, эффективность его организации и методов реализации, целевое использование кредита, наличие и условия обеспечения залогового имущества. Этот контроль позволяет руководству сравнивать и анализировать, были ли разумно и эффективно реализованы запланированные мероприятия в процессе кредитования и возможность предотвращения проблем в будущем.

По моему убеждению, кредитный мониторинг как элемент кредитной политики является итоговой ее составляющей, охватывающей элементы в области стратегии и тактики. Предоставляя большое количество кредитов предприятиям в отраслях, переживающих спад производства, банк должен проводить систематическую проверку дел своих заемщиков каждые 2–3 месяца.

Кредитный мониторинг – это комплексный кредитный контроль, который осуществляется на разных уровнях управления и предполагает проведение анализа по следующим ключевым этапам, которые представлены на рисунке 1



Рисунок 1 – Этапы кредитного мониторинга

Для оценки кредитного мониторинга коммерческого банка мы рекомендуем ориентироваться на следующие компоненты, приведенные на рисунке 2

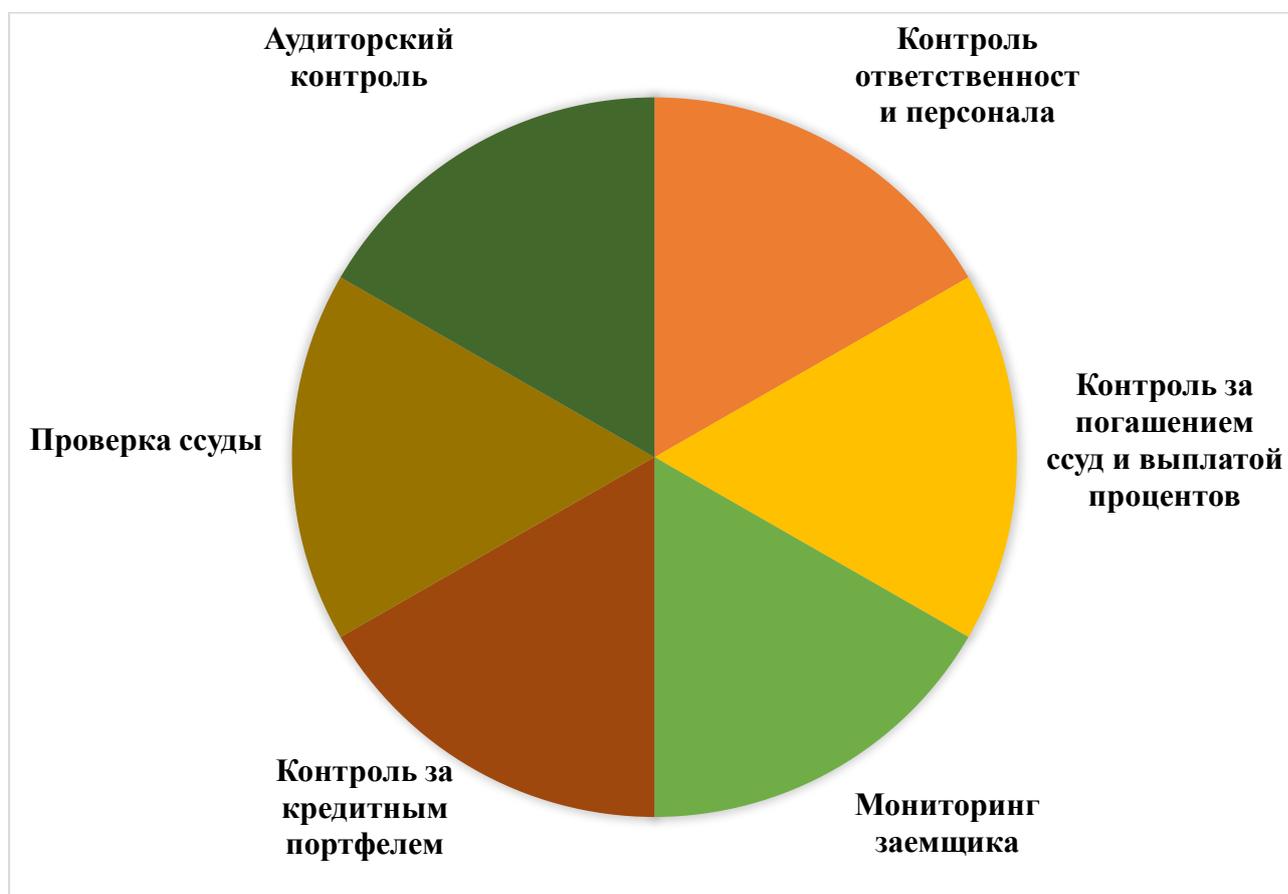


Рисунок 2 – Компоненты кредитного мониторинга

Из-за специфики позиции коммерческого банка, а также исторических предпосылок, программа контроля кредитного портфеля зависит от его специализации и принятых методов оценки кредитоспособности заемщика.

Первыми признаками возникновения проблем у заемщика являются:

1. просроченная задолженность, невыплата процентов по кредиту;
2. просьба о дополнительном кредитовании, о пролонгации кредита;
3. «старение» кредиторской задолженности;
4. снижение рентабельности;
5. рост товарных запасов;
6. уклонения от встреч с сотрудниками кредитного подразделения банка.

Также применяется дифференцированный подход, а именно, наиболее надежные кредиты проверяются один раз в год, тогда как проблемные кредиты требуют постоянного анализа и контроля.

Проводится постоянный мониторинг крупных кредитов и периодический - по кредитам ниже определенной суммы. В контрольном аудите вопрос о соответствии этого займа целям и рекомендациям кредитной политики банка, кредитоспособность и финансовый статус клиента, рентабельность операции и т. д.

В ходе следующего контрольного аудита банки могут назначать кредиты, которые представляют собой итоговую кредитную оценку по ряду параметров. В то же время кредитам присваивается номер (1, 2, 3, 4, 5), что соответствует одной из категорий - «Высочайшее качество», «Удовлетворительно», «Маржинальный кредит», «Критический кредит», Нерентабельный кредит будет списан.

Соответственно, классификация кредитов по рейтингу позволяет банку контролировать состав кредитного портфеля.

Если «Критические кредиты» растут, объясняются причины ухудшения портфеля и принимаются меры для исправления ситуации. Если рост критических кредитов связан с заемщиками в определенной отрасли экономики или с определенным типом займа, то выплата этих кредитов уменьшается.

Аудит кредитов осуществляется руководством внутреннего аудита, подчиненным правлению банка. Эта проверка аналогична контролю кредитного портфеля, но обычно она выполняется независимо от персонала управления, не связанного с управлением кредитами.

Аудиторский контроль имеет целью ответить на следующие вопросы, которые отображены в таблице 1.1

Таблица 1.1 – Вопросы для проведения аудиторского контроля

Вопросы аудитора
Соответствует ли работа отдела кредитных операций письменному меморандуму о кредитной политике?
Каково общее качество банковского портфеля?
Каков статус кредитных архивов банка, обновляются ли они?

Окончание таблицы 1.1

Вопросы аудитора
Регулярно ли рассматривают кредитный портфель менеджеры и рядовые сотрудники отдела кредитных операций?
Правильно ли рейтинг?
Являются ли резервные фонды банка достаточными для покрытия убытков по безнадежным кредитам
Соответствует ли работа отдела кредитных операций письменному меморандуму о кредитной политике?

Результаты аудита отражены в специальном отчете, который представляется в Правление банка, кредитный комитет банка, руководители структурных подразделений банка и старших кредитных инспекторов.

В отчете оценивается качество всего кредитного портфеля на момент проведения аудита и описывается эффективность управления кредитными операциями и кредитными отделами структурных подразделений банка.

Кроме того, аудиторы дают свои рекомендации относительно эффективной работы и изменений выработанных методов и форм кредитования в банке.

Для определения организации и оценки кредитного мониторинга следует выделить и такую составляющую, как контроль за правильным соблюдением функций персонала банка по организации кредитных отношений, их полномочиями, которые предусмотрены действующими в банке правилами, распределением обязанностей сотрудников. Данная составляющая мониторинга непосредственно относится к системе организационно-управленческих мер по реализации кредитной политики.

Так, на мой взгляд, основной целью кредитного мониторинга является своевременное выявление причин, фактов, явлений, изменений или их тенденций, характеризующих положение кредитного портфеля в целом или отдельного кредитного соглашения как такового, которое может привести или уже привело к повышению риска и негативно воздействует на результаты деятельности банка.

Кредитный мониторинг осуществляется на всех уровнях, включая правление банка, региональные управления, отделения банка, специалистов отделов, секторов мониторинга.

Объектом мониторинга на каждом уровне является соответствующий кредитный портфель и непосредственно выданные под контроль кредиты.

Служба мониторинга регионального управления осуществляет мониторинг кредитного портфеля в целом по региональному управлению и отдельным кредитам, которые выдавались по решению кредитного комитета или относительно которых имеется решение правления банка.

Мониторинг осуществляется на основании статистической и финансовой отчетности в целом по региональному управлению и в разрезе подведомственных отделений банка.

Для обеспечения глубокого контроля по структуре и качеству кредитного портфеля отдельных регионов, своевременного реагирования на негативные тенденции по его ухудшению такие регионы закрепляются за конкретными специалистами служб мониторинга.

С целью обеспечения раннего прогнозирования изменений и выявления негативных тенденций осуществляется анализ структуры кредитного портфеля соответственно предыдущим периодам. Периодически для анализа изучения положения дел в кредитной деятельности служба мониторинга правления банка и региональных управлений осуществляет проверки на месте. Кредитный комитет ежеквартально рассматривает кредитный портфель с целью оценки кредитных рисков, определения размеров формирования резерва для покрытия возможных потерь по кредитам и принимает соответствующее решение.

В ходе мониторинга кредитного портфеля особое внимание обращается на показатели, которые отображены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Показатели, являющиеся ключевыми в ходе аудиторской проверки

Составляющая показателей
наличие в кредитном портфеле сомнительных и безнадежных кредитов, их динамику

Окончание таблицы 1.2

Составляющая показателей
правильность расчетов и фактическое формирование размера резерва на возможные потери
объем и продолжительность просроченной задолженности и тенденции ее изменения
наличие в кредитном портфеле сомнительных и безнадежных кредитов, их динамику
правильность расчетов и фактическое формирование размера резерва на возможные потери
своевременность возврата больших кредитов и начисленных процентов
объем кредитов, по которым начисляются, но не уплачиваются проценты

Кредитный комитет ежеквартально рассматривает кредитный портфель с целью оценки кредитных рисков, определения размеров формирования резерва для покрытия возможных потерь по кредитам и принимает соответствующее решение.

При выявлении тенденций к увеличению объемов нестандартных (особенно сомнительных и безнадежных) кредитов положение и причины ухудшения качества его кредитного портфеля рассматриваются на заседании кредитного комитета банка, разрабатывается и утверждается комплекс дополнительных мер к погашению этих кредитов и улучшению кредитной деятельности в целом. Соответствующая служба мониторинга устанавливает контроль по реализации этих мер.

При проверке положения кредитной деятельности необходимо обратить внимание на следующие показатели, отображенные в таблице 1.3

Таблица 1.3 – Показатели для проверки кредитной деятельности организации

Показатели
соблюдение специалистами банка требований нормативных документов, которые регламентируют кредитную деятельность
выявление причин наличия сомнительных и безнадежных кредитов
оценка качества и объемов обеспечения кредитов, правильности оформления договоров залога
оценка качества и полноты работы с нестандартными кредитами
определение правильности классификации кредитов, своевременности формирования резерва на возможные потери по кредитам
анализ состояния расчетов по большим кредитам и выборочно по другим кредитам

Профессиональной обязанностью специалистов службы мониторинга является выявление на начальных стадиях признаков зарождения финансовых трудностей заемщика, которые могут привести к повышению кредитного риска, возникновению проблем по возврату кредита, ухудшению качества кредитного портфеля и своевременному реагированию на эти негативные процессы.

С этой целью специалист службы мониторинга на протяжении действия кредитного договора осуществляет контроль:

1. целевого использования кредитных средств;
2. хода реализации кредитных мер (по долгосрочному кредитованию);
3. залогового имущества;
4. за своевременным погашением кредита и уплатой процентов;
5. финансового положения заемщика.

На протяжении действия кредитного договора служба безопасности осуществляет контроль над выявлением факторов, которые могут негативно повлиять на надлежащее выполнение заемщиком условий кредитного договора.

Контроль наличия, ликвидности и надежности хранения залогового имущества осуществляется службой мониторинга совместно со службой безопасности банка на основании данных бухгалтерской отчетности, а также путем проверки с выездом на места.

Инспекционные проверки залогового имущества проводятся с целью:

1. наличия фактического имущества по месту согласно договору залога;
2. видов имущества, принятого в залог;
3. своевременность возврата больших кредитов и начисленных процентов;
4. объем кредитов, по которым начисляются, но не уплачиваются проценты.

Кредитный комитет ежеквартально рассматривает кредитный портфель с целью оценки кредитных рисков, определения размеров формирования резерва для покрытия возможных потерь по кредитам и принимает соответствующее решение.

При выявлении тенденций к увеличению объемов нестандартных (особенно сомнительных и безнадежных) кредитов положение и причины ухудшения качества его кредитного портфеля рассматриваются на заседании кредитного комитета банка, разрабатывается и утверждается комплекс дополнительных мер к погашению этих кредитов и улучшению кредитной деятельности в целом. Соответствующая служба мониторинга устанавливает контроль по реализации этих мер.

При проверке положения кредитной деятельности необходимо:

1. соблюдение специалистами банка требований нормативных документов, которые регламентируют кредитную деятельность;
2. выявление причин наличия сомнительных и безнадежных кредитов;
3. оценка качества и объемов обеспечения кредитов, правильности оформления договоров залога;
4. оценка качества и полноты работы с нестандартными кредитами;
5. определение правильности классификации кредитов, своевременности формирования резерва на возможные потери по кредитам;
6. анализ состояния расчетов по большим кредитам и выборочно по другим кредитам.

Профессиональной обязанностью специалистов службы мониторинга является выявление на начальных стадиях признаков зарождения финансовых трудностей заемщика, которые могут привести к повышению кредитного риска, возникновению проблем по возврату кредита, ухудшению качества кредитного портфеля и своевременному реагированию на эти негативные процессы.

С этой целью специалист службы мониторинга на протяжении действия кредитного договора осуществляет контроль:

1. целевого использования кредитных средств;
2. хода реализации кредитных мер (по долгосрочному кредитованию);
3. залогового имущества;
4. за своевременным погашением кредита и уплатой процентов;
5. финансового положения заемщика.

На протяжении действия кредитного договора служба безопасности осуществляет контроль над выявлением факторов, которые могут негативно повлиять на надлежащее выполнение заемщиком условий кредитного договора.

Контроль наличия, ликвидности и надежности хранения залогового имущества осуществляется службой мониторинга совместно со службой безопасности банка на основании данных бухгалтерской отчетности, а также путем проверки с выездом на места.

Инспекционные проверки залогового имущества проводятся с целью:

1. наличия фактического имущества по месту согласно договору залога;
2. видов имущества, принятого в залог;
3. определения условий сохранения и эксплуатации имущества.

По результатам проведенной проверки составляется соответствующий акт, где указываются данные о состоянии залогового имущества и выводы о возможности этого имущества обеспечивать в полном объеме выполнение заемщиком своих обязательств по полученному кредиту.

В случае несогласия залогодателя с выводами, указанными в акте, и отказа в его подписи, акт подписывается в одностороннем порядке членами инспекционной комиссии учреждения банка с определением причин отказа залогодателя.

В случае установления несоответствия наличия имущества, условий хранения или эксплуатации требованиям договора залога, вследствие чего ликвидность имущества для обеспечения снижается, а также невыполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору, учреждения банка требуют у залогодателя пополнения, замены предмета залога в установленный срок, изменения условий его хранения или эксплуатации либо возвращения прав на имущество до наступления срока погашения кредита.

Заключение инспекционной проверки залогового имущества по снижению его ликвидности является основанием для перевода кредита в высокую группу риска.

Подводя итог, хотелось бы отметить важность и значимость места кредитного мониторинга в обеспечении экономической безопасности банка. Грамотная и чет-

кая структура проведения мониторинговых мероприятий позволяют банку минимизировать риски по кредитам заемщиков, а также способствует дальнейшему росту и увеличению финансовой устойчивости кредитной организации.

1.2 Роль кредитного мониторинга в обеспечении экономической безопасности банка.

Для того, чтобы оценить роль кредитного мониторинга в системе обеспечения экономической безопасности банка, необходимо дать характеристику понятия «экономическая безопасность»

Экономическая безопасность – состояние экономики, при котором обеспечивается достаточно высокий и устойчивый экономический рост.

Экономическая безопасность кредитного учреждения - это состояние защиты финансового и кредитного учреждения от недобросовестной конкуренции, незаконная деятельность преступных групп и отдельных лиц, негативное воздействие внешних и внутренних угроз, дестабилизирующие факторы, обеспечивающие стабильную стабильность функционирования организации и развития, реализации основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности, а именно предоставления финансовых услуг юридическим и физическим лицам для целей доктрины прибыли.

С точки зрения деятельности банковских структур определяются следующие основные факторы риска предоставления кредитов малым предприятиям:

1. отсутствие гарантированной государственной поддержки малого и среднего бизнеса;
2. непрозрачность ведения бизнеса данного сегмента предпринимательства;
3. частные проблемы с юридической и экономической грамотностью руководителя малых и средних предприятий;
4. фактическое отсутствие ликвидных залогов у субъектов малого предпринимательства;
5. риски невозврата кредита, ежегодно увеличивающегося в России.

Также в некоторых исследованиях подчеркивается проблема неэффективности менеджмента на малых предприятиях и особенности деятельности банков в регионах, развития региональной инфраструктуры, усиления инновационной активности субъектов предпринимательства.

Кредитный мониторинг инвестиционных проектов с учетом специфики кредитования, на мой взгляд, может быть определен как сложная информационная система, включающая мониторинг качества кредитной деятельности, оценку ее результатов и прогнозирование будущего развития для своевременных и адекватных управленческих решений, которые уменьшают возможность кредитного риска, возникающего в результате инвестиционного кредитования и финансирования проектов.

Все эти элементы позволяет обеспечивать экономическую безопасность банка и его устойчивое финансовое положение, а также способствует дальнейшему развитию его деятельности.

Кредитный мониторинг инвестиционных проектов состоит из множества элементов, находящихся в отношениях и взаимосвязях друг с другом, образует определенную систему, подчиненную единым целям проведения и обеспечивающих экономическую безопасность кредитной организации. При этом главной его целью является предупреждение риска и недопущение проблем в процессе погашения кредита.

Проведенные научные исследования показывают, что структура построения эффективной системы кредитного мониторинга с целью обеспечения экономической безопасности банка включает ряд подразделений, которые обязательно участвуют в процессе мониторинга, зависимости от направлений: мониторинг качества заемщика, контролируя соблюдение условий кредитного договора и обеспечение кредита, контрольную документацию и кредитный риск.

На мой взгляд, необходимые условия для мониторинга, как фундаментального элемента кредитного мониторинга, являются систематическими, всеобъемлющими и объективными.

Отличие системы мониторинга от системы контроля заключается в прогнозировании будущего развития объектов, поэтому в рамках кредитного мониторинга следует представлять не только будущее финансовое положение заемщика и результат выполнения бизнес-плана, но также оценивать вероятность неисполнения им условий кредитного договора. Все эти этапы позволят банку обеспечить свою экономическую безопасность и минимизировать риск невыплаты заемщиком кредита.

Однако, следует отметить, что для мониторинга качества заемщика используются аналитические приемы, применяемые в кредитном анализе, предшествующем выдаче кредита банком. Поэтому кредитные организации при выборе той или иной методики сталкиваются с рядом трудностей.

В то же время мониторинг основных рисков и их периодическая оценка, проводимая подразделениями банка и внутренними аудиторами, должны быть частью повседневной деятельности банка.

Явление стагнации в российской экономике и банковском секторе сопровождается не только увеличением абсолютных и относительных значений просроченных кредитов корпоративным заемщикам, но и наличием опережающих темпов роста безнадежных долгов по темпам роста кредитные портфели ведущих банков.

В следующей таблице продемонстрирована динамика роста «плохих» долгов ведущих банков России.

Таблица 1.4 – Динамика роста «плохих» долгов ведущих банков России

Банк	«Плохие» долги 2016-2017 г., %	Темп прироста «плохих» долгов, %	Темп прироста кредитного портфеля, %
Россельхозбанк	98,0/144,2	48,4	13,3
ВТБ-24	99,1/165,7	66,0	28,2
ВТБ	72,7/130,0	78,8	21,5
Альфа-Банк	14,7/27,9	89,8	30,3
Газпромбанк	35,9/83,2	125,5	36,4

Согласно статистике, 20% проблемных кредитов являются следствием неверной оценки кредитоспособности заемщиков, ошибок в структурировании сделки и кредитном соглашении, а в 80% - следствием недостаточного контроля за уровнем кредитного риска.

В этой связи трудно переоценить роль эффективного мониторинга кредитного риска как неотъемлемого элемента системы экономической безопасности банка.

В различных научных публикациях неоднократно делается акцент на то, что пренебрежение или слабый подход к мониторингу – это путь к увеличению риска возникновения проблемного долга перед банком.

В качестве обязательного принципа технологии организации кредитного процесса в многофилиальном банке выделяется постоянный жесткий мониторинг состояния кредитного портфеля, обеспечение непрерывности оценки кредитного риска от момента принятия решения о кредитовании до момента погашения клиентами обязательств перед банком. Риски, возникающие в период действия кредитного договора, – это потенциальные убытки, и они могут быть получены, если на момент рассмотрения проекта уровень рисков и способы их нивелирования определены неправильно, а также в результате неожиданных изменений субъективных условий (непредвиденные риски). Поэтому особую важность приобретает эффективный мониторинг именно на стадии сопровождения (использования) кредита.

Реализованный в виде системы углубленного контроля за различными аспектами кредитной сделки, такой мониторинг позволяет незамедлительно реагировать на негативные тенденции в финансово-хозяйственной деятельности заемщика. мониторинг использования кредита включает оценку действительного финансового положения клиента, целевое использование кредита, его эффективность для банка и самого заемщика, выполнение условий кредитного договора и т.д. мониторинг на данной стадии предполагает такие действия банка по отношению к заемщику, как ужесточение условий договора, реструктуризация долга, досрочное расторжение договора и др.

Кредитный мониторинг на стадии сопровождения кредита позволяет банкам своевременно выявить потенциально проблемную задолженность по ссуде и принять необходимые меры, направленные на минимизацию потерь. При этом значительными проблемами для кредитного мониторинга являются выработка критери-

ев оценивания индикаторов и показателей, статистическая обработка результатов и их адекватная интерпретация.

Необходимо отметить, что в теории и на практике достаточно внимания уделяется таким аспектам, как инструменты и показатели идентификации кредитного риска, методы оценки кредитоспособности заемщика подходы к построению модели кредитных рейтингов заемщика.

Вместе с тем, в тени остается проблема оптимизации самой процедуры мониторинга, то есть обеспечения максимально структурированного распределения функций между подразделениями и должностными лицами банка, отвечающими за те или иные участки кредитного процесса.

Очевидно, что без условия грамотного взаимодействия соответствующих подразделений, имеющего целью раннее выявление проблемности заемщика и принятие необходимых мер, названные инструменты и показатели, как бы они ни были точны, не дадут желаемого эффекта, если не будут устойчивы в рамках общей концепции мониторинга риска кредитной сделки.

Большинство предприятий в России остро нуждаются в приобретении или обновлении основных фондов, модернизации и реконструкции существующего производства, но отсутствие достаточного опыта коммерческих банков в финансировании инвестиционных проектов и неустойчивое финансовое состояние потенциального заемщика привело к тому, что для многие из них, кредитные ресурсы недоступны.

Совершенствование кредитного мониторинга поможет найти рациональные пути улучшения работы коммерческих банков в области мониторинга инвестиционных проектов, открытого доступа предприятий к инвестиционным ресурсам и создания предпосылок для развития экономики страны в целом.

Кредитный мониторинг минимизирует кредитный риск в банках, поскольку он включает систему раннего предупреждения и раннего предупреждения, которая включает в себя идентификацию финансовых и нефинансовых предупреждающих

сигналов, предназначенных для прогнозирования вероятности несоблюдения условий кредитного соглашения.

Учитывая, что кредитный мониторинг инвестиционных проектов, будучи трудоемким процессом, требующим значительных финансовых затрат, увеличивает расходы, коммерческого банка и усиливает загруженность кредитных работников, а это в свою очередь, влияет на эффективность их работы и качество кредитного портфеля.

Динамика выданных кредитов и просроченных ссудных задолженностей представлена в таблице 1.5

Таблица 1.5 – Динамика выданных кредитов и просроченной ссудной задолженности в России

Показатель динамики выданных кредитов и просроченной ссудной задолженности	2015	2016	2017
Доля просроченных кредитов в общей сумме, %	6.09	5.39	5.08
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе просроченная задолженность	2 992 176 271 046	3 616 852 304 485	4 288 980 365 059
Доля просроченных кредитов в общей сумме, %	9.06	8.42	8.51
Кредиты, выданные юридическим лицам, в том числе просроченная задолженность	3 715 268 235 742	5 218 344 244 387	7 474 247 276 927
Доля просроченных кредитов в общей сумме, %	6.34	4.68	3.71
Всего выданных кредитов	17 202 303	22 449 362	27 905 777
Всего просроченной задолженности	1 146 276	1 282 436	1 461 851
Доля просроченных кредитов в общей сумме, %	6.66	5.71	5.24

Пристальное внимание к проблемам сопровождения ссудной задолженности привлекают выводы, сформированные по результатам оценки статистических данных, характеризующих состояние банковского сектора в нынешних условиях.

Следует отметить, что кредитный мониторинг чрезвычайно важен, поскольку кредитная деятельность коммерческих банков централизованно не регламентирована и только кредитный мониторинг позволит обеспечить безопасность, надежность и прибыльность кредитных операций коммерческих банков.

Проводимый в банке кредитный мониторинг является мощным инструментом реализации экономической безопасности банка.

Однако, беспокойство вызывает тот факт, что позитивное сокращение доли просроченной задолженности происходит в большей степени благодаря быстрому

росту объема ссуд, выданных населению в кредитном портфеле, а не благодаря улучшению качества ссудной задолженности.

Анализ приведенных в таблице 1.6 данных позволяет засвидетельствовать тот факт, что в подавляющем большинстве кредитных организаций удельный вес просроченной задолженности находится в диапазоне от 0 до 5 %.

Однако на протяжении двух последних лет наблюдается рост числа организаций с объемом «просрочки», приходящимся на данный интервал.

Просрочка по кредиту – это денежные средства, не возвращенные кредитору. При наличии просрочки по кредиту банком могут предприниматься следующие действия по отношению к должнику: начисляться пени и штрафы при невозврате денег в срок, установленный договором [ст. 395 ГК РФ].

Таблица 1.6 – Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле в 2015–2017 гг.

Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств	Количество кредитных организаций, ед.			Удельный вес в совокупных активах банковского сектора		
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Просроченная задолженность отсутствует	142	134	118	1,9	1,9	1,7
от 0 до 5%	565	638	644	70,4	79,8	81,2
от 5 до 10%	187	110	103	23,2	13,4	12,3
от 10% до 15%	42	35	28	3,7	0,8	1,2
от 15% до 20%	20	9	10	0,3	3,4	0,1
от 20% до 60%	13	7	11	0,4	0,4	3,2
от 60% до 90%	4	2	0	0	0	0
от 90% и более	0	0	0	0	0	0
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства отсутствуют	39	42	43	0,1	0,3	0,3

Сложившаяся ситуация частично объясняется расширением круга заемщиков кредитных организаций, появлению новых кредитных продуктов и методов оценки заемщиков, сокращением сроков принятия решений о предоставлении кредитов.

Поскольку рынок кредитования растет в том числе и за счет регионов с низкими показателями проблемной задолженности, в целом по России увеличение риска невозврата кредитов пока не столь заметно.

Подводя итог, сделаем следующие выводы. Ускорение развития малого предпринимательства связывается прежде всего с развитием благоприятных условий банковского кредитования. Взаимодействие государства, банков и субъектов малого предпринимательства должно быть открытым и в диалоговом режиме.

1.3 Проблемы при кредитовании субъектов малого предпринимательства в России.

Большинство бизнесменов, которые поделились своим опытом, определили пять основных причин для взятия кредита, не выгодны:

1. Высокий интерес;
2. Короткие сроки погашения;
3. Отсутствие или недостаточность стартового капитала малого предприятия;
4. Ограниченный доступ к кредитам для малого бизнеса и отсутствие конкурентного рынка кредитных услуг;
5. Сложность и длительность процедуры получения банковского кредита.

Помимо этих трудностей, у предпринимателей есть много внутренних проблем, которые также могут затруднить получение банковского кредита, например:

1. Непрозрачная и ненадежная отчетность, отсутствие стимулов для адекватного отражения финансовых результатов в отчетности;
2. Незначительные масштабы бизнеса, что затрудняет оценку его состояния;
3. Плохое качество разработки бизнес-планов при привлечении кредитов;
4. Нестабильность законодательства, в основном в области налогообложения малого предприятия;
5. Низкий уровень правовой грамотности заемщика для надлежащего исполнения всех необходимых документов.

На предварительном этапе организации управления риском значимым условием является его изучение. Огромное влияние на появление и развитие кредитного

риска оказывают не только общеэкономические факторы, но и факторы, связанные с предприятиями – заемщиками.

При этом создаются обстоятельства риска, которые допустимо классифицировать в соответствии с различными нюансами и признакам, которые продемонстрированы на рисунке 3



Рисунок 3 – Модель классификации рисков

На рисунке 4 представлены факторы возникновения кредитного риска.



Рисунок 4 – Факторы возникновения кредитного риска, при кредитовании юридических лиц

Макроэкономические условия содержат в себе неустойчивое положение экономики, стагнация экономики, недоработка либо недостаток законодательных актов, неудовлетворительное законное урегулирование хозяйственных отношений и материальной ответственности сторон кредитной операции, недостаток сформир-

рованной концепции страхования, трудности извлечения надёжной информации, снижение реальной прибыли и реального спроса и т.д.

Довольно часто юридические документы потенциального заемщика не приводятся в соответствие с требованиями закона, а также ненадлежащее исполнение или отсутствие документации для обеспеченного обеспечения, что приводит к некомпетентности и недееспособности субъекта сделки и признание его деятельности на рынке незаконным.

Основными факторами являются неустойчивое финансовое состояние предприятия-заемщика (низкая платежеспособность и финансовая устойчивость, потеря собственного капитала из-за убыточности, невозможность оплаты ранее принятых обязательств, неустойчивость денежных потоков, превышение оттока денежных средств по их притоку), а также отсутствие или некорректно организованная маркетинговая деятельность процесса, управление (низкая конкурентоспособность продукции, неудовлетворительная организация труда, неточность информации, предлагаемой для анализа и отчетности по оценке, неэффективная работа с должниками для погашения задолженности).

В то же время значительным недостатком многих отечественных предпринимателей, работающих в разных сферах деятельности, является значительное физическое и моральное ухудшение основных производственных фондов, устаревших технологий, что создает возможность прекращения производства в результате сбоев оборудования, аварий, промышленного брака, который в конечном итоге отрицательно сказывается на деятельности всего предприятия.

Большинство предприятий не организуют систему финансового анализа и планирования, в будущем нет программ для устойчивого развития предприятия, недостаточного экономического обоснования для заимствований.

Одним из участников кредитной сделки является банк, состояние которого также влияет на уровень рисков при кредитовании юридических лиц.

Основными предпосылками возникновения рисков со стороны банка являются недостаточное внутреннее управление, низкое качество оценки кредитоспособно-

сти заемщика, недостаточная юридическая подготовка сотрудников банка, слабое управление кредитным портфелем, отсутствие единой информационной базы.

Кроме того, одной из ключевых предпосылок возникновения рисков при кредитовании банков является неполнота формирования банковской системы, ее восприимчивость к системным рискам и возникновение ситуаций задержек межбанковских расчетов, а также ограниченный набор кредитных инструментов, хеджирования собственных рисков.

Исходя из вышесказанного, в таблице 1.7 предлагаются основные способы минимизации рисков в банковском кредитовании, а также совершенствование процесса кредитования в России.

Таблица 1.7 – Классификация основных путей минимизации рисков при банковском кредитовании и совершенствование процесса кредитования в России

Основные пути минимизации рисков при кредитовании и их совершенствование
Развитие лизингового кредитования;
Введение эффективного механизма страхования рисков.
Создание равных условий для организации деятельности малых и крупных финансовых институтов;
Всесторонний учет региональных особенностей в кредитном обеспечении малого предпринимательства
Повышение роли банков в развитии реального сектора экономики
Пересмотр закона о банках и банковской деятельности, надзору со стороны Центрального банка, достижению прозрачности финансовой отчетности банков и оптимальных путей по минимизации рисков
Корректная и четко сформулированная кредитная политика банка
Повышение требований к квалификации и аналитической работы кредитных специалистов
Оценка рисков обеспечения должна изначально включать в себя анализ внешних и внутренних факторов, установление соответствующего дисконта по различным видам обеспечения
Разработка наиболее эффективной скоринговой модели для оценки кредитозаемщика в целях обеспечения экономической безопасности банка.
В целях минимизации рисков необходимо сочетать в кредитном портфеле, а также при кредитовании конкретного заемщика различные формы обеспечения;
Внедрение зарубежного опыта управления кредитным риском с обязательным созданием соответствующих условий для подобного внедрения;

Окончание таблицы 1.7

Основные пути минимизации рисков при кредитовании и их совершенствование
Совершенствование организации системы банковского кредитования юридических лиц на основе предлагаемых подходов обеспечит широкое и гибкое участие кредита в обороте предприятий, устойчивость их финансового положения, позволит преодолеть кризисные явления в экономике и создаст надежную основу эффективной банковской системы страны.
Постоянный контроль текущего состояния заемщика, предупреждение первых признаков банкротства;

Резюмируя, мне хотелось бы отметить, что коммерческие банки в России имеют огромный потенциал для повышения эффективности обеспечения экономической безопасности своей организации. Для этого необходимо разработать оптимальную модель кредитного мониторинга, подходящую как для банка, так и для кредитного заемщика.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «АЛЬФА-БАНК» ЗА ПЕРИОД 2015-2017 ГГ.

2.1 Характеристика деятельности ОАО «Альфа-Банк»

Альфа-Банк – успешный банк, предлагающий свои услуги юридическим и физическим лицам, помогающим им ориентироваться в мире финансов. Обслуживание физических лиц осуществляется, в том числе и с помощью интернет-банкинга (система «Альфа-Клик», удостоенная премии Рунета).

ОАО «Альфа-Банк» было основано в 1990 году, лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций получил в январе 1991 года. В июне 1992 года ОАО «Альфа-Банк» выдали валютную лицензию, а в декабре того же года в Москве открылось его первое отделение, в 1993 году банк получил генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций, а также стал членом ММВБ.

Это один из крупнейших банков России с точки зрения активов и капитала. Альфа-Банк - универсальный банк, который осуществляет все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционно-банковскую деятельность, торговое финансирование и управление активами.

Головной офис Альфа-Банка располагается в Москве, всего в регионах России и за рубежом открыто 804 отделения и филиалов банка, в том числе дочерний банк в Нидерландах и финансовые дочерние компании в США, Великобритании и на Кипре. Основными бенефициарами банковской группы «Альфа-Банк» являются Михаил Фридман, Герман Хан и Алексей Кузьмичев. Банк осуществляет свою деятельность на основе генеральной банковской лицензии №1326 от 03.01.1991 г., выданной Банком России.

ОАО «Альфа-Банк» – крупнейший частный банк в Российской Федерации, поэтому мы искренне заинтересованы помогать нашим клиентам в решении их задач: от простых ежедневных до осуществления мечты.

Банковская группа «Альфа-Банк», в которую входит АВН Financial, АО «Альфа-Банк» и дочерние компании, объявила о результатах своей работы за 2017 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 за 2017 год выросла в 1,5 раза по сравнению с прошлым годом и достигла 798 млн. долларов США (против 527 млн. долларов США по итогам 2016 года).

«В 2017 году Альфа-Банк вновь продемонстрировал качественную положительную динамику по ключевым показателям финансовой деятельности и подтвердил лидирующие позиции крупнейшего частного банка страны. Благодаря слаженной работе всего банка мы расширили клиентскую базу, нарастили кредитование, особенно в розничном сегменте, улучшив при этом качество активов.

В течение года мы наблюдали существенный приток клиентских средств, и, пользуясь случаем, я хочу поблагодарить всех клиентов за оказанное доверие и выбор нашего банка. В наступившем году мы будем стараться сделать еще больше для всех наших клиентов, активно продолжая нашу стратегию активного роста», прокомментировал Алексей Чухлов, Заместитель Председателя Правления, исполняющий обязанности Главного Управляющего Директора и Главный финансовый директор.[51]

В 2017 год объем чистого процентного дохода увеличился на 26,9% до 1 739 млн. долларов США за счет опережающего роста процентных доходов на фоне снижения процентных ставок. Показатель чистой процентной маржи (NIM) составил 4,7%, выше, чем в 2016 году.

За прошедший год группа отмечала существенное повышение качества кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов (90+ дней) сократилась с 4,2% в начале года до 2,3%. Покрытие просроченных кредитов (90+ дней) резервами

остаётся по-прежнему консервативно высоким и составляет 122,8%. Ставка резервирования на конец 2017 года составила 2,9%.

Благодаря продолжающемуся росту клиентской базы, чистый комиссионный доход увеличился на 33,4% по сравнению с прошлым годом и составил 846 млн. долларов США. Доля чистых комиссионных доходов в операционной прибыли до создания резервов достигла на конец 2017 года рекордного уровня в 35,8%, что отражает стратегию банка по увеличению стабильного безрискового дохода и усилению роли транзакционного бизнеса.

Совокупные активы Банковской группы «Альфа-Банк» выросли на 16,9% по сравнению с прошлым годом и составили 44 728 млн. долларов США по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Кредитный портфель до вычета резервов увеличился на 19,5% до 28 562 млн. долларов США по сравнению с 23 901 млн. долларов США в конце 2016 года. Корпоративный кредитный портфель вырос на 15,3% до 24 152 млн. долларов США. Розничный кредитный портфель увеличился на 49,3% и составил 4 410 млн. долларов США.

Обязательства Банковской группы «Альфа-Банк» увеличились на 17,9% до 38 346 млн. долларов США по состоянию на 31 декабря 2017 года. Средства клиентов увеличились на 36,1% до 29 552 млн. долларов США. При этом объем текущих счетов вырос на 31,5%, а их доля в средствах клиентов составила 49,1%, что свидетельствует о высоком доверии клиентов к Банковской группе как к одному из крупнейших финансовых институтов России.

Капитал Банковской группы «Альфа-Банк» за отчетный период вырос на 11,3% до 6 382 млн. долларов США с 5 734 млн. долларов США в конце 2016 года. Показатели капитала по стандартам Базель III поддерживаются на высоком уровне: коэффициенты достаточности общего капитала и капитала 1-го уровня составили 17,4%, и 15,7% соответственно, что гарантирует стабильность и устойчивость Банковской Группы [51].

Банковская группа «Альфа-Банк» по результатам 2017 года заняла позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупных активов, совокупного капитала, кредитного и депозитного портфелей.

В 2017 году банковской группе удалось существенно усилить свои позиции на рынке по всем ключевым направлениям деятельности, показатели которых представлены на рисунке 5

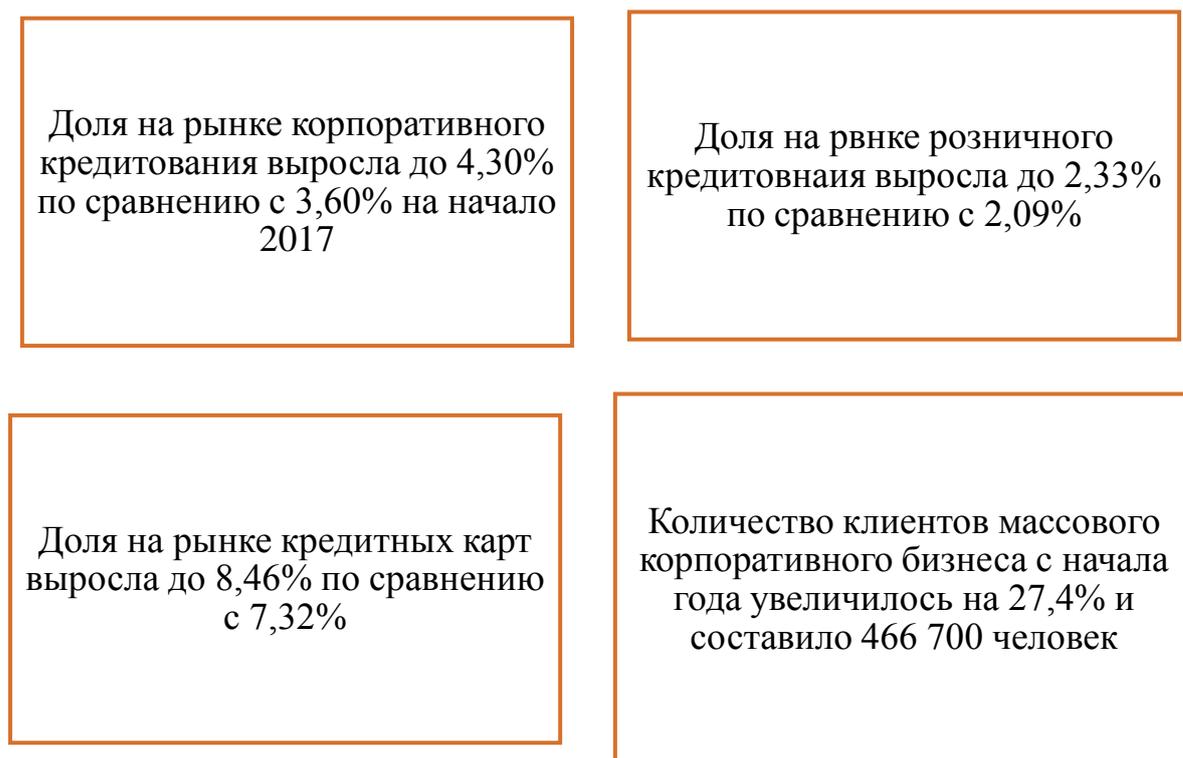


Рисунок 5 – Система ключевых показатели банка

Высокий уровень кредитоспособности Банковской Группы «Альфа-Банк» подтверждается и высокими кредитными рейтингами.

В мае 2017 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по Альфа-Банку со «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердило долгосрочный рейтинг Банка на уровне ВВ.

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.

На 31 октября 2017 международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов Альфа-Банка в иностранной валюте на уровне Ba2 и повысило долгосрочный рейтинг депозитов Альфа-Банка в национальной валюте, а также рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в иностранной и национальных валютах с Ba2 до Ba1.

В марте 2017 рейтинговое агентство FitchRatings пересмотрело прогнозы по Альфа-Банку с «Негативного» на «Стабильный», а 4 декабря 2017 подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта Альфа-Банка на уровне BB+.

Кредитное качество Банковской Группы «Альфа-Банк» высоко оценивается и национальными рейтинговыми агентствами. Так 13 ноября 2017 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило Банку рейтинг по национальной шкале на уровне AA (RU), прогноз стабильный. 29 августа 2017 года Рейтинговое Агентство Эксперт РА (далее — Эксперт РА) присвоило Альфа-Банку рейтинг по национальной шкале на уровне ruAA, прогноз «Стабильный».

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

Альфа-Банк является крупнейшим частным финансовым институтом России по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному и депозитным портфелям.

По результатам 2017 года, согласно финансовой отчетности (МСФО), совокупные активы Банковской группы «Альфа-Банк», в которую входят АВН Financial, Альфа-Банк и дочерние компании, составили 44,7 млрд. Долларов США, общий кредит портфель - 28,6 млрд. долларов США, общий капитал - 6,4 млрд. долларов США. Чистая прибыль за 2017 год составила 798 миллионов долларов США.

На сегодняшний день существует пять кредитных линий. Самыми востребованными являются: револьверная кредитная политика, кредитная политика с дифференцированными сроками траншей.

Виды кредитных линий, осуществляемых банком представлены в таблице 2.1

Таблица 2.1 – Виды кредитных линий в ОАО «Альфа-Банк»

Наименование кредитной линии	Характеристика
Обычная кредитная линия	<p>Банк на срок до 1 года открывает обычную кредитную линию и устанавливает «лимит экстрадиции», т.е. - максимальную сумму денег, которую Клиент может получить от Банка по данному кредитному соглашению в течение определенного периода времени.</p> <p>Обычная кредитная линия может быть предоставлена, поскольку потребность Клиента в деньгах становится необходимой или в соответствии с графиком выдачи, предусмотренным в контракте</p>
Револьверная кредитная линия	<p>Банк на срок до 1 года открывает Клиенту возобновляемую (возобновляемую) кредитную линию, в соответствии с которой устанавливает лимит «лимита задолженности» Клиента перед Банком. Каждый транш (часть) кредита предоставляется на срок не более 90 дней.</p> <p>В случае погашения кредита (часть кредита), Клиент может снова использовать кредит в погашенной сумме, начиная со дня погашения кредита (часть кредита). Револьверная кредитная линия предоставляется как потребность Клиента в деньгах</p>
Кредитная линия с установленным лимитом задолженности и лимитом выдач	<p>Банк на срок до 1 года устанавливает для Клиента лимит «лимит на долги», а также определяет максимальный «предел выдачи» для этого кредитного соглашения.</p> <p>Это означает, что Клиент имеет право получить кредит (часть кредита), если есть задолженность по кредитным счетам ниже «лимита задолженности», установленного соглашением, однако общая сумма полученных денег не будет превышать размер «лимита выдачи», установленного Банком.</p>
Оптимальная кредитная линия	<p>Банк на срок до 1 года открывает клиенту оптимальную кредитную линию, согласно которой предел «лимит задолженности», Клиент перед Банком. Погашение каждого транша кредита осуществляется в любой день в течение срока действия кредитного договора. В случае погашения кредита (часть кредита) клиент может снова использовать кредит в погашенной сумме. Кредиты в рамках кредитной линии предоставляются, поскольку заемщику нужны заемные средства.</p>
Кредитная линия с дифференцированными сроками траншей	<p>Банк на срок до 1 года открывает кредитную линию для клиента, в соответствии с которой устанавливает лимит «лимита задолженности» Клиента перед Банком.</p> <p>Условия использования каждого транша и суммы определяются Клиентом. Выпуск каждого нового транша на кредитную линию осуществляется в свободном балансе лимита задолженности. Кредиты в рамках кредитной линии предоставляются, поскольку заемщику нужны заемные средства.</p>

ОАО «Альфа-Банк» предоставляет ряд кредитов, классификация которых отображена в таблице 2.2

Таблица 2.2 – Классификация кредитов, предоставляемых ОАО «Альфа-Банк»

Наименование кредита	Валюта кредита	Проценты	Программы
Кредиты для бизнеса	рубли РФ	19	кредит «партнер» - до 6 млн. руб.
	рубли РФ	от 16,0	авансовый овердрафт
Потребительские кредиты	рубли РФ	14,99-инд	кредит наличными только для постоянных клиентов
	рубли РФ	от 19,49	кредит наличными
	рубли РФ	37	кредит «быстро» (экспресс-кредит)
	рубли РФ	14,0-инд	потребительский кредит
Кредитные карты	\$США, евро	16,99-26,99	«стандартные карты» Visa Classic, MasterCard Standard
	рубли РФ	18,99-28,99	«стандартные карты» Visa Classic,
	рубли РФ	17,99-28,99	MasterCard Standard
	\$США, евро	15,99-25,99	Кредитные карты категории GOLD; Visa Gold, MasterCard Gold
	рубли РФ	18,99	Platinum (Visa Platinum, MasterCard Platinum)
	рубли РФ	17,99	Anywayanyday-Visa-Альфа-Банк Gold (Visa Gold)
	\$США, евро	15,99	Anywayanyday-Visa-Альфа-Банк Gold (Visa Gold)
	рубли РФ	17,99	Anywayanyday-Visa-Альфа-Банк Platinum (Visa Platinum)
	\$США, евро	15,99	Anywayanyday-Visa-Альфа-Банк Platinum (Visa Platinum)
Ипотечные кредиты	рубли РФ, \$США, евро	18,99 16,99	Cosmo-карта (Visa Classic)
	рубли РФ	18,99	Близнецы (Visa Classic, Visa Gold)
	рубли РФ	12,5-14,4	кредит под залог имеющейся квартиры
	рубли РФ \$США	11,7-25,5 9	кредит на приобретение жилого дома (коттеджа)
	рубли РФ	от 17,3	приобретение квартиры на вторичном рынке
Автокредиты	рубли РФ	14,1-15,5 9	рефинансирование
	рубли РФ	10,0-24,0	автокредит для корпоративных клиентов
	рубли РФ \$США	13,5 10,5	Альфа-Авто

Таким образом, четко прослеживается тенденция к росту и улучшению своих финансовых возможностей банком.

2.2 Анализ основных финансовых показателей ОАО «Альфа-Банк» за период 2015-2017 гг.

Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.

Активные операции – операции по размещению или выдаче уже имеющихся в его распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

К активным операциям относят: кредитные операции, средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, инвестиции в дочерние и зависимые организации, инвестиционные операции, лизинг, факторинг, ссуды и др.

Для более детального анализа деятельности ОАО «Альфа-Банк» рассмотрим анализ его активов и пассивов, которые представлены в таблицах 2.3, 2.4

Таблица 2.3 –Сравнительный анализ структуры активов баланса (млрд. руб.)

Статьи баланса	Абсолютные величины, млрд. руб.			Удельный вес, %		
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
I АКТИВЫ						
Денежные средства	46	38	28	3,1	2,9	3,1
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	36	35	22	2,4	2,7	2,4
Обязательные резервы	10	12	10	1,1	0,9	0,7
Средства в кредитных организациях	27	23	18	2,0	1,7	1,8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112	80	50	5,4	6,1	7,6
Чистая ссудная задолженность	1 094	1 003	708	76,7	76,7	74,1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80	70	62	6,8	5,3	5,4
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	6	25	2,7	0,5	0,5
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15	11	7	0,7	0,9	1,0
Прочие активы	62	44	24	2,7	3,3	4,2
Всего активов	1 575	1 389	1 006	100,0	100,0	100,0

В следующей таблице 2.4 представлен сравнительный анализ активов баланса банка.

Таблица 2.4 – Сравнительный анализ динамики активов баланса (млрд. руб.)

Статья баланса	Изменения (конец – начало)			
	В структуре, %		Абсолютное, млрд. руб	
	уд. Вес 2016-2015	уд. Вес 2017-2015	2015	2016
I АКТИВЫ				
Денежные средства	-0,2	0,2	10	8
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	0,3	-0,2	13	1
Обязательные резервы	-0,1	-0,2	2	-2
Средства в кредитных организациях	-0,2	0,1	4	4
Чистая ссудная задолженность	0,0	-2,6	295	91
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,7	1,4	30	32
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-1,4	0,0	8	10
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-2,1	0,0	-19	1
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,0	0,0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0,1	0,1	4	4
Прочие активы	0,6	0,8	19	18
Всего активов	0,0	0,0	383	170

Динамика активов баланса представлена на рисунке 6

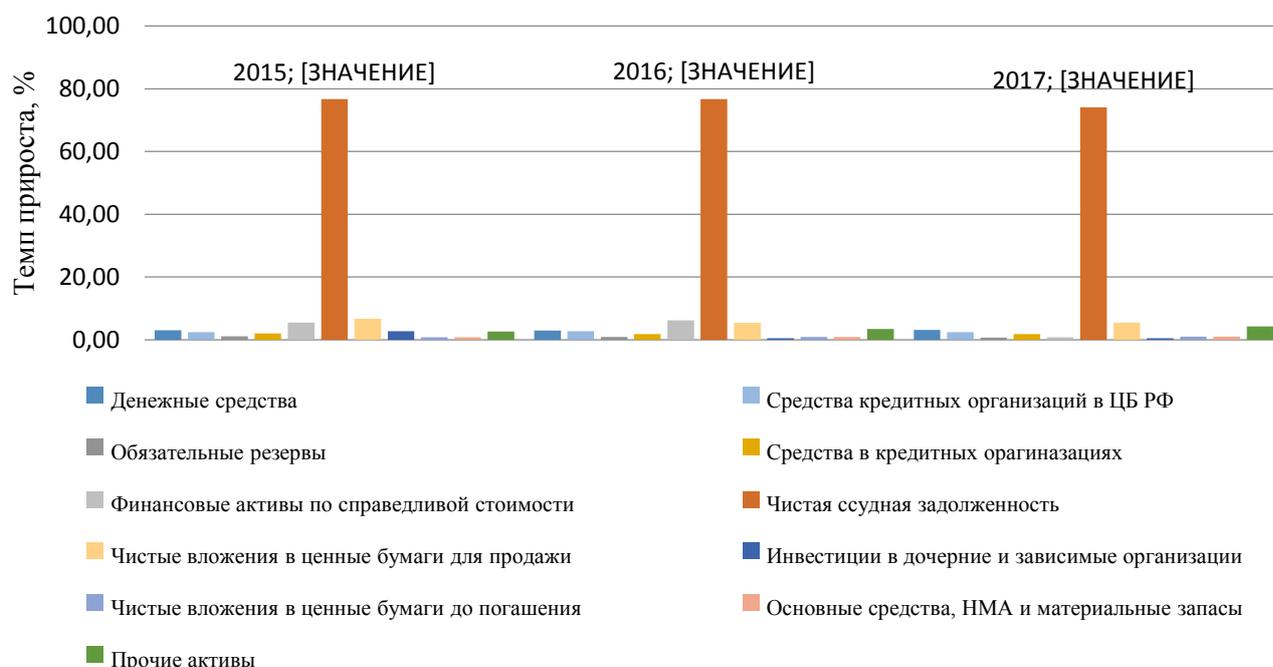


Рисунок 6 – Динамика активов баланса за 2015-2017 гг.

Пассивные операции – такие операции, которые привлечены в банк и формированию ресурсов. Стабильная ресурсная база банка позволяет кредитовать, другие активные операции, поэтому каждый коммерческий банк стремится увеличить свои ресурсы.

Пассивные операции банка включают сбор средств для расчетов и текущих счетов юридических лиц, открытие срочных счетов граждан и организаций, предоставление кредитов за свой счет за счет собственных и привлеченных средств, сбор наличных денег, векселей, оплату и расчетные документы и кассовые услуги для юридических лиц, покупка и продажа иностранной валюты наличными и безналичными формами, лизинговые операции, выпущенные долговые обязательства, займы, полученные от других банков, займы, депозиты и другие средства Центрального банка Российской Федерации и т. д. Ресурсы банка состоят из собственных, привлеченных и заемных средств.

Собственный капитал – средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время. Собственный капитал банка выполняет ряд важных функций: защитную, оперативную, регулируемую.

Привлеченные средства – средства (как правило, оборотные), не принадлежащие предприятию, полученные со стороны, но временно до их возврата в хозяйственном обороте в качестве источника формирования оборотных средств. В условиях рыночной экономики это в основном кредитные средства.

Заемные средства – средства, полученные от эмиссии и продажи облигаций, и кредиты, полученные у других банков.

В структуре ресурсов банка 90,6% – обязательства банка, а собственные средства составляют 9,4%, при этом в привлеченных ресурсах наибольший удельный вес составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 65,9% из всех ресурсов, принадлежащих банку. Средства кредитных организаций составляют 12,9%, а выпущенные долговые обязательства – 7,7%.

В структуре собственных средств наибольшую долю принимают средства акционеров (участников) – 4,0%.

Окончание таблицы 2.5

Статьи баланса	Абсолютные величины, млрд. руб.			Удельный вес, %		
	2017	2016	2015	2015	2016	2017
Эмиссионный доход	1	1	1	0,2	0,1	0,1
Резервный фонд	2	2	2	0,3	0,2	0,2
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-0,5	0,2	-0,5	-0,0	0,0	-0,0
Переоценка основных средств	2	2	2	0,2	0,1	0,1
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	42	20	11	1,2	1,6	2,8
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	29	21	9	1,0	1,6	2,0
Всего источников собственных средств	138	109	87	9,4	8,36	9,3
Всего пассивов	1 575	1 389	1 006	100,0	100,	100,0

В следующей таблице отображен анализ динамики пассивов баланса за 2015-2017 гг.

Таблица 2.6 – Сравнительный анализ динамики пассивов баланса за 2015-2017 гг.

Статьи баланса	Изменения			
	относительное, %		абсолютное, млрд. руб.	
	уд. Вес 2016-2015	уд. Вес 2017-2016	2016-2015	2017-2016
II ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	2,7	3,3	36	50
Средства кредитных организаций	1,1	-0,9	59	6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-6,2	-5,5	205	26
Вклады физических лиц	-3,5	3,3	58	79
Финансовые пассивы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,0	1,1	27	18
Выпущенные долговые обязательства	1,2	0,7	35	19
Прочие обязательства	-0,3	1,2	1	17
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-0,6	0,0	-3	1
Всего обязательств	1,0	-1,0	361	140

Окончание таблицы 2.6

Статьи баланса	Изменения			
	относительное, %		абсолютное, млрд. руб.	
	уд. Вес 2016-2015	уд. Вес 2017-2016	2016-2015	2017-2016
Средства акционеров (участников)	-1,9	-0,5	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0,0	0	0
Эмиссионный доход	-0,0	-0,0	0	0
Резервный фонд	-0,0	-0,0	0	0
Переоценка основных средств	-0,0	-0,0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,0	-0,0	0,7	-0,7
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0,3	1,2	9	21
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0,6	0,4	11	8
Всего источников собственных средств	-1,0	1,0	22	29
Всего пассивов	0,0	0,0	383	170

Пассивы в целом за отчетный период увеличились на 186 млрд. руб. (13,02%).

Данное увеличение произошло в большей степени за счет увеличения обязательств банка на 140 млрд. руб. (11,8%). А источники собственных средств в свою очередь тоже увеличились на 29 млрд. руб. (26,8%).

В структуре обязательств наибольший удельный вес составила статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», доля, которой на 31.12.2015г. – 77,7%, на 31.12.2016г. – 71,4%, а к 31.12.2017 г. уменьшилась на 5,5%, при темпе прироста 3,1%.

Значительный удельный вес в структуре обязательств принадлежит вкладам физических лиц (31.12.2015 г. – 27,9%, 31.12.2016 г. – 24,4%, а на 31.12.2017 г. составила 27,8%), увеличилась на 79 491 млн. руб. (3,4%).

В структуре ресурсов банка 90,6% – обязательства банка, а собственные средства составляют 9,4%, при этом в привлеченных ресурсах наибольший удельный

вес составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 65,9% из всех ресурсов, принадлежащих банку.

Средства кредитных организаций составляют 12,9%, а выпущенные долговые обязательства – 7,7%. В структуре собственных средств наибольшую долю принимают средства акционеров (участников) – 4,0%.

Незначительные доли в структуре обязательств принадлежат кредитам, депозитам и прочим средствам Центрального банка Российской Федерации, которые составили в 2015 году – 0,8%, в 2016 г. – 3,6%, а в 2017 г. увеличились на 3,4% (50 197 млн. руб.) и выпущенные долговые обязательства, которые составили на 31.12.2017 г. – 7,7%.

Динамика пассивов баланса коммерческого банка за 2015-2017 гг. представлена на рисунке 8

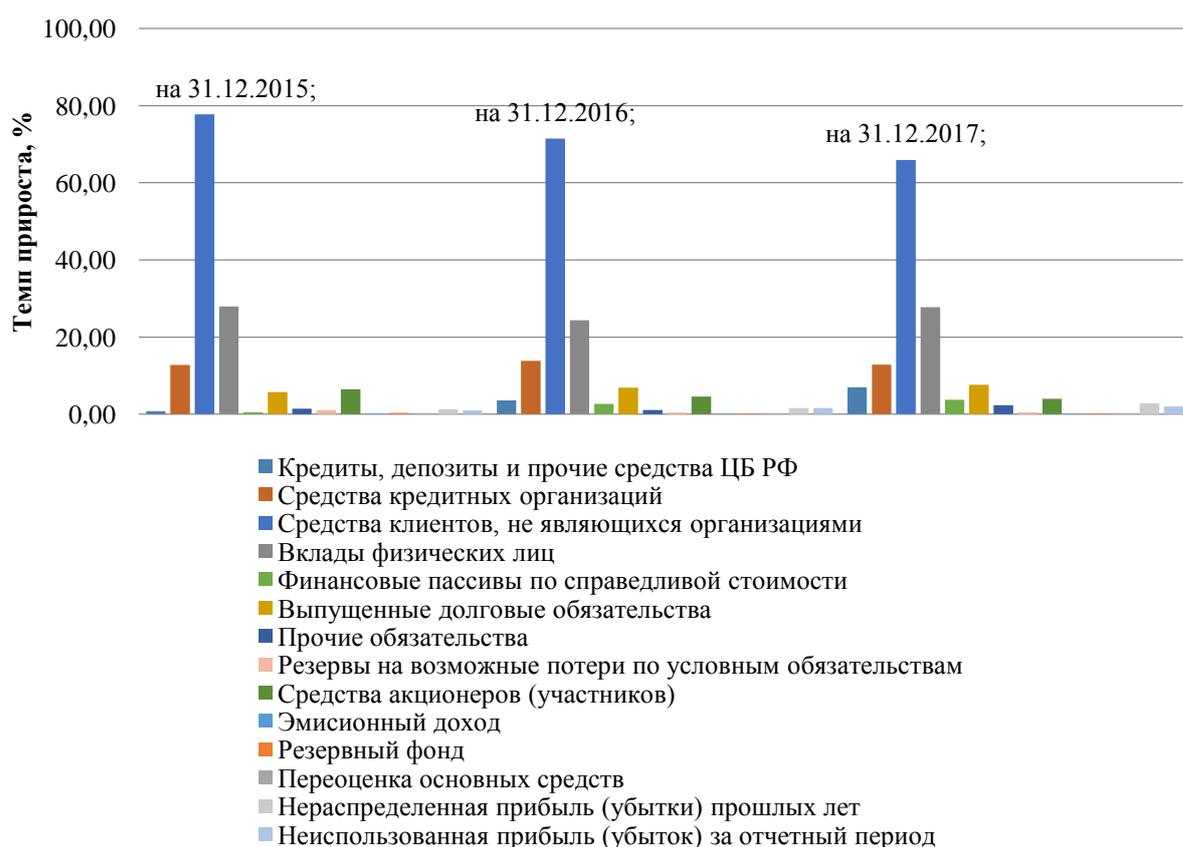


Рисунок 8 – Динамика пассивов баланса коммерческого банка за 2015-2017 гг.

Незначительные доли в структуре обязательств принадлежат кредитам, депозитам и прочим средствам Центрального банка Российской Федерации, которые

составили в 2015 году – 0,8%, в 2016 г. – 3,6%, а в 2017 г. увеличились на 3,4% (50 197 млн. руб.) и выпущенные долговые обязательства, которые составили на 31.12.2017 г. – 7,7%.

Средства кредитных организаций составили 92 млрд. рублей, что в свою очередь говорит об увеличении на 50 млрд. рублей (на 2,8%).

По итогам 2016 года кредитная организация получила прибыль в размере почти 30 млрд. руб. по РСБУ, за одиннадцать месяцев 2017 года прибыль составила 65,2 млрд. рублей.

Розничный бизнес Альфа-Банка в 2017 году показал высокие темпы прироста по всем направлениям. В 2017 году средняя доля рынка средств на счетах до востребования составила 7,3%, что по сравнению с концом 2016 года выше на 0,3%. Чистые операционные доходы до создания резервов по итогам 2016 г. составили 48 млрд. руб., увеличившись на 34,1% по сравнению с 2015 годом. Чистые комиссионные доходы увеличились на 9 млрд. руб. (33,4%).

Совокупный результат по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных статей увеличились на 0,03 млрд. руб.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц в 2017 году увеличили свою стоимость с 0,01 млрд. руб. до 1 млрд. руб. Комиссионные расходы каждым годом увеличиваются (в 2015 году составляли 6 млрд. руб., 2016 году – 8 млрд. руб., а в 2017 году – 10 млрд. руб.). Прибыль (убыток) до налогообложения за анализируемый период увеличилась на 33,4%.

Проведем анализ рентабельности ОАО «Альфа-Банк».

Рентабельность (доходность) коммерческого банка – один из основных стоимостных показателей эффективной банковской деятельности.

Рентабельность капитала определяется по формуле (1).

$$ROE = \frac{ЧП}{СК}, \quad (1)$$

где ROE – рентабельность капитала, млрд. руб. (не менее 8%; чем больше удельный вес, тем сложнее обеспечивать высокую прибыльность своего капитала);

ЧП – чистая прибыль, млрд. руб.;

СК – среднегодовая стоимость собственного капитала, млрд. руб.

Рентабельность активов определяется по формуле (2).

$$ROA = \frac{ЧП}{\bar{A}}, \quad (2)$$

где *ROA* – рентабельность активов (не менее 1%; показывает объем прибыли, приходящийся на 1 рубль банковских активов);

ЧП – чистая прибыль, млрд. руб.

\bar{A} – среднегодовая величина активов, млрд. руб.

2017год: ROE = 24,22%; ROA = 2,16%

2016год: ROE = 17,24%; ROA = 1,54%

Рентабельность активов увеличилась по сравнению с 2016 г. с 1,54% до 2,16% это связано с увеличением чистой прибыли, ростом оборачиваемости активов.

Рентабельность капитала увеличилась на 6,98% и в 2017 г. этот показатель более рекомендуем, что характеризует об эффективном использовании капитала банка.

Оценка ликвидности ОАО «Альфа-Банк»

Ликвидность банка – способность кредитной организации выполнить взятые на себя финансовые обязательства в полном объеме и в срок.

Центральный банк контролирует ликвидность банка с помощью 3 нормативов:

- норматив мгновенной ликвидности (H_2);
- норматив текущей ликвидности (H_3);
- норматив долгосрочной ликвидности (H_4).

Норматив мгновенной ликвидности определяется по формуле (3).

$$H_2 = \frac{L_{ам}}{OB_M} * 100\%, \quad (3)$$

где $L_{ам}$ – высоколиквидные активы, млрд. руб.;

OB_m – обязательства до востребования, млрд. руб.

Норматив текущей ликвидности определяется по формуле (4).

$$H_3 = \frac{Л_{ам}}{OB_m} * 100\%, (4)$$

где $Л_{ам}$ – ликвидные активы, млрд. руб. (могут быть востребованы в течение 30 дней);

OB_m – обязательства по счетам до востребования, млрд. руб. (обязательства перед вкладчиком со сроком исполнения ближайшие 30 дней).

Норматив долгосрочной ликвидности определяется по формуле (5).

$$H_4 = \frac{K_{р\delta}}{K_o + OД} * 100\%, (5)$$

где $K_{р\delta}$ – кредитное требование с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, млрд. руб.;

K_o – собственные средства (капитал) банка, млрд. руб.;

$OД$ – обязательства (пассивы) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, млрд. руб.

Таким образом, на основе рассмотренных сводных финансовых отчетов деятельности ОАО «Альфа-Банк» можно сделать предварительные выводы относительно состояния и основных тенденций развития банка:

1. величина активов банка увеличилась на 13,02% (с 1 006 млрд. руб. до 1 575 млрд. руб.), это говорит о том, что значительно увеличился масштаб деятельности банка;
2. чистая прибыль банка увеличилась примерно на 40,5%, то есть увеличение активов привело к увеличению конечных финансовых результатов деятельности банка;
3. финансовая устойчивость банка характеризуется следующими тенденциями.

В целом за анализируемый период величина собственных средств (капитала) за отчетный год увеличилась на 26,8% (с 109 млрд. руб. до 138 млрд. руб.), что свидетельствует о повышении долгосрочной финансовой политики бизнеса.

Следовательно, в целом можно сделать вывод о повышении долгосрочной и текущей финансовой устойчивости бизнеса;

Необходимо отметить, что у ОАО «Альфа-Банк» выбрана правильная стратегия развития, которая позволяет добиваться значительных результатов.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МОНИТОРИНГА КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА В ОАО АЛЬФА-БАНК

3.1 Трансформация кредитного мониторинга СМП для улучшения экономической безопасности банка

Банк придает большое значение эффективному управлению финансовыми рисками, достигая оптимального соотношения уровня риска и доходности. Банк выстраивает систему кредитного мониторинга на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам кредитного мониторинга кредитозаемщика.

В банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала, осуществляется стресс-тестирование достаточности капитала с учетом результата стресс-тестирования значимых рисков, которые учитываются при планировании деятельности.

Банк совершенствует подходы к управлению рисками и капиталом с учетом внутренних моделей кредитного риска, обеспечивая необходимую инфраструктуру и развитие информационных систем. Альфа-Банк применяет установленную практику риск-менеджмента, учитывающую финансовые риски (уделяя особое внимание управлению значимыми рисками - нерозничным кредитным риском, кредитным риском контрагента, розничным кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковских операций, риском концентрации внутри управления нерозничным кредитным риском).

В Банке реализовано управление рисками на основе концепции трех независимых линий защиты с учетом требования отсутствия конфликта интересов, что обеспечивает ответственность подразделений банка за риск. Банк проводит взвешенную оценку рисков, устанавливает лимиты принятия риска, проводит мониторинг уровня риска, реализует контрольные процедуры и своевременно отчитывается по принимаемым рискам.

Независимое от бизнес-подразделений управление рисками в рамках второй линии защиты осуществляется дирекцией по управлению рисками, которая несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента.

Многоуровневая структура принятия кредитных решений, используемая банком, диверсифицирована в зависимости от степени угрозы экономической безопасности банка и включает различные уровни компетенции:

1. Коллегиальный;
2. Совместный;
3. Индивидуальный.

Это позволяет оптимизировать процедуру принятия решений.

Для управления кредитным риском Банк постоянно контролирует кредитный портфель, который включает следующие процедуры:

1. Мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей заемщика, что позволяет принимать превентивные меры при выявлении негативных тенденций;
2. Мониторинг экономической ситуации в целом, региональных, отраслевых и других концентраций кредитных вложений, а также крупных кредитных рисков.

Кредитуя любое физическое или юридическое лицу коммерческая организация оказывает благотворное влияние на рост материальной сферы производства в стране, поскольку кредиты принимаются в различных целях, от покупки бытовой техники и заканчивая развитием бизнеса, модернизация оборудования предприятия.

По состоянию на 01.01.2017 объем кредитного портфеля банка составил 23 485 730 тыс. рублей. В 2016 году банк предоставлял различные кредитные продукты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, населению во всех регионах присутствия, а также в Северо-Западном федеральном округе.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля Банка составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам - 93%. Кредиты физическим лицам составляют 7,1% кредитного портфеля. Задолженность по межбанковским кредитам

и депозитам составляет 3,9% от общего кредитного портфеля.

Традиционно кредиты были предоставлены платежеспособным клиентам банка со стабильным финансовым положением, в котором регулярные притоки денежных средств на банковские счета, хорошая кредитная история, полный спектр банковских услуг и, как правило, ликвидность.

Структура выданных кредитов представлена на рисунке 9



Рисунок 9 – Структура выданных кредитов

В 2016 году ОАО «Альфа-Банк» выдало кредиты юридическим и физическим лицам на общую сумму 46,5 млрд. рублей. Задолженность этой группы заемщиков на 01.01.2017 года составила 22 561 084 тыс. руб., или 114% к уровню задолженности на 01.01.2016 г.

Традиционно кредиты были предоставлены платежеспособным клиентам банка со стабильным финансовым положением, в котором регулярные притоки денежных средств на банковские счета, хорошая кредитная история, полный спектр банковских услуг и, как правило, ликвидность.

В 2016 году ОАО «Альфа-Банк» сохранил кредитный портфель хорошего качества. По состоянию на 01.01.2017 года 80% долгов юридических лиц относятся к

первой и второй категориям качеств.

Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля юридических и физических лиц ОАО «Альфа-Банк» на 01.01.2017. составил 5,1%, что несколько выше среднего по отрасли по этому показателю.

Качество кредитного портфеля юридических и физических лиц на 01.01.2017 представлено на рисунке 10

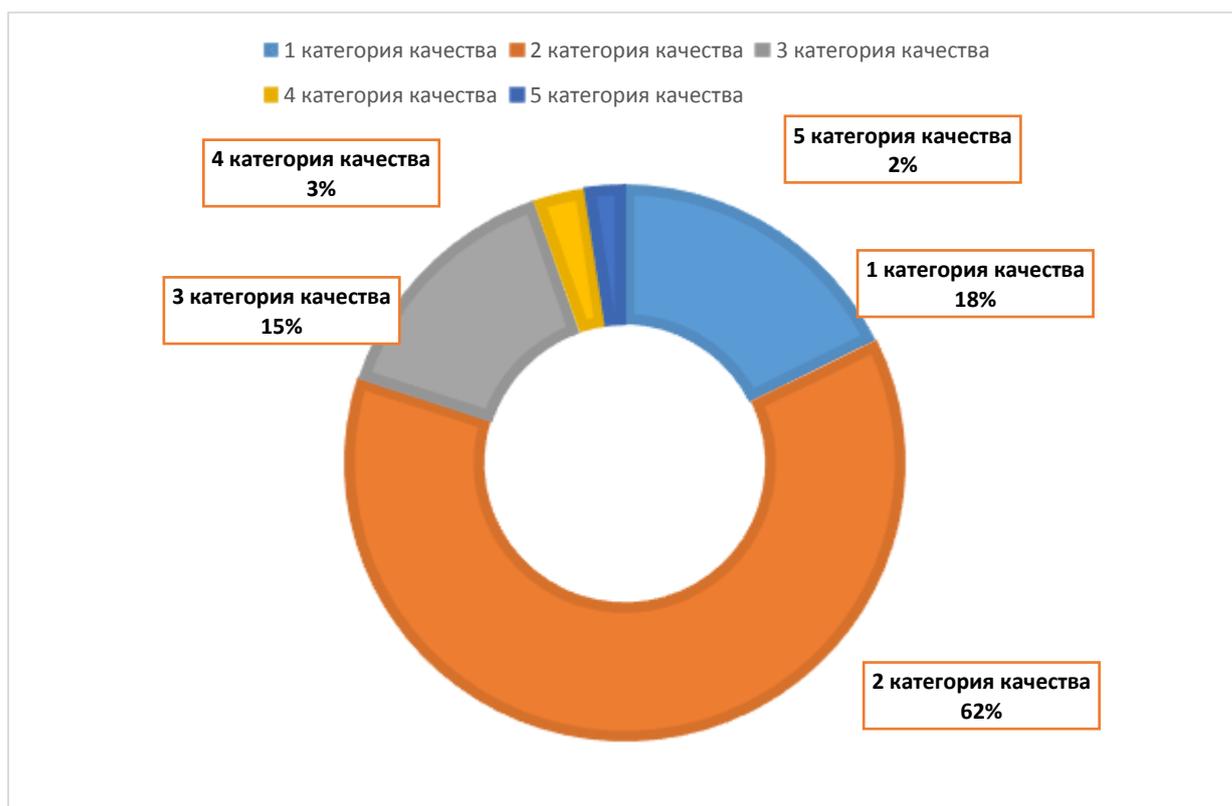


Рисунок 10 – Качество кредитного портфеля юридических и физических лиц на 01.01.2017

Снижение уровня задолженности в течение года связано с активной работой банка по взысканию проблемных долгов. За отчетный период объем трудовых кредитов юридических и физических лиц увеличился на 14,56% и составил 21 360 464 тыс. рублей на 01.01.2017.

Доля таких кредитов в общем объеме кредитов и физических лиц на 01.01.2017 года увеличилась до 94,7%.

По состоянию на 01.01.2017 задолженность по неработающим кредитам составила 1 200 620 тыс. рублей. натирать. К работающим кредитам Альфа-Банк

включает кредиты 1-3 категорий качества, неработающие 4-5 категорий качества.

За последний год объем сформированного резерва на возможные потери по кредитам юридическим и физическим лицам в банке сократился на 12,532 тыс. рублей. и на 01.01.2017 г. составило 2 139 222 тыс. руб. Банки не предоставляют кредиты всем, потому что необходимо оценить заемщика, выяснить его сильные и слабые стороны, которые могут повлиять на способность погашать кредит и проценты за его использование. Все эти аспекты предоставления заемных средств отражены в кредитной политике банка.

Основной целью кредитной политики коммерческого финансового учреждения является определение цели и определение приоритетов кредитной линии деятельности банка, а также обязанностей всех сотрудников и структурных подразделений организации, занимающейся кредитованием юридических лиц и физические лица.

Денежные кредиты предоставляются банком на основе нескольких принципов: платежеспособность, целевая ориентация кредита, погашение. Денежные средства предоставляются на строго определенный период и должны быть обеспечены ликвидностью залогом или поручительством, что делается для снижения риска невыплаты кредита и процентов за использование кредитных средств.

Сотрудники банка пытаются снизить кредитные риски путем тщательного отбора и анализа заявок клиентов на получение кредита: проводится комплексная оценка проекта, на которую банк предоставляет финансирование.

Российские банки в основном ориентированы на краткосрочную кредитную разведку - до 5 лет, так как это оптимальное время перед лицом постоянно меняющейся ситуации на российском банковском рынке. Как правило, решение о предоставлении небольшого займа (до 30 000 рублей) на короткий срок (до 1 года) принимается уполномоченным сотрудником банка после проверки финансового состояния заемщика службой безопасности банка.

Если кредит предоставляется на срок от трех до пяти лет и больше, чем сумма, установленная банком, решение о предоставлении кредита также выдается кре-

дитным комитетом, состоящим из сотрудников кредитного отдела, аналитиков и службы безопасности банка.

Кредитная политика банка является элементом или частью банковской политики, которая посредством системы денежных отношений направлена на достижение определенных финансовых результатов, получение прибыли, ренты, дивидендов, повышение рентабельности и снижение кредитных рисков.

До начала процедуры выдачи кредитных средств финансовому учреждению необходимо сформулировать и утвердить кредитную политику, чтобы придумать способы ее реализации.

Развитие кредитного мониторинга кредитного заемщика банком является основным этапом в обеспечении экономической безопасности банка. Необходимо не только разработать, но и утвердить кредитный мониторинг во внутренних правилах и распоряжениях банка.

На этом этапе определяются целевые ориентиры кредитной работы банка.

Основными ориентирами выступают:

– субъекты и объекты кредитования, заемщики, отношения с клиентами, взаимосвязь кредитования с другими продуктами банка, залоги, размер предоставленных средств и др.;

– цели кредитования: достижение уровня доходности или рентабельности от выданных средств.

Для правильного принятия решений руководством банка четкое планирование целей банка на будущие периоды, хороший анализ регионального кредитного рынка, надлежащая оценка качества кредитного портфеля и т. Д. Имеют большое значение.

Как отмечалось ранее, кредитный мониторинг заемщика является одним из важнейших элементов безопасной операции банка в отношении отношений с лицом, которое будет кредитоваться. При разработке этой кредитной политики учитываются не только практическая кредитная деятельность, но и субъективное мнение руководства банка относительно кредитования.

Финансовые организации часто руководствуются не только объективными процессами, происходящими на рынке услуг, но и принимают субъективные решения, которые не всегда соответствуют задачам, которые необходимо решать на этапе развития экономики страны.

Кредит влияет на многие показатели безопасной эксплуатации экономической системы, что прямо указывает на ее роль как объективный фактор, который отражается и изменяется в результате действий сотрудников кредитного отдела банка. Их действия, в первую очередь, направлены на достижение определенных целей, они выступают в качестве представителей надстройки (субъективный фактор).

Основным видом ОАО «Альфа-Банк» является кредитование. Займы составляют основную статью активов дохода в балансе банка, а проценты, полученные по ним, являются основной статьей банковского дохода. Структурный анализ кредитных вложений Альфа-Банка по срокам можно проследить с использованием таблиц 3.1

Таблица 3.1 – Анализ кредитного портфеля в резерве сроков выданных кредитов за период 2015-2017 гг.

Срок кредита	2015		2016		2017		2017/2016
	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	темп прироста, %
до востребования	12	1,8	22	2,43	24	2,54	10,38
до 30 дн.	36	5,3	69	7,4	75	7,7	9,4
от 31 до 90 дн.	28	4,0	37	4,1	47	4,8	24,7
от 91 до 180 дней	45	6,5	41	4,4	44	4,5	7,1
от 181 до 1 года	146	21,2	206	22,3	210	21,6	2,2
от года до 3 лет	182	26,4	239	25,9	244	25,0	2,3
свыше 3 лет	238	34,5	306	33,2	328	33,6	7,3
ИТОГО:	689	100,0	922	100,0	976	100,0	5,8
до востребования	12	1,8	22	2,43	24	2,54	10,38

Основой кредитных вложений на начало 2017 года было предоставление кредитов на срок более 3 лет, доля которых в 2015 году составила 34,53%, в 2016 году - на 1,31%, а к началу 2017 года их доля составляла 33,69 %. В 2016 году объем выданных кредитов увеличился на 5,84% и составил 976,606 млн. рублей.

Кредит, выступающий в качестве объективного элемента экономики, может реализовать все свои функции только в условиях, когда все части рыночной экономики должным образом развиваются и функционируют.

Виды кредитов, методы кредитования, принципы, условия - все это относится к экономическим факторам в организации процесса предоставления кредита.

Наблюдается ежегодный прирост краткосрочных кредитов с 181 до 1 года. Если в 2015 году они составляли 21,25%, то к 2016 году они увеличились на 1,1%, а к 2017 году они снизились и составили 21,60% от общего объема кредитов.

Кроме того, доля кредитов увеличилась до 30 дней, в 2016 году по сравнению с 2015 годом доля увеличилась на 9,4% до 7,73%, в 2015 году доля составила 5,31%.

Рассмотрим структуру кредиторской задолженности ОАО «Альфа-Банк» по срокам размещения, которые представлены в таблице 3.2

Таблица 3.2 – Структура ссудной задолженности ОАО «Альфа-Банк»

Показатели	Абсолютные величины, млрд. руб.			Удельный вес, %		
	2017	2016	2015	2017	2016	2015
Ссудная задолженность	1 232	1 063	799	100,0	100,0	100,0
Кредиты физическим лицам	222	155	100	18,0	14,6	12,5
Просроченная задолженность	23	14	12	1,9	1,3	1,5
Кредиты предприятиям и организациям	51	60	26	4,2	5,7	3,2
Просроченная задолженность	3	4	1	0,2	0,4	0,2

Анализ структуры кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2017 г. показывает, что он сформирован из кредитов, предоставленных физическим лицам и кредиты предприятиям и организациям. За отчетный период наибольшее изменение в структуре кредитного портфеля произошло по статье кредитование физических лиц, относительное изменение показало 3,4%.

Просроченные кредиты для физических лиц растут с каждым годом. Сравнивая таблицы, можно заключить, что кредиты предприятиям и организациям увеличились на 1,2%, а кредиты физическим лицам увеличились.

Эту ситуацию можно охарактеризовать таким фактором, как привлекательность и доступность кредитования физических и юридических лиц.

Для оценки эффективности оценки кредитоспособности заемщиков - физических и юридических лиц мы анализируем кредитный портфель коммерческой организации ОАО «Альфа-Банк» и формирование резерва на возможные потери банка в 2015-2016 годах.

В таблице 3.3 представлена структура кредитных вложений ОАО «Альфа-Банк» и доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в 2016 г.

Таблица 3.3 – Структура кредитных вложений ОАО «Альфа-Банк» и доля просроченной ссудной задолженности по выданным кредитам за 2015-2016 гг., млрд. руб.

Наименование показателя	на 31.12.2011 г.		на 31.12.2012 г.		темп прироста, %
	сумма, млрд. руб.	уд. Вес, %	сумма, млрд. руб.	уд. Вес, %	
Остаток ссудной задолженности малых предприятий и индивидуальных предпринимателей	534	32,7	175	18,7	-67,15
Остаток ссудной задолженности физических лиц	1 100	67,3	763	81,3	-30,61
Итого чистая ссудная задолженность	1 635	100,0	939	100,0	-42,56
Просроченная задолженность малых предприятий и индивидуальных предпринимателей	12	22,4	9	15,2	-18,50
Просроченная задолженность физических лиц	41	77,6	54	84,8	31,25
Итого просроченная задолженность	53	100,0	64	100,0	20,10
Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности, %, в т.ч.	3,30	-	6,90	-	-
Малых предприятий и индивидуальных предпринимателей	2,26	-	5,61	-	-
Задолженность физических лиц	3,81	-	7,20	-	-

Как видно из проанализированных данных за 2016 год ссудная задолженность банка снизилась на 696 млрд. руб. и составила 939 млрд. руб.

В структуре ссудной задолженности банка в течение отчетного периода имеется просроченная задолженность. Удельный вес просроченной задолженности увеличился существенно с 3,3% до 6,9%.

Основная доля просроченных кредитов состоит из кредитов физических лиц. Их доля в общем объеме задолженности по кредитам увеличилась с 3,8% до 7,2% на конец отчетного периода.

Проблема заключается в возрастающей стоимости просроченных кредитов среди юридических лиц. Кредитный портфель - это состав и структура кредитов, выданных промышленностью, виды обеспечения.

В таблице 3.4 представлены данные о кредитных вложениях ОАО «Альфа-Банк» по группам риска 2015-2016 гг.

Таблица 3.4 – Структура и динамика ссудной задолженности «Альфа-Банк» по группам риска в период 2015-2016 гг.

Виды кредитных вложений	2015		2016	
	сумма, млрд. руб.	уд. Вес, %	сумма, млрд. руб.	уд. Вес, %
Стандартные ссуды	644	58,5	421	55,2
Нестандартные ссуды	311	28,3	209	27,4
Сомнительные ссуды	103	9,3	77	10,2
Опасные ссуды	33	3,0	42	5,5
Безнадежные ссуды	8	0,7	12	1,6
Итого	1 100	100,0	763	100,0

Проанализировав данные в таблице 3.4, можно сделать вывод, что в структуре кредитного портфеля банка наибольший удельный вес приходится на стандартные ссуды, но в 2016 году удельный вес снизился и составил 55,2% немного меньше процентов занимают нестандартные ссуды, их удельный вес составляет 28,3%, а в 2015 году 27,4%. Отраслевая структура кредитного портфеля ОАО «Альфа-Банк» представлена следующим образом: в 2017 и 2016 гг. значительную долю занимают: для юридических лиц, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса это обрабатывающие производства – 22,7% и 19,2%, оптовая и роз-

ничная торговля 23,4% и 20,7%, операции с недвижимым имуществом – 19,4% и 19,7%; для субъектов малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальных предпринимателей: оптовая и розничная торговля 48,8% и 54,2%. Отраслевая структура кредитного портфеля банка за 2017 год представлена в таблице 3.5

Таблица 3.5 – Отраслевая структура кредитного портфеля банка за 2017 год

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса		Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели	
	млрд. руб.	уд. в Вес, %	млрд. руб.	уд. Вес, %
Всего кредиты юридическим лицам	937	100,0	10	100,0
Добыча полезных ископаемых, из них:	70	6,6	0	0,0
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	8	1,1	0	0,0
Обрабатывающие производства, из них:	254	22,7	0,8	9,9
Производство пищевых продуктов	51	4,3	0,2	2,4
Обработка древесины и производство изделий из дерева	0,2	0,0	0	0,0
Целлюлозно-бумажное производство	0,3	0,0	0,02	0,2
Производство кокса, нефтепродуктов	0,7	0,1	0	0,0
Химическое производство	8	0,9	0,1	1,5
Производство прочих неметаллических изделий	3	0,3	0	0,0
Металлургическое производство	58	5,5	0,1	1,4
Производство машин и оборудования	15	2,0	0	0,0
Производство транспортных средств и оборудования, из них:	61	7,9	0,2	2,5
Производство автомобилей	3	0,2	0,2	2,5
Производство и распределение электроэнергии	37	3,9	0	0,0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	16	1,8	0,1	1,2
Строительство, из них:	60	8,0	0,2	1,9
Строительство зданий и сооружений	50	6,4	0,02	0,3
Транспорт и связь, из них:	44	5,4	0,1	1,1
Деятельность воздушного транспорта	15	1,6	0	0,0
Оптовая и розничная торговля	197	23,4	6	48,8
Операции с недвижимым имуществом	141	19,4	2	14,8
Прочие виды деятельности	63	8,3	0,7	8,0
На завершение расчетов	1	0,3	1	14,0

В таблице 3.6 представлена отраслевая структура кредитного портфеля банка за 2016 г.

Таблица 3.6 – Отраслевая структура кредитного портфеля банка за 2016 год

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса		Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели	
	млрд. руб.	уд. Вес, %	млрд. руб.	уд. Вес, %
2016				
Всего кредиты юридическим лицам	764	100,0	11	100,0
Добыча полезных ископаемых, из них:	41	5,4	0	0,0
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	20	2,5	0	0,0
Обрабатывающие производства, из них:	136	19,2	1	11,1
Производство пищевых продуктов	36	4,0	0,2	2,6
Обработка древесины и производство изделий из дерева	0,1	0,0	0	0,0
Целлюлозно-бумажное производство	0,07	0,0	0,04	0,4
Производство кокса, нефтепродуктов	0,3	0,0	0	0,0
Химическое производство	7	1,0	0,1	1,5
Производство прочих неметаллических изделий	1	0,1	0	0,0
Металлургическое производство	32	4,5	0,08	0,8
Производство машин и оборудования	14	2,0	0,01	0,1
Производство транспортных средств и оборудования, из них:	38	5,7	0,2	2,4
Производство автомобилей	2	0,0	0,2	2,4
Производство и распределение электроэнергии	47	7,9	0,08	0,0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	9	1,1	0	0,0
Строительство, из них:	63	9,6	0,1	1,3
Строительство зданий и сооружений	51	8,4	0,1	1,0
Транспорт и связь, из них:	39	5,4	0,1	1,8
Деятельность воздушного транспорта	17	2,3	0	0,0
Оптовая и розничная торговля	145	20,7	7	54,2
Операции с недвижимым имуществом	117	19,7	0,9	10,0
Прочие виды деятельности	74	10,2	0,4	4,2
На завершение расчетов	2	0,4	1	17,0

Отраслевая структура кредитного портфеля ОАО «Альфа-Банк» представлена следующим образом: в 2017 и 2016 гг. значительную долю занимают: для юридических лиц, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса это обрабатывающие производства – 22,7% и 19,2%, оптовая и розничная торговля 23,4% и 20,7%, операции с недвижимым имуществом – 19,4% и 19,7%; для субъектов малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальных предпринимателей: оптовая и розничная торговля 48,8% и 54,2%.

На основе всех субъектов, объектов и факторов, влияющих на кредит, формируется кредитная политика. Он разрабатывается уполномоченными лицами, связанными с предоставлением заемных средств для кредитования заемщиков.

Размер и структура кредитных средств являются субъективными и объективными факторами, например, выбором кредитных методов, структурой кредитного портфеля.

Руководство банка определяет, будет ли у банка достаточно ресурсов для проведения эффективной кредитной политики. На основании этого решения возникает вопрос о привлечении наличных денег, размере процентных ставок по привлеченным средствам. При разработке долгосрочного кредитного плана банкиры стараются учитывать размер кредитных вложений и перспективы кредитоспособности, непредвиденные внешние и внутренние факторы работы организации.

Развитие и совершенствование банковских продуктов и услуг, растущая конкуренция в банковском секторе побуждают руководителей финансовых организаций принимать активные меры в процессе кредитования, принимая во внимание объективные и субъективные факторы.

Топ-менеджеры кредитной организации должны правильно идентифицировать подходы к кредитованию, типы выданных кредитов; Кроме того, для эффективной работы необходимо делегировать полномочия при предоставлении кредита.

В кредитной политике необходимо учитывать конъюнктуру денежного рынка, а также денежно-кредитную политику, проводимую Центральным банком Российской Федерации на основе прогнозов правительства страны.

Особое внимание при разработке методов управления и уменьшении воспринимаемых рисков уделяется учету объективных факторов.

Таким образом, исходя из проанализированной действующей практики кредитного мониторинга заемщика, можно сделать вывод, что банк стремится к тщательной проработке данной системы, постоянно улучшая и корректируя уже имеющуюся систему оценки.

3.2 Трансформация системы кредитного мониторинга предприятия для улучшения системы экономической безопасности банка.

Помимо расчета платежеспособности заемщика возможно при предоставлении банком потребительского кредита использовать модель балльной оценки кредита.

В этом случае потенциальному клиенту предлагается заполнить специальные стандартные анкеты, ответы на вопросы, в которых, подразумевают под собой некоторое количество баллов. Баллы начисляются в зависимости от срока деятельности, финансово-хозяйственного положения, рисков в деятельности предприятия, отрасли, депозитов в банках, недвижимости, страхового полиса и т.д.

Для принятия положительного решения необходимо, чтобы итоговая сумма баллов превысила определенный уровень. Это позволит банку не только рассчитать

платежеспособность клиента, но также учесть дополнительные риски при кредитовании, тем самым обеспечить свою экономическую безопасность в дальнейшем. Поэтому, необходимо внедрить и постоянно совершенствовать систему кредитного скоринга.

Кредитный скоринг используется для автоматизации потребительского кредитования при принятии решения о выдаче/невыхаде кредита. Внедрение данной технологии особенно актуально для «Альфа-Банк» в связи с тем, что одной из приоритетных сфер деятельности является расширение кредитования. Увеличение объема кредитного портфеля планируется как за счет расширения лимитов кредитования основных заемщиков, так и за счет привлечения новых клиентов.

Внедрение скоринговой системы в «Альфа-Банк» будет способствовать:

1. сокращению сроков принятия решения о предоставлении кредита;
2. эффективной оценке и постоянному мониторингу уровня рисков конкретного заемщика;
3. снижению влияния субъективных факторов при принятии решения о предоставлении кредита;
4. оценке и управлению риском портфеля кредитов частных лиц банка в целом, включая его отделения;
5. реализации единого подхода при оценке заемщиков для различных типов кредитных продуктов банка;
6. адаптации параметров кредита под возможности конкретного заемщика (кастомизация кредитного продукта);
7. резкому расширению, за счет кастомизации кредитных продуктов, состава и численности кредитруемых лиц;
8. обеспечению и улучшению экономической безопасности коммерческого банка;
9. контролю всех шагов рассмотрения заявки;
10. возможности внесения коррективов в методологию оценки, централизованного и немедленного ввода их в действие во всех отделениях банка.

В мировой практике существуют различные подходы для анализа кредитоспособности заемщиков – юридических и физических лиц.

Обычно каждый коммерческий банк разрабатывает собственную систему оценки кредитоспособности и надежности заемщика на основе конкретных условий сделки, специализации банка и т. д.

Из-за большого количества выданных личных займов и их относительно небольших сумм многие банки не могут позволить себе оценивать кредитный риск по каждому кредиту индивидуально, так что скоринговые кредиты очень распространены.

Суть кредитного скоринга заключается в том, что каждый параметр оценки

кредитоспособности заемщика получает оценку. Общее количество мячей - общая оценка кредитоспособности заемщика.

Банком посредством разного количества баллов оцениваются факторы, характеризующие заемщика.

У юридического лица: финансовая отчетность, бизнес-план организации, прогноз возможных рисков и угроз, характеристика сильных и слабых сторон организации, кредитная история организации.

Каждый вопрос имеет наивысший возможный балл, который обычно выше для таких вопросов, как профессия, и ниже для таких вопросов, как возраст. Оценка кредитоспособности по методу подсчета - это безличная, но более простая и быстрая форма, чем индивидуальный деловой разговор.

Система анализа кредитоспособности юридического лица может состоять из двух блоков:

1. системы оценки кредитоспособности клиента, основанной на мнении экспертов и их оценке экономической целесообразности предоставления кредита;
2. балльной оценки кредитоспособности клиентов (метод кредитного скоринга).

Метод кредитного скоринга считается более объективным, но его необходимо тщательно калибровать статистически. Если банк статистически контролирует эффективность кредитования, но личные ссуды не выдаются на основе четкого формального скоринга, контроль банка не будет иметь статистической ценности.

При кредитовании физических и юридических лиц особенно важным и сложным моментом является определение характера ссуды. Сотрудник банка должен определить желание и возможность заемщика погасить ссуду.

Количественная информация, которую банк имеет, представляет собой заполненный вопросник заемщика и кредитное досье. Если заемщик является клиентом банка, можно оценить историю кредитных отношений банка с заемщиком, юридические лица могут анализировать движение расчетных счетов. Если заемщик не является клиентом банка, то есть возможность связаться с другими организация-

ми, включая банки.

Проводя анализ кредитоспособности, банки уделяют особое внимание оценке личных качеств заемщика. Банк может запросить необходимую информацию, в том числе с места работы заемщика, и проверить правильность информации, предоставленной в вопроснике заемщика. Для юридических лиц возможность отправлять запрос на налог, для четкого представления о качестве ведения бизнеса.

Если банк выявляет неточности в ответах заемщика и приходит к выводу, что потенциальный заемщик намеренно ввел в заблуждение банк, заемщик автоматически получает отказ предоставить ему кредит.

В отношении заемщика юридического лица должны соответствовать ряду обязательных требований:

1. наличие и распоряжение расчетными счетами;
2. список основных контрагентов;
3. финансовая и бухгалтерская отчетность;
4. бизнес-план предприятия
5. кредитная история организации

Оценка кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим или юридическим лицам, осуществляется с учетом профессионального суждения о кредитном риске на основе внутренних критериев банка-кредитора и экспертной оценки

кредитного инспектора. Задача кредитного инспектора также заключается в выявлении негативных факторов кредитоспособности потенциального заемщика - физического или юридического лица.

В настоящее время необходимость оценки финансового положения их заемщиков с точки зрения снижения уровня кредитных рисков и обеспечения надлежащего уровня экономической безопасности банка является одной из наиболее насущных проблем для кредитных организаций.

Основой экономических отношений между кредитором и заемщиком являются ежемесячные платежи. Для кредитора сама кредитная сделка представляет

коммерческий интерес, поскольку она дает возможность получить экономические выгоды. Основным элементом кредитной транзакции являются экономически обоснованные условия, определяющие размер платежей.

При установлении размера ежемесячного платежа необходимо учитывать финансовую надежность заемщика. Для этого, при заключении кредитного договора, следует использовать систему рейтингования заемщика, на основе модели балльной оценки его надежности, позволяющую дифференцировать условия заключения сделок.

Кредитный скоринг заемщика представлен в таблице 3.7

Таблица 3.7– Кредитный скоринг заемщика юридического лица

Наименование критерия	Количество баллов
Срок существования организация на рынке	1– 5 лет (+3)
	Свыше 10 лет (+5)
	5 – 10 лет (+4)
Организационно-правовая форма	Индивидуальный предприниматель (+2)
	Общество с ограниченной ответственностью (+3)
Размер уставного капитала организации	10 000 – 50 000 (+4)
	50 000 – 100 00 (+5)
	Нет (0)
Размер ежемесячного оборота средств	50 000 – 100 000 (+2)
	100 000 – 150 000 (+3)
	150 000 – 200 000 (+4)
	200 000 – 250 000 (+5)
	250 000 – 500 000 (+6)
	Свыше 500 000 (+10)
Наличие судебных задолженностей	До 1 000 (+5)
	1 000 – 5 000 (+4)
	5 000 – 10 000 (0)
	Свыше 10 000 (-10)
Наличие страховки	Имущества (+1)
	Жизни и трудоспособности (+1)
	Финансового риска банка (+24)
Кредитная история	Негативная (-20)
	Отсутствие (0)
	Положительная, не менее 6 месяцев (+5)

Экспертная оценка кредитного инспектора основывается на проведении анализа анкетных данных заемщика и в результате личного общения с ним или представителем кредитуемой организации. Кредитный инспектор излагает выявленные факторы в своем заключении при выдаче ссуды.

Набранные баллы по балльным критериям оценки и экспертной оценке кредитного инспектора суммируются. Максимальное количество набранных баллов равно +24, минимальное (-25). Баллы, набранные свыше указанных максимальных или минимальных величин, в расчет не принимаются. Полученная скоринговая оценка используется далее для управления кредитным риском по ссудам заемщиков –юридических лиц. Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика юридического лица представлены в таблице 3.8

Таблица 3.8– Негативные факторы кредитоспособности потенциального заемщика юридического лица

Наименование критерия	Количество баллов
Целевое использование ссуды	При выяснении у заемщика, что ссуда необходима при временных имущественных затруднениях, для возврата долгов (-25)
Доходы и расходы	Обращается внимание на действующее соотношение доходов и расходов, а также соотношение свободных средств к ежемесячному платежу. При указании в анкете наличия дорогостоящего имущества и нежелании заемщика указывать суммы расходов на его содержание – от (-5) до (-2)
Сведения об обязательствах	Наличие действующих обязательств перед банком-кредитором в виде кредитов / займов – до (-2). Наличие более 1 кредита / поручительства в других кредитных учреждениях – до (-10)
Сведения о банковских вкладах	В банке-кредиторе (+2); в иных кредитных учреждениях (+1)

Полученная скоринговая оценка используется далее для управления кредитным риском по ссудам заемщиков –юридических лиц.

Определение рейтинга заемщика должно проводиться на основе скоринга, который позволит кредитору присвоить его определенному классу рисков и выбрать соответствующий вариант кредитной политики. В частности, для заемщиков первого класса можно использовать «мягкий» тип кредитной политики, предоставляя им право самостоятельно выбирать удобный (из предлагаемых) вариантов оплаты ежемесячных платежей, срок контракта и процентной ставки.

«Умеренно-мягкий» тип кредитной политики следует осуществлять для той группы клиентов, финансовая надежность которых характеризуется допустимым уровнем риска. Это второклассные заемщики согласно рейтинговой таблице.

Клиенты с высоким уровнем риска невозврата кредитных кредитов относятся к третьему классу. Для них рекомендуется применять «умеренно жесткий» тип кредитной политики. Механизм проведения такой политики должен быть вариантом платежа с увеличенной суммой погашения сумм в начальный период контракта, более высокой процентной ставкой и более коротким периодом контракта по сравнению с условиями заемщиков первой и второй классы.

Тип кредитной политики в зависимости от класса клиентов представлен в таблице 3.9

Таблица 3.9 – Тип кредитной политики в зависимости от класса клиентов

Рейтинг	1 класс	2 класс		3 класс	
Тип политики	Мягкий	Мягкий	Умеренный	Умеренный	Жесткий
Вид платежа	Фиксированный, увеличенный на начальном этапе, с возможностью отсрочки	Фиксированный, увеличенный на начальном этапе, с возможностью отсрочки	Фиксированный, увеличенный на начальном этапе	Фиксированный, увеличенный на начальном этапе	Увеличенный на начальном этапе
Размер ставки,%	15	15 – 16	16 – 17	17 – 18	18

Следует отметить тот факт, что предложенная модель оценки может меняться на всех этапах сделки с учетом изменений финансового положения кредитозаемщика. Условия могут меняться как к более лояльному варианту, так и к более жесткому.

Проведем расчет эффективности внедрения системы кредитного скоринга.

Рассмотрим различные схемы расчета ежемесячных платежей на примере заемщиков различных классов риска.

Пусть заемщик первого класса запрашивает сумму кредита 200000 руб. на 5-летний срок. Процентная ставка, согласно скоринговой модели оценки риска заемщиков, составит 15% годовых.

Варианты расчета ежемесячных платежей для первоклассных клиентов представлены в таблицах 3.10, 3.11, 3.12.

Таблица 3.10 – Вариант ежемесячных платежей для клиентов первого класса

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Период		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер ежемесячного платежа
		начало	окончание				
2018	200 000,00						
1	197 786,09	12.12.2018	12.01.2019	31	2 213,91	2 543,68	4 757,59
2	195 548,24	12.01.2019	12.02.2019	31	2 237,85	2 519,74	4 757,59
3	193 040,79	12.02.2019	12.03.2019	28	2 507,45	2 250,14	4 757,59
4	190 742,49	12.03.2019	12.04.2019	31	2 298,30	2 459,29	4 757,59
5	188 336,52	12.04.2019	12.05.2019	30	2 405,97	2 351,62	4 757,59
6	185 978,29	12.05.2019	12.06.2019	31	2 358,23	2 399,36	4 757,59
7	183 513,58	12.06.2019	12.07.2019	30	2 464,71	2 292,88	4 757,59
8	181 093,90	12.07.2019	12.08.2019	31	2 419,68	2 337,91	4 757,59
9	178 643,40	12.08.2019	12.09.2019	31	2 450,50	2 307,09	4 757,59
10	176 088,26	12.09.2019	12.10.2019	30	2 555,14	2 202,45	4 757,59
11	173 573,99	12.10.2019	12.11.2019	31	2 514,27	2 243,32	4 757,59
12	170 956,35	12.11.2019	12.12.2019	30	2 617,64	2 139,95	4 757,59
2020		12.12.2019	12.12.2020	365	33 707,63	23 383,45	57 091,08
2021		12.12.2020	12.12.2021	365	39 126,26	17 964,82	57 091,08
2022		12.12.2021	12.12.2022	365	45 406,23	11 684,85	57 091,08
2023		12.12.2022	12.12.2023	365	52 716,23	4 374,63	57 090,85
Всего за 5 лет					200 000,00	85 455,17	285 455,17

Финансовое положение заемщика первого класса позволяет ему нести увеличенные расходы на начальном (наиболее трудном) периоде действия договора. Это дает возможность клиенту экономить на выплате процентов на тех же условиях.

Согласно таблице 3.10, при увеличенных платежах в начальном периоде общая сумма выплат по кредиту составит 280954,17 рублей. Выгода от экономии денежных средств составит 4501,00 рублей при сумме кредита 200000 рублей.

В следующей таблице 3.11 представлен расчет ежемесячных платежей с возможностью отсрочки для клиентов первого класса.

Таблица 3.11 – Расчет ежемесячного платежа с возможностью отсрочки для клиентов первого класса

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Период		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер ежемесячного платежа
		начало	окончание				
2018	200 000,00	-	-	-	-	-	-
1	202 420,64	12.12.2018	12.01.2019	31	-	-	-
2	204 841,28	12.01.2019	12.02.2019	31	-	-	-
3	207 261,91	12.02.2019	12.03.2019	28	-	-	-
4	209 682,55	12.03.2019	12.04.2019	31	-	-	-
5	212 103,19	12.04.2019	12.05.2019	30	-	-	-
6	214 523,83	12.05.2019	12.06.2019	31	-	-	-
7	211 765,69	12.06.2019	12.07.2019	30	2 758,14	2 728,40	5 486,54
8	208 976,99	12.07.2019	12.08.2019	31	2 788,70	2 697,84	5 486,54
9	205 895,11	12.08.2019	12.09.2019	31	3 081,87	2 404,67	5 486,54
10	203 031,62	12.09.2019	12.10.2019	30	2 863,49	2 623,05	5 486,54
11	200 048,21	12.10.2019	12.11.2019	31	2 983,41	2 503,13	5 486,54
12	197 110,23	12.11.2019	12.12.2019	30	2 937,98	2 548,56	5 486,54
2020	-	12.12.2019	12.12.2020	365	38 864,16	26 974,32	65 838,48
2021	-	12.12.2020	12.12.2021	365	45 111,71	20 726,77	65 838,48
2022	-	12.12.2021	12.12.2022	365	52 344,14	13 494,34	65 838,48
2023	-	12.12.2022	12.12.2023	365	60 790,22	5 048,48	65 838,70
Всего за 5 лет					214 523,83	81 749,55	296 273,38

Данный вариант также выгоден для банка, так как позволяет получить большую сумму взимаемых процентов, по сравнению с вариантами неизменных ежемесячных платежей и с увеличенными в начальный период ежемесячными платежами. Общая сумма платежей за 5 лет по кредитному договору составит 296273,38 рублей, что на 15319,21 рублей больше, чем при варианте с увеличенными в начальный период ежемесячными платежами.

Для заемщиков, попавших в группу второклассных клиентов, рекомендуется применять «умеренно-мягкий» тип кредитной политики.

При прочих равных условиях процентная ставка составит 17%. В следующей таблице 3.12 представлен расчет ежемесячных платежей для клиентов второго класса.

Таблица 3.12 – Расчет ежемесячных платежей для клиентов второго класса

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Период		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер ежемесячного платежа
		начало	окончание				
2018	200 000,00						
1	197 912,80	12.12.2018	12.01.2019	31	2 087,20	2 882,84	4 970,04
2	195 800,29	12.01.2019	12.02.2019	31	2 112,50	2 857,54	4 970,04
3	193 383,70	12.02.2019	12.03.2019	28	2 416,59	2 553,45	4 970,04
4	191 205,80	12.03.2019	12.04.2019	31	2 177,90	2 792,14	4 970,04
5	188 907,41	12.04.2019	12.05.2019	30	2 298,40	2 671,64	4 970,04
6	186 664,88	12.05.2019	12.06.2019	31	2 242,53	2 727,51	4 970,04
7	184 303,03	12.06.2019	12.07.2019	30	2 361,85	2 608,19	4 970,04
8	181 994,03	12.07.2019	12.08.2019	31	2 309,01	2 661,03	4 970,04
9	179 651,68	12.08.2019	12.09.2019	31	2 342,35	2 627,69	4 970,04
10	177 191,84	12.09.2019	12.10.2019	30	2 459,84	2 510,20	4 970,04
11	174 780,16	12.10.2019	12.11.2019	31	2 411,68	2 558,36	4 970,04
12	172 252,26	12.11.2019	12.12.2019	30	2 527,91	2 442,13	4 970,04
2020	-	12.12.2019	12.12.2020	365	32 844,65	26 795,83	59 640,48
2021	-	12.12.2020	12.12.2021	365	38 884,47	20 756,01	59 640,48
2022	-	12.12.2021	12.12.2022	365	46 023,39	13 617,09	59 640,48
2023	-	12.12.2022	12.12.2023	365	54 499,75	5 140,70	59 640,45
	Всего за 5 лет				200 000,00	98 202,37	298 202,37

Как видно из таблицы 3.12 общая сумма ежемесячных платежей заемщиков второго класса составит 298202,37 рублей, что на 12747,20 рублей больше аналогичного варианта для клиентов первого класса. Очевидно, что заемщики с большей степенью риска будут приносить банку более высокий доход.

В следующей таблице 3.13 представлены расчеты увеличенных на начальном этапе ежемесячных платежей для клиентов второго класса.

Таблица 3.13 – Вариант расчета увеличенных на начальном этапе ежемесячных платежей для клиентов второго класса

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Период		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер ежемесячного платежа
		начало	окончание				
2018	200 000,00	-	-	-	-	-	-
1	173 970,78	12.12.2018	12.01.2019	31	6 287,10	2 882,84	9 169,94
2	167 312,70	12.01.2019	12.02.2019	31	6 658,09	2 511,85	9 169,94
3	160 324,70	12.02.2019	12.03.2019	28	6 988,00	2 181,94	9 169,94
4	158 050,68	12.03.2019	12.04.2019	31	2 274,02	2 310,95	4 584,97
5	155 747,70	12.04.2019	12.05.2019	30	2 302,98	2 281,99	4 584,97
6	153 193,85	12.05.2019	12.06.2019	31	2 553,85	2 031,12	4 584,97
7	150 820,75	12.06.2019	12.07.2019	30	2 373,10	2 211,87	4 584,97
8	148 343,13	12.07.2019	12.08.2019	31	2 477,61	2 107,36	4 584,97
9	145 900,00	12.08.2019	12.09.2019	31	2 443,14	2 141,83	4 584,97

Окончание таблицы 3.13

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Период		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер ежемесячного платежа
		начало	окончание				
10	143 353,63	12.09.2019	12.10.2019	30	2 546,37	2 038,60	4 584,97
11	140 838,45	12.10.2019	12.11.2019	31	2 515,18	2 069,79	4 584,97
12	138 286,95	12.11.2019	12.12.2019	30	2 551,49	2 033,48	4 584,97
2020	-	12.12.2019	12.12.2020	365	30 095,54	24 924,14	55 019,68
2021	-	12.12.2020	12.12.2021	365	36 361,49	18 658,19	55 019,68
2022	-	12.12.2021	12.12.2022	365	42 783,59	12 236,09	55 019,68
2023	-	12.12.2022	12.12.2023	365	48 788,45	6 231,23	55 019,68
Всего за 5 лет					200 000,00	88 853,27	288 853,27

Как видно из таблицы 3.13, при неизменных ежемесячных платежах общая сумма платежей по кредиту за весь срок действия договора составит 298202,37 рублей.

Финансовое положение заемщика второго класса обязывает его нести увеличенные расходы на начальном (наиболее трудном) периоде действия договора. Это дает возможность клиенту экономить на выплате процентов на тех же условиях.

Согласно таблице 3.13 общая сумма платежей по кредиту составит 288853,27 рублей. При сумме кредита 200000 рублей выгода от экономии денежных средств составит 9349,10 рублей. Для заемщиков третьего класса необходимо применять «умеренно-жесткий» тип кредитной политики. При прочих равных условиях, согласно предлагаемым условиям заключения кредитных сделок, процентная ставка принимается в размере 18% с увеличенными в начальный период ежемесячными выплатами, расчёт приведен в таблице 3.14

Таблица 3.14 – Вариант расчета ежемесячных платежей для клиентов третьего класса

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Период		Количество дней	Сумма основного долга	Возврат начисленных процентов	Размер ежемесячного платежа
		начало	окончание				
2018	200 000,00						
1	192 746,47	12.12.2018	12.01.2019	31	7 253,53	3 052,41	10 305,94
2	185 387,18	12.01.2019	12.02.2019	31	7 359,30	2 946,64	10 305,94
3	177 641,11	12.02.2019	12.03.2019	28	7 746,07	2 559,87	10 305,94
4	175 199,31	12.03.2019	12.04.2019	31	2 441,80	2 711,17	5 152,97
5	172 724,73	12.04.2019	12.05.2019	30	2 474,58	2 678,39	5 152,97
6	169 956,78	12.05.2019	12.06.2019	31	2 767,95	2 385,02	5 152,97

Окончание таблицы 3.14

Год и номер платежа	Остаток основного долга	Период		Количество дней	Сумма основного долга	Сумма начисленных процентов	Размер ежемесячного платежа
		начало	окончание				
7	167 402,05	12.06.2019	12.07.2019	30	2 554,73	2 598,24	5 152,97
8	164 725,71	12.07.2019	12.08.2019	31	2 676,34	2 476,63	5 152,97
9	162 091,02	12.08.2019	12.09.2019	31	2 634,70	2 518,27	5 152,97
10	159 336,10	12.09.2019	12.10.2019	30	2 754,91	2 398,06	5 152,97
11	156 619,01	12.10.2019	12.11.2019	31	2 717,09	2 435,88	5 152,97
12	153 860,38	12.11.2019	12.12.2019	30	2 758,63	2 394,34	5 152,97
2020		12.12.2019	12.12.2020	365	29 364,70	32 470,98	61 835,68
2021		12.12.2020	12.12.2021	365	35 620,33	26 215,35	61 835,68
2022		12.12.2021	12.12.2022	365	41 299,92	20 535,76	61 835,68
2023		12.12.2022	12.12.2023	365	47 575,43	14 260,25	61 835,68
Всего за 5 лет					200 000,00	124 637,27	324 637,27

Результаты расчетов показывают, что клиенты, отнесенные к второклассным и третьеклассным, будут приносить коммерческому банку доход выше, чем заемщики с низким уровнем риска. Очевидно, что за риски приходится платить.

Таким образом, отнесение заемщика к определенному классу по предложенной модели позволит банку повысить степень своей финансовой устойчивости. Увеличение числа клиентов первого класса за счет предоставления льготных условий кредитования, позволит банку быть уверенным в получении платежей по договору в установленные сроки и в полном объеме.

А клиенты с большей степенью риска, отнесенные к третьему классу будут приносить ему более высокую доходность.

Попадание заемщика в тот или иной класс риска может рассматриваться кредитором как повод для использования дифференцированного подхода к формированию условий договора и применения различной кредитной политики по отношению к каждому клиенту, что будет способствовать улучшению климата работы банка со своими партнерами и увеличению его устойчивости.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе на примере ОАО «Альфа -Банк» была рассмотрена модель скоринговой оценки кредитозаемщика юридического лица.

На первом этапе выполнения выпускной квалификационной работы были рассмотрены важность и значимость места кредитного мониторинга в обеспечении экономической безопасности банка. Сделаны выводы о том, что грамотная и четкая структура проведения мониторинговых мероприятий позволяют банку минимизировать риски по кредитам заемщиков, а также способствует дальнейшему росту и увеличению финансовой устойчивости кредитной организации.

Исходя из проанализированной ситуации стал очевиден тот факт, что ускорение развития малого предпринимательства связывается прежде всего с развитием благоприятных условий банковского кредитования.

Взаимодействие государства, банков и малого бизнеса должно быть открытым и в режиме диалога. В то же время следует отметить, что коммерческие банки в России обладают огромным потенциалом для повышения эффективности обеспечения экономической безопасности своей организации и расширения помощи малым и средним предприятиям.

Для этого необходимо разработать оптимальную модель кредитного мониторинга, подходящую как для банка, так и для кредитного заемщика.

На втором этапе итоговой квалификационной работы были рассмотрены вопросы, связанные с описанием деятельности и анализом основных финансовых показателей ОАО «Альфа-Банк».

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают банковской группе «Альфа-Банк» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков.

Активы банка в целом за 2017 год увеличились с 1 389 млрд. руб. до 1 575 млрд. руб. Из проведенного анализа можно сделать вывод, что величина всех активов и обязательств возрастает с каждым годом.

Это увеличение было во многом связано с увеличением чистого долга по займам на 382 млрд. рублей. (9,1%) и в меньшей степени из-за увеличения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 32 млрд. рублей. (40,0%), а инвестиции в дочерние и зависимые общества - на 0,9 млрд. рублей. (13,7%).

Пассивы за отчетный период увеличились на 186 млрд. рублей. (13,0%). Это увеличение произошло в основном за счет увеличения обязательств банка на 140 млрд. Рублей. (11,8%). А источники собственных средств в свою очередь также увеличились на 29 миллиардов рублей. (26,8%), это указывает на увеличение долгосрочной финансовой политики.

По итогам 2017 года кредитная организация получила прибыль в размере почти 30 миллиардов рублей. по РСБУ, за одиннадцать месяцев 2017 года прибыль составила 65,2 млрд. рублей. Розничный бизнес Альфа-Банка в 2017 году показал высокие темпы роста по всем направлениям. В 2017 году средняя рыночная доля средств на счетах по требованию составляла 7,3%, что на 0,3% выше, чем в конце 2016 года.

Рентабельность активов увеличилась по сравнению с 2015 г. с 1,5% до 2,1% это связано с увеличением чистой прибыли, ростом оборачиваемости активов.

Рентабельность капитала увеличилась на 6,9% и в 2017 г. этот показатель более рекомендуем, что характеризует об эффективном использовании капитала банка.

Основу кредитных вложений на начало 2017 года составляли кредиты, выданные на срок свыше 3 лет, удельный вес которых в 2015 году составил 34,5%, в 2016 году сократился на 1,3%, а на начало 2017 года их удельный вес составил 33,6%. В 2016 году объем выданных кредитов увеличился на 5,8% и составил 976 млрд. руб.

Анализ структуры кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года показывает, что он формируется за счет кредитов, предоставленных физическим лицам и кредитов предприятиям и организациям. В отчетном периоде наибольшее

изменение в структуре кредитного портфеля произошло по кредитам юридических лиц, относительное изменение составило 3,4%. Просроченные кредиты для юридических лиц растут с каждым годом.

Кредиты предприятиям и организациям увеличились на 1,2%, кредиты физическим лицам также увеличились. Данную ситуацию можно охарактеризовать таким фактором как привлекательность и доступность кредитования физических лиц.

В структуре ссудной задолженности банка в течение отчетного периода имеется просроченная задолженность. Удельный вес просроченной задолженности увеличился существенно с 3,3% до 6,9%.

Основную долю просроченной задолженности составляют кредиты юридических лиц. Их удельный вес в общем объеме ссудной задолженности увеличился с 3,8% до 7,2% в конце отчетного периода.

Проблема заключается в увеличении стоимости просроченных кредитов среди юридических лиц. В структуре кредитного портфеля банка наибольшая доля приходится на стандартные кредиты, но в 2015 году доля снизилась до 55,2%, что несколько меньше, чем нестандартные кредиты, их доля составляет 28,3% в 2015 году и 27,4% в 2016 году

Оценка кредитоспособности заемщиков – юридических лиц в банке определяется кредитным скорингом.

Отраслевая структура кредитного портфеля ОАО «Альфа-Банк» представлена следующим образом: в 2016 и 2017 гг. значительную долю занимают: для юридических лиц, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса – обрабатывающие производства – 22,7% и 19,2%, оптовая и розничная торговля 23,4% и 20,7%, операции с недвижимым имуществом – 19,4% и 19,7%; для субъектов малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальных предпринимателей: оптовая и розничная торговля 48,82% и 54,21%, операции с недвижимым имуществом – 14,8% и 10,0%.

Одной из важных проблем ОАО «Альфа-Банк» является невозможность кли-

ента вовремя оплатить свой основной долг и проценты по нему.

Оценка кредитоспособности заемщиков - юридических лиц в ОАО «Альфа-Банк» осуществляется методом кредитного скоринга. На шкале шкалы рассматриваются общая информация о потенциальном заемщике, информация о занятости клиента, оценка его кредитной истории, анализ финансовых возможностей и необходимая дополнительная информация о потенциальном заемщике. После этой процедуры клиенту присваивается класс кредитно-заемщика, в соответствии с которым для него разработаны специальные условия сделки. Существенным фактором в этой модели является возможность ее изменения на любом этапе кредитного договора, это зависит от меняющихся факторов оценки кредитного заемщика. Модель может быть изменена как на более лояльную, так и на жесткую.

В выпускной квалификационной работе были выявлены проблемы и недостатки в методологии оценки кредитоспособности заемщиков, юридического лица банка.

Во-первых, методология оценки заемщиков - юридических лиц, осуществляемых специалистами банка вручную, - трудоемкая. В результате аудита сотрудники могут ошибаться, что приводит к неправильному решению о кредитовании заемщика. Возможно выдавать кредит неплатежеспособному заемщику, и наоборот, отказ в предоставлении кредита клиенту-растворителю.

Во-вторых, заемщики подвергаются довольно строгим требованиям в отношении их финансового состояния. По этой причине объем кредитов, выданных юридическим лицам, уменьшается.

В-третьих, несмотря на высокие требования к заемщикам увеличивается процент опасных и безнадежных ссуд. Это говорит о том, что заемщики представляют в банк недостоверные сведения о доходах, оборотах и финансовом состоянии организации.

В целом методология оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц оказалась недостаточно эффективной, поскольку это приводит к увеличению

отсроченных и просроченных кредитов, а также к увеличению ассигнований на резерв на возможные потери по ссудам.

В ходе окончательной квалификационной работы был разработан проект по совершенствованию процедуры оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц.

В целях совершенствования методологии оценки кредитоспособности заемщиков было рекомендовано сравнить информацию, предоставленную заемщиком, информацию о доходах и обороте компании, финансовом состоянии и налоговых выплатах с данными из Пенсионного фонда, паспортно-визовых услуг, Кредитного бюро и Федеральной налоговой службы.

Таким образом, отнесение заемщика к определенному классу по предложенной модели позволит банку повысить степень своей финансовой устойчивости и обеспечить свою экономическую безопасность в дальнейшем.

Увеличение числа клиентов первого класса за счет предоставления льготных условий кредитования, позволит банку быть уверенным в получении платежей по договору в установленные сроки и в полном объеме. А клиенты с большей степенью риска, отнесенные к третьему классу будут приносить ему более высокую доходность.

Попадание заемщика в тот или иной класс риска может рассматриваться кредитором как повод для использования дифференцированного подхода к формированию условий договора и применения различной кредитной политики по отношению к каждому клиенту, что будет способствовать улучшению климата работы банка со своими партнерами и увеличению его экономической безопасности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Часть II / Федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в ред. Федерального закона от 14.06.2012 г. № 78-ФЗ).
- 2 Федеральный Закон РФ от 20 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» № 395-1 (ред. от 14.03.2013) // Справочно-правовая система «Гарант».
- 3 Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. Федерального закона от 29.12.2012 г. № 282-ФЗ).
- 4 Положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями и дополнениями).
- 5 Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П (ред. от 24.12.2012) // Справочно-правовая система «Гарант».
- 6 Устав ОАО «Альфа-Банк».
- 7 Инструкция Центрального Банка РФ «Об обязательных нормативов банков».
- 8 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М.: Прогресс, 2013. – 423 с.
- 9 Батракова, Л.Г. Экономико-статический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова. – М.: Университетская книга: Лотос, 2013. – 289 с.
- 10 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебник для вузов / Под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.Л. Кроливецкой. – 2-е изд. – С-Пб.: Питер, 2012. – 400 с.

- 11 Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / С. Ю. Буевич. – М.: КНОРУС, 2013. – 160 с.
- 12 Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: изд-во: Магистр, 2013. – 350с.
- 13 Головин, Ю. В., Банки и банковские операции В России. / Ю.В. Головин, В.И. Букато, Ю.И. Львов. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 367 с.
- 14 Гончаров, А.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник / А.И. Гончаров. – Волгоград: ВолгГТУ, 2013. – 252 с.
- 15 Гринюк, Е.М. Кредитная политика как инструмент управления кредитными рисками / Е.М. Гринюк. – М.: Банковское кредитование № 1, 2011.
- 16 Давыдов, Р.А. Управление кредитными рисками и методы их оценки при кредитовании / Р.А. Давыдов. – М.: Банковское кредитование № 2, 2011. – 100 с.
- 17 Демидов, С.Р. Банковские риски и методы управления ими: Монография / С.Р. Демидов, А.А. Годин. – М.: ВГНА Минфина России, 2011. – 126 с.
- 18 Ермаков, С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков: методические рекомендации / С.Л. Ермаков. – М.: Новое знание, 2012. – 270 с.
- 19 Едророва, В.Н. Классификация банковских кредитов и методов кредитования / В.Н. Едророва, С.Ю. Хасянова. – М.: Финансы и кредит, 2012. – № 1. – С. 3 - 5.
- 20 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Изд-во "Омега – Л", 2013. – 325 с.
- 21 Жуков, Е.Ф., Банки и банковские операции: пособие для вузов / Е.Ф. Жуков. – М.: Высшее образование, 2012. – 475 с.
- 22 Жуков, Е.Ф. Банковские операции / Е.Ф. Жуков. – М.: Перспектива, 2012. –

200 с

- 23 Захаров, В.С. Коммерческие банки: проблема и пути развития / В.С. Захаров. – М.: Деньги и кредит, 2011. – 172 с.
- 24 Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учебное пособие / С.Н. Кабушкин. – 2-е изд. – М.: Новое знание, 2011. – 336 с.
- 25 Калистратов, Н.В. Банковский розничный бизнес / Н.В. Калистратов, В.А. Кузнецов, А.В. Пухов. – М.: БДЦ-пресс, 2012.
- 26 Коробова, Г.Г. Банковское дело / Г.Г. Коробова. – М.: Финансы и статистика, 2012.
- 27 Корнилов, Ю.А. Некоторые вопросы управления кредитным риском / Ю.А. Корнилов, А.Н. Боткин. – М.: Деньги и кредит № 5. – 2011. – С. 33.
- 28 Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М.: КНОРУС, 2011. – 280 с.
- 29 Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Е.И. Кузнецова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 688 с.
- 30 Колесникова, В.И. Банковское дело / В.И. Колесникова. – М.: Проспект, 2013. – 353 с.
- 31 Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования. / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2014. – 272 с.
- 32 Лаврушин, О.И. Банковские риски / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2011. – 250 с.
- 33 Максютлов, А.А. Банковский менеджмент: учебно-практическое пособие / А.А. Максютлов. – М.: Издательство "Альфа-Пресс", 2012. – 444 с.
- 34 Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции: учебное пособие / О.М. Маркова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011. – 397 с.
- 35 Масленченков, Ю.С. Банковское дело: учебник / Ю.С. Масленченков. – М.: Век, 2012. – 399 с.
- 36 Молчанов, А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и прак-

- тика / А.В. Молчанов. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 450 с.
- 37 Овчинникова, О.П. Совершенствование механизма регулирования устойчивости банковской системы / О.П. Овчинникова, Е.А. Дынников, Н.Э Овчинникова. – М.: Финансы и кредит, 2011. – №17. – С. 9-15.
- 38 Панова, Г.С., Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панова. – М.: ИКЦ «ДИС», 2013. – 464 с.
- 39 Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка / И.В. Пещанская. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 435 с.
- 40 Полищук, А.И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы / А.И. Полищук. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 216 с.
- 41 Полушкин, В.К. Анализ доходности коммерческого банка / В.К. Полушкин. – М.: Бухгалтерия и банки № 3. – 2011. С. 25.
- 42 Рогов, М.А. Риск-менеджмент / М.А. Рогов. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 125 с.
- 43 Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / М.В. Романовский. – М.: Изд-во Юрайт, 2013. – 543 с.
- 44 Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.К. Сенчагов. – М.: «Проспект», 2013. – 496 с.
- 45 Сухова, Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка-заемщика / Л.Ф. Сухова. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 185 с.
- 46 Усоскин, В.М. Современные коммерческие банки / В.М. Усоскин. – М.: Финансы и кредит, 2011. – 320 с.
- 47 Шаповалов, В.А. Кредитная политика банка и механизм ее реализации / В.А. Шаповалова. – Саратов, 2012. – 25 с.
- 48 <https://alfabank.ru/> Официальный сайт ОАО «Альфа-Банк».
- 49 <http://www.cbr.ru/> ЦБ РФ.
- 50 <http://www.banki.ru/> Информация о банках.
- 51 www.arb.ru – Ассоциация российских банков.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Отраслевая структура кредитного портфеля банка за 2017 год

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса		Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели	
	млрд. руб.	уд. Вес, %	млрд. руб.	уд. Вес, %
2017				
Всего кредиты юридическим лицам	937	100,0	10	100,0
Добыча полезных ископаемых, из них:	70	6,6	0	0,0
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	8	1,1	0	0,0
Обрабатывающие производства, из них:	254	22,7	0,8	9,9
Производство пищевых продуктов	51	4,3	0,2	2,4
Обработка древесины и производство изделий из дерева	0,2	0,0	0	0,0
Целлюлозно-бумажное производство	0,3	0,0	0,02	0,2
Производство кокса, нефтепродуктов	0,7	0,1	0	0,0
Химическое производство	8	0,9	0,1	1,5
Производство прочих неметаллических изделий	3	0,3	0	0,0
Металлургическое производство	58	5,5	0,1	1,4
Производство машин и оборудования	15	2,0	0	0,0
Производство транспортных средств и оборудования, из них:	61	7,9	0,2	2,5
Производство автомобилей	3	0,2	0,2	2,5
Производство и распределение электроэнергии	37	3,9	0	0,0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	16	1,8	0,1	1,2
Строительство, из них:	60	8,0	0,2	1,9
Строительство зданий и сооружений	50	6,4	0,02	0,3
Транспорт и связь, из них:	44	5,4	0,1	1,1
Деятельность воздушного транспорта	15	1,6	0	0,0
Оптовая и розничная торговля	197	23,4	6	48,8
Операции с недвижимым имуществом	141	19,4	2	14,8
Прочие виды деятельности	63	8,3	0,7	8,0
На завершение расчетов	1	0,3	1	14,0

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отраслевая структура кредитного портфеля банка за 2016 год

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса		Субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели	
	млрд. руб.	уд. Вес, %	млрд. руб.	уд. Вес, %
2016				
Всего кредиты юридическим лицам	764	100,0	11	100,0
Добыча полезных ископаемых, из них:	41	5,4	0	0,0
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	20	2,5	0	0,0
Обрабатывающие производства, из них:	136	19,2	1	11,1
Производство пищевых продуктов	36	4,0	0,2	2,6
Обработка древесины и производство изделий из дерева	0,1	0,0	0	0,0
Целлюлозно-бумажное производство	0,07	0,0	0,04	0,4
Производство кокса, нефтепродуктов	0,3	0,0	0	0,0
Химическое производство	7	1,0	0,1	1,5
Производство прочих неметаллических изделий	1	0,1	0	0,0
Металлургическое производство	32	4,5	0,08	0,8
Производство машин и оборудования	14	2,0	0,01	0,1
Производство транспортных средств и оборудования, из них:	38	5,7	0,2	2,4
Производство автомобилей	2	0,0	0,2	2,4
Производство и распределение электроэнергии	47	7,9	0,08	0,0
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	9	1,1	0	0,0
Строительство, из них:	63	9,6	0,1	1,3
Строительство зданий и сооружений	51	8,4	0,1	1,0
Транспорт и связь, из них:	39	5,4	0,1	1,8
Деятельность воздушного транспорта	17	2,3	0	0,0
Оптовая и розничная торговля	145	20,7	7	54,2
Операции с недвижимым имуществом	117	19,7	0,9	10,0
Прочие виды деятельности	74	10,2	0,4	4,2
На завершение расчетов	2	0,4	1	17,0

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 «Экономическая безопасность»

Кредитный мониторинг субъектов малого бизнеса в системе экономической безопасности коммерческого банка

**Автор работы, студентка группы – ЭУ-565
Андреева Полина Викторовна**

**Руководитель: доцент, к.э.н.
Ефименко Людмила Вячеславовна**

Цель выпускной квалификационной работы – разработка системы мониторинга кредитоспособности заемщика юридического лица в ОАО «Альфа-Банк».

Задачи исследования:

1. Определить функции кредитного мониторинга;

2. Проанализировать основные финансовые показатели банка;

2. Проанализировать процесс кредитования юридических в ОАО «Альфа-Банк»;

4. Проанализировать процесс кредитования физических лиц в ОАО «Альфа-Банк»;

5. Разработать рекомендации по совершенствованию мониторинга кредитоспособности субъектов малого бизнеса.

Этапы кредитного мониторинга

Кредитный мониторинг

Контроль за выполнением условий кредитного договора

Контроль за соблюдением принципов кредитования

Анализ кредитных заявок и оценка кредитоспособности заемщика

Мониторинг состояния заемщика после предоставления кредита

Ежемесячный анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика

Периодическая оценка наличия и сохранности заложенного имущества

Возможность оперативного пересмотра кредитных договоров в случае изменения уровня риска по кредитным операциям

Оценка и незамедлительное реагирование на непредвиденные проблемы в процессе кредитования

Контроль за состоянием кредитного рынка и оценка перспектив кредитования отдельных отраслей, регионов, проектов в условиях риска

Компоненты кредитного мониторинга



Динамика показателей просроченной задолженности

Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств	Количество кредитных организаций, ед.			Удельный вес в совокупных активах банковского сектора		
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Просроченная задолженность отсутствует	142	134	118	1,9	1,9	1,7
от 0 до 5%	565	638	644	70,4	79,8	81,2
от 5 до 10%	187	110	103	23,2	13,4	12,3
от 10% до 15%	42	35	28	3,7	0,8	1,2
от 15% до 20%	20	9	10	0,3	3,4	0,1
от 20% до 60%	13	7	11	0,4	0,4	3,2
от 60% до 90%	4	2	0	0	0	0
от 90% и более	0	0	0	0	0	0
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства отсутствуют	39	42	43	0,1	0,3	0,3

Показатель динамики выданных кредитов и просроченной ссудной задолженности	2015	2016	2017
Доля просроченных кредитов в общей сумме, %	6.09	5.39	5.08
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе просроченная задолженность	2 992 176 271 046	3 616 852 304 485	4 288 980 365 059
Доля просроченных кредитов в общей сумме, %	9.06	8.42	8.51
Кредиты, выданные юридическим лицам, в том числе просроченная задолженность	3 715 268 235 742	5 218 344 244 387	7 474 247 276 927
Доля просроченных кредитов в общей сумме, %	6.34	4.68	3.71
Всего выданных кредитов	17 202 303	22 449 362	27 905 777
Всего просроченной задолженности	1 146 276	1 282 436	1 461 851
Доля просроченных кредитов в общей сумме, %	6.66	5.71	5.24

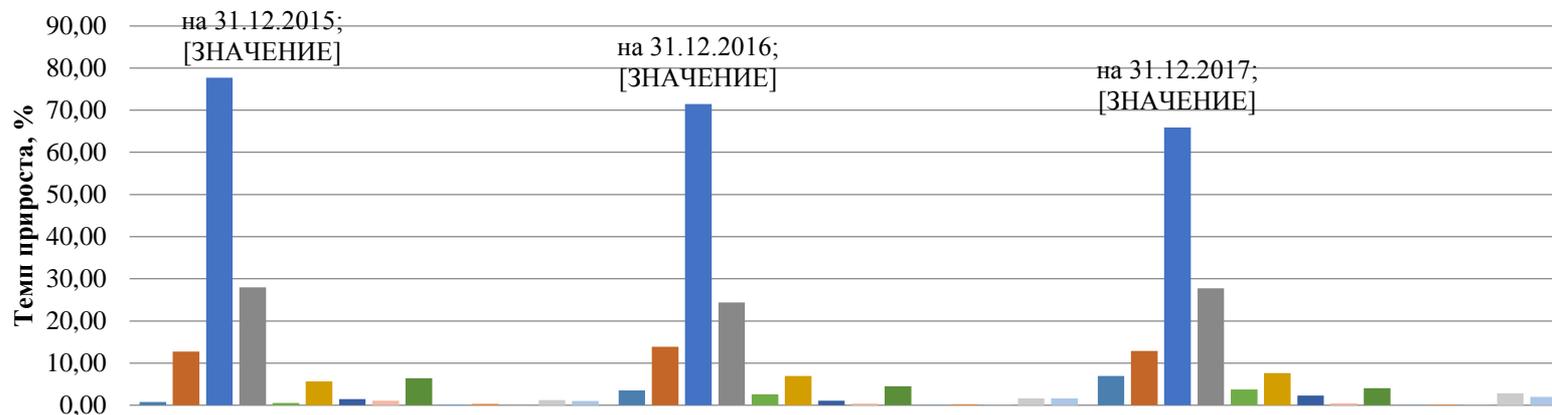
Структура ресурсов ОАО «Альфа-Банк» на 1.01.2017

Ресурсы банка



- Обязательства банка
- Средства некредитных организаций
- Долговые обязательства
- Собственные средства
- Средства кредитных организаций
- Средства акционеров

Динамика пассивов ОАО «Альфа-Банк»

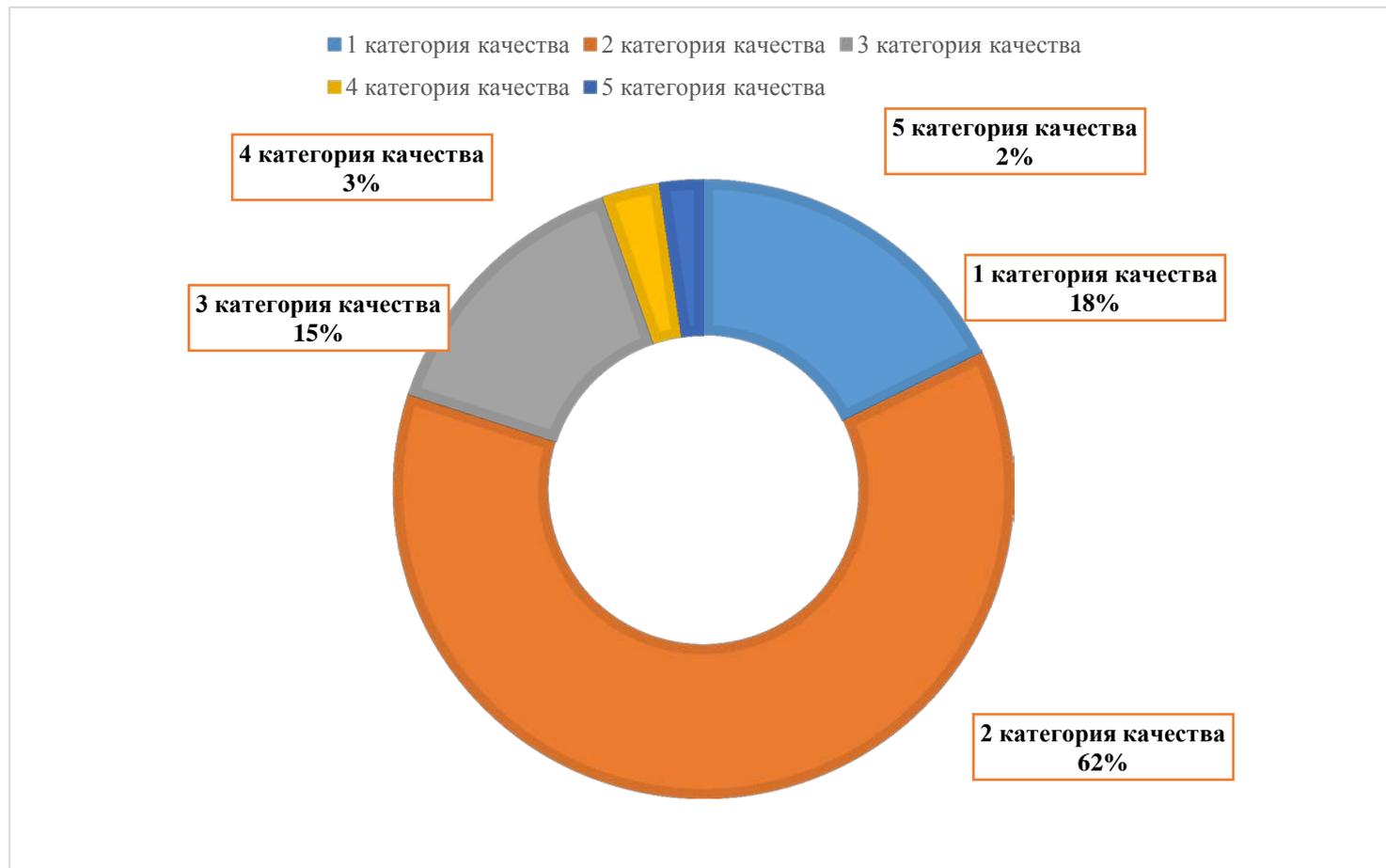


- Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
- Средства клиентов, не являющихся организациями
- Финансовые пассивы по справедливой стоимости
- Прочие обязательства
- Средства акционеров (участников)
- Резервный фонд
- Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет
- Средства кредитных организаций
- Вклады физических лиц
- Выпущенные долговые обязательства
- Резервы на возможные потери по условным обязательствам
- Эмиссионный доход
- Переоценка основных средств
- Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

Анализ активов ОАО «Альфа-Банк»



Качество кредитного портфеля юридических и физических лиц на 01.01.2017



Предлагаемая модель кредитного мониторинга СМП

Наименование критерия	Количество баллов
Срок существования организация на рынке	1 – 5 лет (+3)
	Свыше 10 лет (+5)
	5 – 10 лет (+4)
Организационно-правовая форма	Индивидуальный предприниматель (+2)
	Общество с ограниченной ответственностью (+3)
Размер уставного капитала организации	10 000 – 50 000 (+4)
	50 000 – 100 00 (+5)
	Нет (0)
Размер ежемесячного оборота средств	50 000 – 100 000 (+2)
	100 000 – 150 000 (+3)
	150 000 – 200 000 (+4)
	200 000 – 250 000 (+5)
	250 000 – 500 000 (+6)
	Свыше 500 000 (+10)
Наличие судебных задолженностей	До 1 000 (+5)
	1 000 – 5 000 (+4)
	5 000 – 10 000 (0)
	Свыше 10 000 (-10)
Наличие страховки	Имущества (+1)
	Жизни и трудоспособности (+1)
	Финансового риска банка (+24)
Кредитная история	Негативная (-20)
	Отсутствие (0)
	Положительная, не менее 6 месяцев (+5)

Рекомендации по совершенствованию скоринга субъектов малого бизнеса

Наименование критерия	Количество баллов
Целевое использование ссуды	При выяснении у заемщика, что ссуда необходима при временных имущественных затруднениях, для возврата долгов (–25)
Доходы и расходы	Обращается внимание на действующее соотношение доходов и расходов, а также соотношение свободных средств к ежемесячному платежу. При указании в анкете наличия дорогостоящего имущества и нежелании заемщика указывать суммы расходов на его содержание – от (–5) до (–2)
Сведения об обязательствах	Наличие действующих обязательств перед банком-кредитором в виде кредитов / займов – до (–2). Наличие более 1 кредита / поручительства в других кредитных учреждениях – до (–10)
Сведения о банковских вкладах	В банке-кредиторе (+2); в иных кредитных учреждениях (+1)

Выбор типа кредитной политики для СМП по итогам кредитного мониторинга

Рейтинг	1 класс	2 класс		3 класс	
Тип политики	Мягкий	Мягкий	Умеренный	Умеренный	Жесткий
Вид платежа	Фиксированный, увеличенный на начальном этапе, с возможностью отсрочки	Фиксированный, увеличенный на начальном этапе, с возможностью отсрочки	Фиксированный, увеличенный на начальном этапе	Фиксированный, увеличенный на начальном этапе	Увеличенный на начальном этапе
Размер ставки, %	15	15 – 16	16 – 17	17 – 18	18

Эффект от внедрения скоринговой оценки СМП

1. Сокращение сроков принятия решения о предоставлении кредита;
2. Снижение влияния субъективных факторов при принятии решения о предоставлении кредита;
3. Реализация единого подхода к оценке заемщиков для различных типов кредитных продуктов банка;
4. Адаптации параметров кредита под возможности конкретного заемщика (кастомизация кредитного продукта);
5. Расширение, за счет кастомизации кредитных продуктов, состава и численности кредитуемых лиц;
6. Пошаговый контроль всех шагов рассмотрения заявки;
7. Возможности внесения коррективов в методологию оценки, централизованного и немедленного ввода их в действие во всех отделениях банка.
8. Обеспечение требуемого уровня экономической безопасности банка

Эффект от внедрения предлагаемой модели кредитного мониторинга

Отнесение заемщика к определенному классу по предложенной модели позволит банку повысить степень своей финансовой устойчивости.

Увеличение числа клиентов первого класса за счет предоставления льготных условий кредитования, позволит банку быть уверенным в получении платежей по договору в установленные сроки и в полном объеме.

Попадание заемщика в тот или иной класс риска может рассматриваться кредитором как повод для использования дифференцированного подхода к формированию условий договора и применения различной кредитной политики по отношению к каждому клиенту, что будет способствовать улучшению климата работы банка со своими партнерами и увеличению его устойчивости.

Спасибо

за внимание!