

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____ / _____ /

« ____ » _____ 2020 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____ / А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 2020 г.

Управление кредитным риском в деятельности коммерческого банка

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2020. ХХХ. ВКР

Руководитель ВКР доцент, к.э.н.

_____ / Цало И.М. /

« ____ » _____ 2020 г.

Автор

студент группы ЭУ – 547

_____ / Бурнаев Т.Т. /

« ____ » _____ 2020 г.

Нормоконтролер, ст. лаборант

_____ / Курьшова Е.В. /

« ____ » _____ 2020 г.

АННОТАЦИЯ

Бурнаев Т.Т. Управление кредитным риском в деятельности коммерческого банка. – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–547, 2020. – 130 с., 21 ил., 25 табл., библиограф. список – 43 наим., приложений – 32 листа.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки рекомендаций по минимизации кредитного риска в деятельности коммерческого банка.

В выпускной работе рассмотрены теоретические аспекты управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка. Проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности Уральского Промышленного Банка» (акционерное общество) и анализ показателей кредитного риска. Разработан проект по совершенствованию управления кредитным риском Уральского Промышленного Банка» (акционерное общество), который способствует предупреждению и минимизации кредитного риска.

Результаты работы имеют практическую значимость для деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) в области минимизации кредитного риска.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	11
1.1 Сущность и методы управления кредитным риском	11
1.2 Сущность и методы оценки кредитоспособности заёмщика как направления совершенствования управления кредитным риском.....	20
1.3 Нормативно-правовое регулирование в области оценки кредитоспособности заемщика.....	30
2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «УРАЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ.....	35
2.1 Организационная характеристика «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество)	35
2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество)	40
2.3 Анализ системы управления кредитным риском в коммерческом банке «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).....	54
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «УРАЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ.....	69
3.1 Направления совершенствования системы управления кредитным риском «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) ...	69
3.2 Проект совершенствования процесса оценки финансового положения заемщиков при кредитовании юридических лиц.....	71

3.3 Оценка эффективности внедрения проекта совершенствования методики оценки финансового положения заемщиков – юридических лиц банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).....	75 86
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	88
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	93
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	98
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций	98
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Проект совершенствования процесса оценки финансового положения заемщиков при кредитовании юридических лиц.....	118

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В обстановке достаточно серьезной конкуренции среди банков и стремительного развития сферы банковских услуг стабильность национальной банковской системы зависит от эффективно организованной системы управления банковскими рисками каждого отдельного коммерческого банка. Обеспечение экономической безопасности каждого отдельно взятого банка способствует совершенствованию и поддержанию экономической безопасности банковской системы в целом. Для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка необходимо разработать и поддерживать эффективную систему управления банковскими рисками. Эксперты выделяют достаточно широкое разнообразие видов банковских рисков, например, таких как: кредитный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие. Среди множества банковских операций кредитование является одним из важнейших источников формирования чистой прибыли банка. В связи с этим, кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банкротств среди банков обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков, что особенно актуально для современной экономической ситуации.

Объект исследования – «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).

Предмет исследования – система управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по совершенствованию управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка;
- провести анализ деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) в области управления кредитным риском;
- разработать проект по совершенствованию управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).

Методы исследования. В ходе написания работы были использованы следующие методики и технологии анализа: общенаучные (анализ, сравнение, описание) и специальные методы исследования (сбора научных источников, сбора информации).

Информационную базу работы составили научные источники в виде данных и сведений из книг, монографий, статей, научных докладов российских и зарубежных авторов, материалов научных конференций, законодательные и нормативные документы, регламентирующие деятельность кредитных организаций, данные исследуемого коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).

Практическая значимость данной работы и содержащихся в ней практических исследований заключается в том, что они нашли применение в рамках деятельности «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).

Апробация и практическое применение результатов данного исследования. Результаты работы в целом и промежуточные выводы, требовавшие дополнительной разработки, применены в рамках усовершенствования управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).

Структура работы включает в себя введение, главу «Теоретические основы управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка», содержащую теоретическую часть исследования, главу «Анализ деятельности

«Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) в области управления кредитным риском», содержащую аналитическую часть исследования и главу «Совершенствование деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) в области управления кредитным риском», содержащую практическую часть исследования, заключение, библиографический список.

В первой главе «Теоретические основы управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка» последовательно раскрываются: сущность и методы управления кредитным риском, сущность и методы оценки кредитоспособности заёмщика как направления совершенствования управления кредитным риском, нормативно-правовое регулирование в области оценки кредитоспособности заемщика.

Вторая глава «Анализ деятельности «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) в области управления кредитным риском» содержит описание организационной характеристики «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество), анализ финансово-хозяйственной деятельности и анализ системы управления кредитным риском в коммерческом банке «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).

Третья глава «Совершенствование деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) в области управления кредитным риском» посвящена практическим рекомендациям, внедрение которых повлечет за собой повышение эффективности деятельности кредитной организации путем совершенствования управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество).

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Сущность и методы управления кредитным риском

Экономическая безопасность банковской системы страны является одним из фундаментальных условий безопасности экономической системы страны в силу своего ключевого положения в обеспечении развития экономики и активного участия в перераспределении финансовых ресурсов между предприятиями реальных отраслей экономики и обеспечения финансовыми услугами граждан государства. Банковская система представляет собой единую целостную, взаимосвязанную совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет особую функцию, осуществляет множество разнообразных финансовых операций для удовлетворения потребностей общества в банковских продуктах и услугах [34]. Стоит отметить, что данная совокупность кредитных организаций является одним из элементов экономической системы страны.

Необходимость изучения такой категории как экономическая безопасность обусловлена ее ключевой ролью в развитии современной экономики [19]. Следует заметить, что обеспечение экономической безопасности необходимо осуществлять не только на уровне отрасли [18]. Формирование экономической безопасности осуществляется как на уровне государства (макроуровне), так и на уровне отдельных субъектов экономической деятельности (микроуровне). При этом, во всех уровнях существуют как общие факторы, а также направления экономической безопасности, так и специфические, уникальные для конкретного уровня.

Экономическая безопасность региона является составной частью экономической безопасности страны в целом, следовательно, поддержание экономической безопасности каждого отдельного взятого регионального банка способствует стабильному развитию банковской системы, что в свою очередь обеспечивает экономическую безопасность страны.

Важная роль в развитии регионов принадлежит региональным банкам. Региональные банки, как правило, выступают в роли координатора экономических и социальных интересов региона; регулятора основных финансово-кредитных потоков внутри региона; гаранта сохранности и приумножения финансовых ресурсов в регионе [26]. Региональные банки являются важными центрами аккумуляции денежных средств населения и предприятий и, что очень важно, занимаются кредитованием реального сектора экономики, поддержкой малого и среднего бизнеса. По большей части региональные банки осуществляют размещение средств в виде предоставления ссуд, а именно кредитованием предприятий и населения. Данный факт можно подтвердить тем, что наблюдается превышение доли кредитов, выданных физическим лицам и нефинансовым организациям, в общем объеме выданных всеми российскими банками кредитов над долей их активов в совокупных активах банковского сектора. Также следует отметить, что в активах региональных банков доля кредитов преимущественно превышает 60%-70%.

По своей сути региональные банки являются региональными финансово-кредитными центрами. Принимая во внимание интересы местного населения и предприятий, региональные банки способствуют как формированию, так и развитию единого финансово-кредитного пространства соответствующего региона. Таким образом, региональные банки выполняют важную роль в развитии своего региона путем проведения гибкой политики, учитывающей интересы местного населения и предприятий.

Коммерческие банки являются основными участниками банковской системы, следовательно, поддержание экономической безопасности отдельно взятого банка будет формировать экономическую безопасность банковской системы, которая должна способствовать препятствию принятия банками чрезмерных рисков, обеспечивать надежность и стабильность существования [31].

Необходимо принимать во внимание, что уровень экономической безопасности банковской системы находится в зависимости от совокупности

банковских рисков, а предвзятое и халатное отношение к их управлению порождает возникновение угроз финансовой устойчивости и безопасности банка [27]. Если рассматривать экономическую безопасность банка как элемент безопасности банковской системы, то риски в работе банка оказывают непосредственное влияние на работу банковской системы. Банковский риск, как правило, идентифицируют с денежными и финансовыми потерями банка. Для стабильной работы и эффективного развития любой организации, необходимо сформировать устойчивую систему экономической безопасности с помощью выявления основных угроз, их оценки, анализа критических факторов и разработки комплекса мер по снижению рисков.

В системе экономической безопасности банка одним из основных рисков является кредитный риск, в связи с тем, что на сегодняшний день преобладающее количество банкротств финансово-кредитных учреждений связано непосредственно с невозвратом заёмщиками полученных ссуд и непродуманной стратегией управления кредитным риском. Наблюдается рост кредитования, так как за последние десятилетия многие финансисты признали необходимость в кредитовании для стимулирования развития экономических отношений [43].

В учебном пособии «Банковские риски» Лаврушина О.И., кредитный риск определяется как риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией, третьей стороной [24].

В работе Свиридова О.Ю., «Банковское дело», кредитный риск представлен как риск непогашения основного долга и процентов по выданной ссуде [32].

В научной статье Селиной М.А., «Банковские риски и методы их оценки», кредитный риск определён как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [33].

Управление риском представляет собой комплекс мер, который направлен на минимизацию вероятности реализации кредитного риска и его последствий в

случае его наступления [30].

Система управления банковскими рисками – это совокупность различных способов и методов работы персонала банка, которые способствуют формированию положительного финансового результата банка с учетом существования неопределенности в условиях его деятельности, а также позволяющих спрогнозировать реализацию риска и принимать адекватные и своевременные меры к исключению или минимизацию отрицательных последствий при наступлении рискованного события [16]. Коммерческим банкам необходимо особое внимание уделять на прорабатывание комплекса оптимальных методик по управлению рисками и процедур по их осуществлению [17].

Система управления кредитным риском любого банка обладает своими отличительными чертами, обусловленными спецификой банка и проводимой им политики, например, его организационной структурой, специализацией, размером или ролью на местном финансовом рынке. Так или иначе суть процесса управления является неизменной:

- 1) идентификация риска;
- 2) качественная оценка риска (оценка кредитоспособности заемщиков);
- 3) вероятностная оценка риска (определение вероятности дефолта);
- 4) количественная оценка риска (VaR-анализ кредитного портфеля);
- 5) применение способов воздействия на риск;
- 6) мониторинг рисков.

Процесс управления кредитным риском охватывает период, который начинается с первичного рассмотрения кредитной заявки и заканчивая полным погашением задолженности в случае одобрения кредитной заявки.

Применение способов воздействия на риск подразумевает под собой использование методов управления кредитным риском. В настоящее время существует несколько основных методов управления кредитным риском в коммерческих банках.

Основные методы управления кредитным риском в коммерческих банках

представлены на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Основные методы управления кредитным риском в коммерческих банках

Методы управления кредитным риском способствуют эффективности управления в случае соблюдения таких условий как наличие достаточно квалифицированных специалистов и построения грамотной организации процесса управления.

Управление кредитным риском банка осуществляется на двух уровнях: на уровне отдельного кредита и на уровне кредитного портфеля в целом.

Цель управления кредитным риском на уровне индивидуального заемщика состоит в минимизации как вероятности неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора, так и потерь банка в случае невозврата кредита. Целью управления риском совокупности кредитных вложений банка является сохранение значений показателей, характеризующих эффективность организации кредитных операций банка, в установленных пределах. Система управления кредитным риском включает в себя оценку уровня риска по каждой кредитной операции [36].

Осуществление кредитования банками связано с риском потери платежеспособности, что может привести к банкротству банка [20]. Коммерческие банки должны на постоянной основе проводить

совершенствование системы управления кредитным риском с целью предотвращения ухудшения качества активов [25]. Вследствие этого возрастает потребность в теоретическом осмыслении и формировании кредитной политики, выступающей одним из инструментов, необходимым для решения задач по оптимизации кредитных рисков. Кредитная политика выступает важным инструментом, отражающим эффективность деятельности коммерческого банка в рамках оптимизации риска и кредита.

Совокупность управленческих решений, определяющих виды, условия, объемы и структуру активных операций, а также способы их проведения (внедрения) и поведение банка на соответствующих сегментах финансового рынка называется кредитной политикой банка [24]. Кредитная политика коммерческого банка представляет собой совокупность программ и направлений деятельности кредитной организации в области предоставления ссуд юридическим и физическим лицам [37].

Каждый банк разрабатывает свою кредитную политику, учитывая экономические условия, политическую обстановку как в стране, так и во всем мире в целом, развитие законодательства, в особенности банковского, а также учитывая уровень конкуренции среди банков и степень развития банковской инфраструктуры [28]. Фундаментальной основой кредитной политики является разработка кредитных программ для физических и юридических лиц с учетом возможностей и целей деятельности банка. Особо важная роль в кредитной политике принадлежит эффективной оценке и достижения наиболее оптимального для коммерческого банка соотношения риска и доходности проводимых активных операций. Для достижения оптимального соотношения вырабатывается основная цель проведения кредитной политики коммерческим банком – получение максимальной прибыли при оптимальном уровне кредитного риска.

Ориентируясь на возможное соотношение составляющих, а также на наличие ресурсов, кредитная организация формирует текущие задачи реализуемой

кредитной политики:

- 1) направления кредитования;
- 2) технологию осуществления кредитных операций;
- 3) контроль в процессе кредитования.

Разработка кредитной политики коммерческим банком осуществляется с учетом множества различных факторов, например, таких как макроэкономических, региональных и отраслевых, внутрибанковских факторов. Факторы, оказывающие влияние на кредитную политику банка отражены на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 – Факторы, оказывающие влияние на кредитную политику банка

Региональные факторы обладают одной из важнейших ролей в формировании кредитной политики региональных банков, что обусловлено различным уровнем развития и состоянием экономики регионов [14]. Необходимо отметить, что все без исключения регионы обладают своими индивидуальными особенностями развития банковских продуктов, находящимися в зависимости от сложившейся экономической ситуации как уровне страны, так и на международном уровне,

определяемой финансовым состоянием населения и предприятий. Таким образом, влияние региональных факторов на деятельность коммерческого банка находит свое отражение в процессе разработки стратегии банка и анализе экономической ситуации, что позволяет выявить возможные риски в кредитной политике.

В кредитной политике можно выделить 2 ключевых элемента: этапы кредитования и регламентируемые параметры и процедуры. Элементы кредитной политики представлены на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 – Основные элементы кредитной политики

Таким образом, этапы кредитования в кредитной политике можно подразделить на следующие:

- 1) этап предварительной работы по предоставлению кредитов;
- 2) этап оформления кредита;
- 3) этап управления кредитом.

Каждый этап характеризуется параметрами и процедурами, характерными для соответствующего этапа и могут быть содержать дополнительные процедуры в зависимости от решения банка.

На этапе разработки кредитной политики необходимо принимать во внимание и учитывать региональные риски продиктованные как экономическим, так и социальным положением региона. При этом особое внимание уделяется анализу состояния экономики и уровня жизни населения региона, анализу уровня развития конкурентоспособности регионального рынка банковских услуг, а также следует учитывать и уровень институционального развития банковского сектора в регионе и обеспеченности услугами банка. В результате разработанная и дальнейшем реализованная кредитная политика коммерческого банка будет содержать общие основные направления деятельности коммерческого банка в сфере осуществления активных операций. В дальнейшем для достижения установленных целей необходимо разработать также и соответствующие инструкции, положения, регламентирующих проведение тех или иных операций, определяющие критерии оценки клиентов и этапы взаимодействия с ними.

Таким образом, поддержание экономической безопасности отдельно взятого банка способствует формированию экономической безопасности банковской системы в целом. Под кредитным риском следует понимать вероятность возникновения убытков у банка в результате частичного или полного неисполнения заемщиками своих обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Управление риском представляет собой комплекс мер, который направлен на минимизацию вероятности реализации кредитного риска и его последствий в случае его наступления. Методы управления кредитным риском способствуют эффективности управления в случае соблюдения таких условий как наличие достаточно квалифицированных специалистов и построения хорошо налаженной организации процесса управления.

1.2 Сущность и методы оценки кредитоспособности заёмщика как направления совершенствования управления кредитным риском

Процедура оценки кредитоспособности заемщика проводится с целью осуществления качественной оценки заёмщика на этапе, предшествующем принятию решения о выдаче кредита и данная процедура подразумевает под собой определение способности и готовности клиента вернуть взятые им в долг средства в соответствии с кредитным договором.

Впервые такое понятие как «кредитоспособность» появилось в экономической литературе XVIII века. Данное понятие в своих трудах использовали такие известные экономисты как Адам Смит, Джон Кейнс, Николай Бунге и Владимир Косинский. Стоит упомянуть, что кредиторов еще до XVIII века интересовала способность заемщиков к совершению кредитных сделок и исполнению заемщиками обязанностей в соответствии с заключенными сделками, однако попытки оценки данной способности преимущественно обладали несистематическим, разрозненным характером. Даже спустя сотни лет в настоящее время среди современных экономистов до сих пор не существует единого мнения в части определения такого термина как «кредитоспособность».

Некоторые экономисты определяют кредитоспособность как способность заемщика полностью и в срок исполнить свои обязательства, а именно рассчитаться по своим долговым обязательствам. Например, в своих работах О. И. Лаврушин дает определение кредитоспособности заемщика как способности клиента коммерческого банка к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности.

По мнению других авторов, кредитоспособность заемщика характеризуется не только способностью, но и готовностью, а именно наличием желания заемщика своевременно и в полном объеме погашать свои долги. Например, Г. Т. Калиева в своих работах включает в понятие кредитоспособности качественную характеристику заемщика, которая требуется для решения вопроса о возможности

и определения конкретных условий его кредитования, закрепляемых в кредитном договоре. Такой подход считается характерным для западной банковской практики, которая предполагает оценку «creditworthy» – оценку, определяющую насколько клиент «достоин» кредита.

Таким образом, проанализировав различные суждения, можно сделать вывод о том, что кредитоспособность представляет собой как возможность, так и желание заемщика своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим долговым обязательствам с банком.

Основная цель изучения кредитоспособности – оценка финансового положения потенциального заемщика еще до принятия решения по вопросу, который касается возможности и условиях кредитования. Данная оценка представляет собой один из основных механизмов, целью которого является предупреждение или минимизация кредитного риска, связанного с предоставлением ссуды клиенту.

Основными источниками при оценке финансового положения заемщика выступают:

- 1) средства массовой информации;
- 2) интернет;
- 3) иная доступная информация о заемщике (переписка с фискальными органами, справки других банков, документы, подтверждающие позитивные либо негативные аспекты деятельности заемщика, информация, полученная из открытых источников);
- 4) внутренние источники информации банка, заключения служб/структурных подразделений банка;
- 5) выезд на предприятие с целью ознакомления с деятельностью заемщика;
- 6) информация бюро кредитных историй, информация официальных общедоступных информационных ресурсов.

Предварительный анализ возможности возврата кредита юридическим лицом в основном базируется на изучении его деловой репутации, анализе ликвидности и

определении платежеспособности предприятия.

Для заемщика – юридического лица источниками информации о рисках заемщика могут являться:

- 1) годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме;
- 2) публикуемая отчетность за несколько последних завершённых финансовых года;
- 3) отдельная информация и сведения, представляемые в Федеральную службу государственной статистики;
- 4) необходимые сведения, отраженные по формам налоговой отчетности;
- 5) правоустанавливающие документы заемщика;
- 6) иные предоставляемые заемщиком сведения в качестве дополнения или информация, полученная самим банком.

В качестве источников получения информации о рисках заемщика юридического лица, который является субъектом малого предпринимательства, могут являться:

- 1) подтвержденные сведения о доходах и расходах;
- 2) данные о движении денежных средств, выданные или подтвержденные справки об открытых расчетных счетах в кредитных организациях;
- 3) налоговые декларации, соответствующие применяемому налоговому режиму;
- 4) правоустанавливающие документы заемщика;
- 5) иные сведения, которые были дополнительно предоставлены заемщиком или получены самим банком.

Оценка финансового положения заемщиков юридических лиц производится на основе информации, которая отвечает следующим критериям:

- 1) информация является достоверной – отражающей реальную ситуацию с характером, показателями и объемами финансово-хозяйственной деятельности заемщика;

2) информация является актуальной – позволяющей с высокой степенью точности оценить реальное состояние бизнеса и финансовое положение заемщика на дату классификации ссуды;

3) информация является полной – представляющей собой достаточные по объему сведения, которые необходимы для комплексного анализа финансового положения заемщика.

Первостепенной задачей, стоящей перед сотрудниками коммерческого банка на этапе собеседования с потенциальным заемщиком, является выяснение причин обращения за предоставлением кредита, а также проведение оценки соответствия полученной заявки всем требованиям, установленным банком. Стоит отметить, что в процессе проведения переговоров банк может получить информацию, касающейся честности и реальных возможностей потенциального заемщика, получить сведения о возможности обеспечения кредита, о краткой характеристике предприятия, его конкурентной позиции на рынке, дальнейших планах развития предприятия. В определенных случаях с целью принятия решения о возможности выдачи ссуды, банк может запросить у заявителя дополнительную информацию.

При оценке кредитоспособности физического лица, как правило, коммерческий банк принимает во внимание такие факторы как:

- 1) правоспособность и дееспособность заемщика к совершению сделки;
- 2) репутация заемщика;
- 3) наличие обеспечения кредита;
- 4) способность получать стабильный доход и выполнять свои обязанности в полном объеме.

Одними из важнейших факторов, оказывающих влияние на кредитоспособность заемщика, являются способность заемщика генерировать достаточный денежный поток и его добросовестность [29].

Коммерческие банки при проведении оценки кредитоспособности используют совокупность различных критериев и показателей, по результатам анализа которых банки могут установить и сделать вывод об уровне кредитоспособности

заемщика. Стоит отметить, что совокупность анализируемых показателей, характеризующих деятельность предприятия, в разных банках может различаться в зависимости от опыта и специализации банка.

Анализ кредитоспособности заемщика состоит из целого ряда методов, но основными методами являются такие как:

- 1) сбор информации о клиенте;
- 2) оценка кредитного риска;
- 3) оценка финансовой устойчивости клиента на основе системы финансовых коэффициентов;
- 4) оценка кредитоспособности на основе индекса Альтмана;
- 5) анализ денежных средств.

Кредитуя любое физическое или юридическое лицо, коммерческая организация оказывает благотворное влияние на рост материальной сферы производства в стране, так как кредиты берутся на различные цели, начиная от покупки бытовой техники и заканчивая развитием бизнеса, модернизацией оборудования предприятия. Банки не всем готовы предоставить кредит: необходимо оценить заемщика, т. е. узнать его сильные и слабые стороны, которые могут повлиять на возможность возврата кредита и процентов за пользование им. Все эти аспекты предоставления заемных средств находят свое отражение в кредитной политике банка.

Любая методика оценки кредитоспособности заемщика определяется самостоятельно кредитной политикой коммерческого банка [22]. В целях контроля и управления кредитными рисками коммерческий банк тщательно проводит комплексную оценку платежеспособности заемщика, обратившегося за кредитом. Методика способствует уменьшению проблемных ссуд или невозвратов [15].

В реальной практике все банки используют собственную методику оценки кредитоспособности заемщиков, разработанную на основе представлений о целесообразности применения тех или иных методов и. Важно отметить, что

любая частная методика состоит из дополненных и модифицированных базовых методов оценки кредитоспособности.

Методы анализа и оценки кредитоспособности заемщика различаются в зависимости от того кем является заемщик – юридическим лицом или физическим и, соответственно, не всегда методы, применяемые в отношении оценки кредитоспособности юридического лица, могут быть применены к физическому лицу.

Оценка кредитоспособности юридического лица является важной частью оценки кредитного риска, так как юридические лица, как правило, обращаются с заявлением о предоставлении кредита на значительно крупные суммы.

В настоящее время основными методами оценки кредитоспособности – юридического лица являются:

- 1) метод финансовых коэффициентов;
- 2) метод оценки денежного потока;
- 3) метод прогнозных моделей.

Также в качестве методов оценки кредитоспособности предприятий предлагается использовать помимо анализа системы финансовых коэффициентов и анализа денежного потока еще и анализ делового риска [38].

Важнейшая цель анализа финансовых коэффициентов заключается в определении пропорций между определенными позициями бухгалтерского баланса и форм отчетности, охватывающих один и тот же анализируемый период, а также являющихся информационной базой для оценки. Данный метод является эффективным для определения положения дел компании в течение анализируемого периода, по причине того, что предоставляет возможность анализировать безразмерные величины, выявлять тенденцию развития экономического положения заемщика и устанавливать взаимосвязи этих коэффициентов. Основываясь на сравнении полученных коэффициентов с опорными величинами, можно прийти к выводу о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику.

Метод анализа денежного потока базируется на применении в расчетах фактических показателей, которые характеризуют оборот средств у клиента в отчетном периоде. Именно этим и отличается метод анализа денежного потока от метода на основе использования системы финансовых коэффициентов. Суть анализ денежного потока состоит в сопоставлении оттока и притока средств у заемщика за период, который, как правило, соответствует сроку пользования запрашиваемой ссудой. Основываясь на соотношении величины общего денежного потока и размера долговых обязательств заемщика, в дальнейшем определяются его класс кредитоспособности.

Прогнозные модели, полученные на основе использования статистических методов, применяются в дальнейшем для оценки качества потенциальных заемщиков. Фундаментальную основу таких методов представляет функция, дающая оценку надежности заемщика. Данная функция основывается на расчетах с использованием умножения определенных финансовых коэффициентов, характеризующих результаты деятельности заемщика, на коэффициенты, которые рассчитываются на основе полученных результатах статистической обработки данных за определенный промежуток времени по выборке обанкротившихся фирм или не обанкротившихся. В ситуации, когда оценка предприятия оказывается в итоге ближе к показателю средней фирмы-банкрота, то при условии продолжающегося ухудшения ее положения она обанкротится. Применение данной модели на практике требует наличие и использование обширной репрезентативной выборки фирм как по разным отраслям, так и по масштабам деятельности. Основная сложность заключается в том, что в некоторых отраслях не всегда можно найти достаточное число обанкротившихся фирм и, соответственно, провести достаточные расчеты аналитических коэффициентов.

В дополнение к основным методам оценки кредитоспособности заемщика юридического лица в материалах по риск-менеджменту также рассматриваются и другие методы оценки возможных рисков заемщиков [3]. Каждый метод обладает как своими преимуществами, так и недостатками в применении, поэтому к

выбору методов оценки кредитоспособности стоит подходить ответственно. Краткая характеристика дополнительных методов с учетом преимуществ и недостатков приведена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Сравнительная характеристика методов оценки рисков заемщика юридического лица

Наименование методики	Преимущества	Недостатки
Value-at-risk	Проведение оценки вероятности реализации рисков, а также оценки стоимости потерь в случае реализации рисков, возможность соизмерения рисков различных проектов	Отсутствие оценки влияния рисков на проект в целом и по отдельным показателям, графической оценки рисков, определения уровня эффективности проекта
Вероятностная методика	Определение вероятности реализации рисков по проекту	Отсутствие оценки влияния рисков на проект в целом и по отдельным показателям, графической оценки рисков, определения уровня эффективности проекта
Анализ чувствительности	Анализ влияния отдельных рисков на параметры проекта, например, таких как объем инвестиций, доходы, расходы, эффективность проекта	Отсутствие определения вероятности реализации рисков в проекте, графической оценки рисков
Метод сценариев	Описание возможных условий реализации проекта, затрат на него, определение уровня эффективности проекта	Отсутствие оценки воздействия рисков на параметры проекта, графической оценки рисков

Необходимо отметить то, что, используя любой метод оценки кредитоспособности, особенно стоит принимать во внимание кредитной истории заемщика по причине того, что она характеризует порядочность и платежеспособность заемщика такими характеристиками как регулярность и своевременность оплаты прошлых ссуд. С целью получения как можно наиболее точных и корректных результатов необходимо использовать комплексную методику оценки кредитоспособности, которая включает в себя несколько разносторонних методов. Также необходимо учитывать тот факт, что дополнительные издержки на предварительный анализ кредитоспособности

заемщика в любой ситуации всегда ниже возможных потерь в случае невозврата кредита, а также то, что предварительный анализ способствует предупреждению риска.

В настоящее время существуют четыре базовых метода оценки кредитоспособности физического лица. Базовые методы оценки кредитоспособности физического лица представлены на рисунке 1.4.

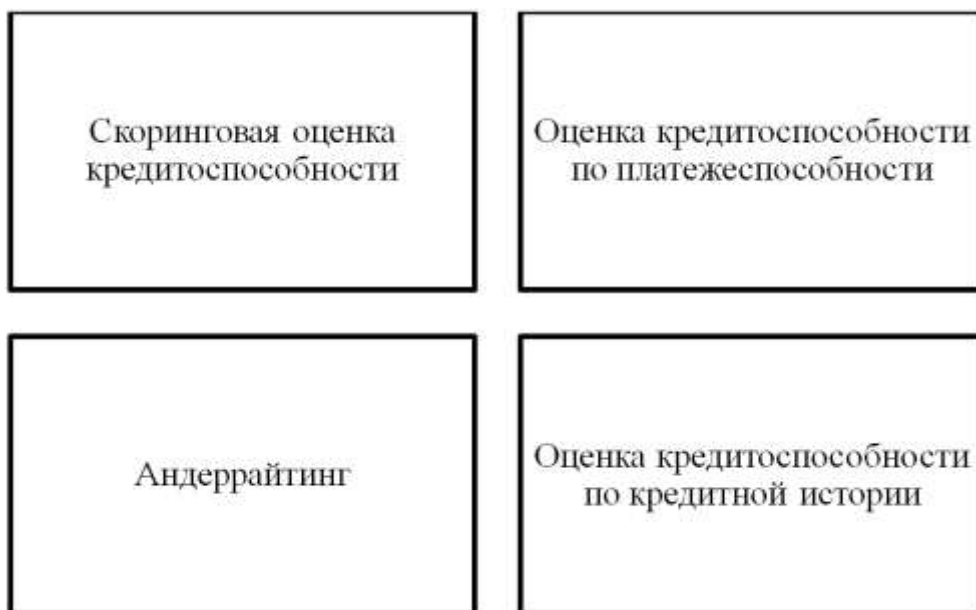


Рисунок 1.4 – Базовые методы оценки кредитоспособности физического лица

Скоринговая оценка кредитоспособности заемщика базируется на проведении оценки возможности погашения заемщиком кредита на основе размера его дохода [21]. Данная оценка представляет собой математическую модель, основывающейся на соотношении уровня кредитного риска с параметрами, которые характеризуют как качественное, так и количественное положение заемщика – физического лица.

Важнейшая цель проведения скоринговой оценки состоит в определении индивидуальной оценки кредитного риска по каждому клиенту. С помощью сравнения полученного значения кредитного скоринга для конкретного заемщика с пороговой оценкой позволяет определиться с принятием решения о выдаче кредита. Основной недостаток данного метода в том, что только на основе

соотношения нескольких показателей однозначно и категорично принимается кредитное решение. Основные блоки из которых состоит модель скоринговой системы, которые отражены на рисунке 1.5.



Рисунок 1.5 – Основные блоки модели скоринговой системы

Особенно глубокому анализу подлежат такие блоки как социальное и экономическое положение заемщика.

Оценка кредитоспособности заемщика по его платежеспособности заключается в обработке полученных данных о доходе физического лица и степени риска потери этого дохода. В основном, к документам, которые характеризуют уровень дохода физического лица можно отнести следующие документы:

- 1) справку о заработной плате по форме 2-НДФЛ;
- 2) справку по форме банка, которую необходимо заверить печатью работодателя;
- 3) налоговую декларация.

В основном коммерческие банки проводят оценку платежеспособности заемщика, основываясь на среднемесечном доходе за определенный период. Стоит отметить, что сумма дохода уменьшается на объем обязательных платежей и умножается на коэффициент риска банка.

Основное назначение кредитного андеррайтинга заключается в проведении

оценки вероятности погашения кредита. Дополнительно коммерческий банк принимает во внимание и многие другие различные факторы, которые позволяют охарактеризовать деловую репутацию потенциального заемщика [13]. Основное отличие андеррайтинга от скоринговой оценки состоит в том, что андеррайтинг предоставляет возможность банку принять компромиссное решение. Суть данного метода заключается в изменении условий кредитования для уменьшения кредитного риска с целью принять положительное кредитное решение. Например, даноне изменение может заключаться в предоставлении меньшей суммы кредита, но с требованием предоставить обеспечение или изменить срок на который будет предоставлен кредит.

Оценка кредитоспособности по кредитной истории заключается в изучении кредитной истории заемщика [35]. Для осуществления поиска кредитной истории банк в основном использует сведения, которые содержатся в заявлении на выдачу ссуды. С помощью полученных данных банк проводит сбор информации о осуществлении платежей или их отсутствии у различных кредитных организаций, налоговых органов.

Таким образом, методики анализа кредитоспособности, используемые в большинстве кредитных организаций Российской Федерации являются унифицированными. Данные методики позволяют более тщательно провести анализ кредитоспособности предприятия, обратившегося за кредитом в банк.

1.3 Нормативно-правовое регулирование в области оценки кредитоспособности заемщика

Основополагающим документом, регулирующим кредитный риск в области оценки кредитоспособности заемщика, является Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Положение 590-П). Согласно содержанию положения все

кредитные организации обязаны в соответствующем порядке, установленным данным положением, формировать резервы на возможные потери по ссудам (РВПС) [4]. Кредитный риск по ссуде отражает ее обесценение, причиной которой является неисполнение либо ненадлежащее исполнение заемщиком своих обязательств либо существования реальной угрозы такого неисполнения или ненадлежащего исполнения.

Размер убытков коммерческого банка по ссуде отражает размер расчетного резерва, который формируется с учетом профессионального суждения. По своей сути профессиональное суждение представляет собой оценку кредитного риска по каждой выданной ссуде и на основании данного суждения осуществляется классификация ссуды в одну из пяти категорий качества. Под каждую категорию качества формируется соответствующий размер расчетного резерва, так, например, для первой категории размер составляет 0%, а для пятой категории 100%. Для того чтобы определить категорию качества необходимо провести:

- 1) оценку финансового положения заемщика;
- 2) оценку качества обслуживания долга.

Определение категории качества ссуды с учетом оценки данных факторов можно представить в виде рисунка 1.6.

	Хорошее обслуживание долга	Среднее обслуживание долга	Плохое обслуживание долга
Хорошее финансовое положение	I категория качества	II категория качества	III категория качества
Среднее финансовое положение	II категория качества	III категория качества	IV категория качества
Плохое финансовое положение	III категория качества	IV категория качества	V категория качества

Рисунок 1.6 – Определение категории качества ссуды

Оценка кредитного риска по ссуде проводится на постоянной основе. Классификация ссуды может быть проведена в иную категорию качества, чем это предусмотрено при наличии информации об иных существенных факторах. Классификация ссуд по категориям качества представлена на рисунке 1.7.



Рисунок 1.7 – Классификация ссуд по категориям качества

Кроме учета факторов, лежащих в основе определения категории качества ссуды, с целью комплексного и объективного анализа деятельности заемщика банк принимает во внимание любую информацию, которая доступна о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, состояние рынка, а также какие-либо сведения о его обязательствах. По результатам данного анализа выносится профессиональное суждение. Особое внимание уделяется содержанию в профессиональном суждении информации наличии существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды. Каждая кредитная организация отражает в своих внутренних документах существенные факторы, которые могут повлиять на

классификацию ссуды как в более низкую, так и в более высокую категорию качества. Основные источники получения информации о рисках заемщика представлены на рисунке 1.8.



Рисунок 1.8 – Основные источники информации о рисках заемщика

Во внимание принимаются различные формы отчетности, а также дополнительно предоставляемые заемщиком сведения. Кредитная организация может использовать и другие источники, которые посчитает необходимыми для принятия решения. Стоит отметить, что на всех этапах оценки финансового положения заемщика банку необходимо принимать во внимание вероятность наличия неполной, неактуальной или недостоверной информации о заемщике.

С целью формирования резервов банк должен обеспечить в достаточной мере сбор информации, необходимой для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

Подводя итог, можно сделать вывод, что экономическая безопасность банковской системы страны является одним из важнейших условий безопасности ее экономической системы. Поддержание экономической безопасности отдельно взятого банка будет формировать экономическую безопасность банковской системы. В системе экономической безопасности банка одним из основных рисков является кредитный риск. Кредитный риск – представляет собой риск возникновения убытков у банка в результате частичного или полного

неисполнения заемщиков своих обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Управление риском представляет собой комплекс мер, который направлен на минимизацию вероятности реализации кредитного риска и его последствий в случае его наступления. Методы управления кредитным риском способствуют эффективности управления в случае соблюдения таких условий как наличие достаточно квалифицированных специалистов и построения хорошо налаженной организации процесса управления.

Под кредитоспособностью заемщика понимается его возможность и желание своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим долговым обязательствам с банком. Основной целью проведения оценки кредитоспособности заемщика, поставленной перед банковскими работниками в сфере кредитования, является проведение анализа финансового положения потенциального заемщика. Стоит отметить, что оценка кредитоспособности представляет собой один из основных способов предупреждения или минимизации кредитного риска еще до решения о выдаче ссуды. Методы анализа и оценки кредитоспособности заемщика различаются в зависимости от того кем является заемщик – юридическим лицом или физическим и, соответственно, не всегда методы, применяемые в отношении оценки кредитоспособности юридического лица, могут быть применены к физическому лицу. Методики анализа кредитоспособности, используемые в большинстве кредитных организаций Российской Федерации являются унифицированными.

Рассмотрев нормативно-правовое регулирование в области оценки кредитоспособности заемщика можно сделать вывод о том, что основным источником правовых отношений в данной области является Положение 590-П. В данном положении урегулированы вопросы оценки кредитного риска, отражена процедура формирования резерва и представлен порядок определения размера расчетного резерва, установлены особенности надзора за порядком формирования резерва.

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «УРАЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

2.1 Организационная характеристика «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество)

«Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) – является небольшим региональным банком по размеру активов. Коммерческий банк был учрежден в Российской Федерации в 1994 году как коммерческий банк «Уриком-Банк», а в 1997 году было принято решение о преобразовании в открытое акционерное общество с наименованием Коммерческий банк «Уриком-Банк» (открытое акционерное общество). Спустя 5 лет в 2002 году фирменное наименование банка претерпело изменения и было изменено на «Уральский Промышленный Банк» (открытое акционерное общество). С 2004 года банк является участником программы по страхованию вкладов физических лиц. На текущий момент полное фирменное наименование банка на русском языке – «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество), а сокращенное АО «УРАЛПРОМБАНК» [41]. Можно отметить то, что банк осуществляет свою деятельность на протяжении 26 лет.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр продуктов и услуг, при этом, основными видами деятельности банка в настоящее время являются следующие виды: привлечение депозитов, предоставление кредитов, обслуживание счетов клиентов и расчетно-кассовое обслуживание. В настоящее время банк имеет основной офис и 3 дополнительных офиса. АО «УРАЛПРОМБАНК», являясь региональным банком, осуществляет свою деятельность на территории города Челябинска и Челябинской области.

Банк работает со своими клиентами во многих секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, обслуживание частных и корпоративных клиентов. АО «УРАЛПРОМБАНК»

является универсальным банком, приоритетные направления деятельности которого представлены на рисунке 2.1.

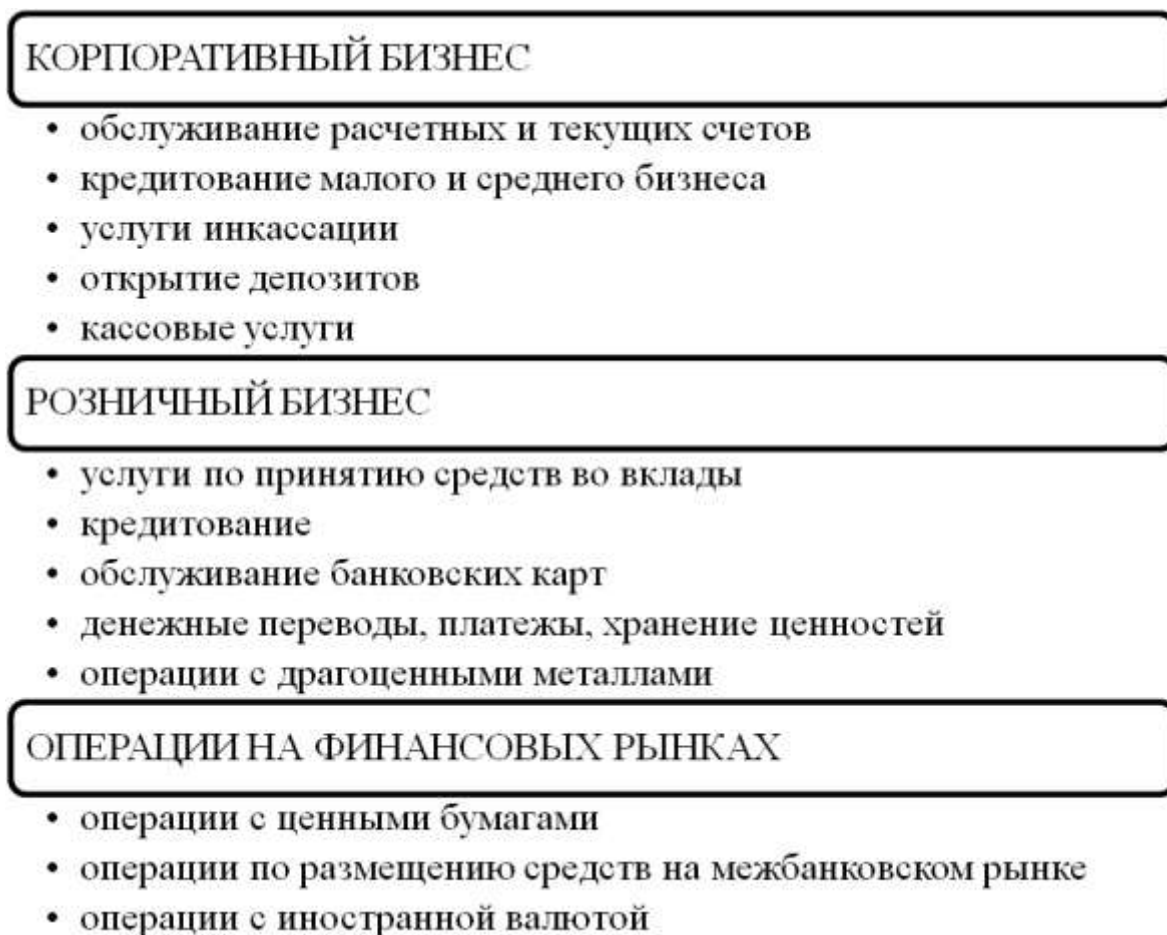


Рисунок 2.1 – Приоритетные направления деятельности банка

Приоритетными направлениями в области кредитования являются кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц. Банк особое внимание уделяет сохранению и увеличению объема кредитования юридических лиц.

В настоящее время в банке разработана и реализована организационная структура, в которой отсутствует конфликт интересов. Стоит отметить, что данная структура соответствует основным принципам управления банковскими рисками.

Организационная структура АО «УРАЛПРОМБАНК» представлена в виде схемы на рисунке 2.2.

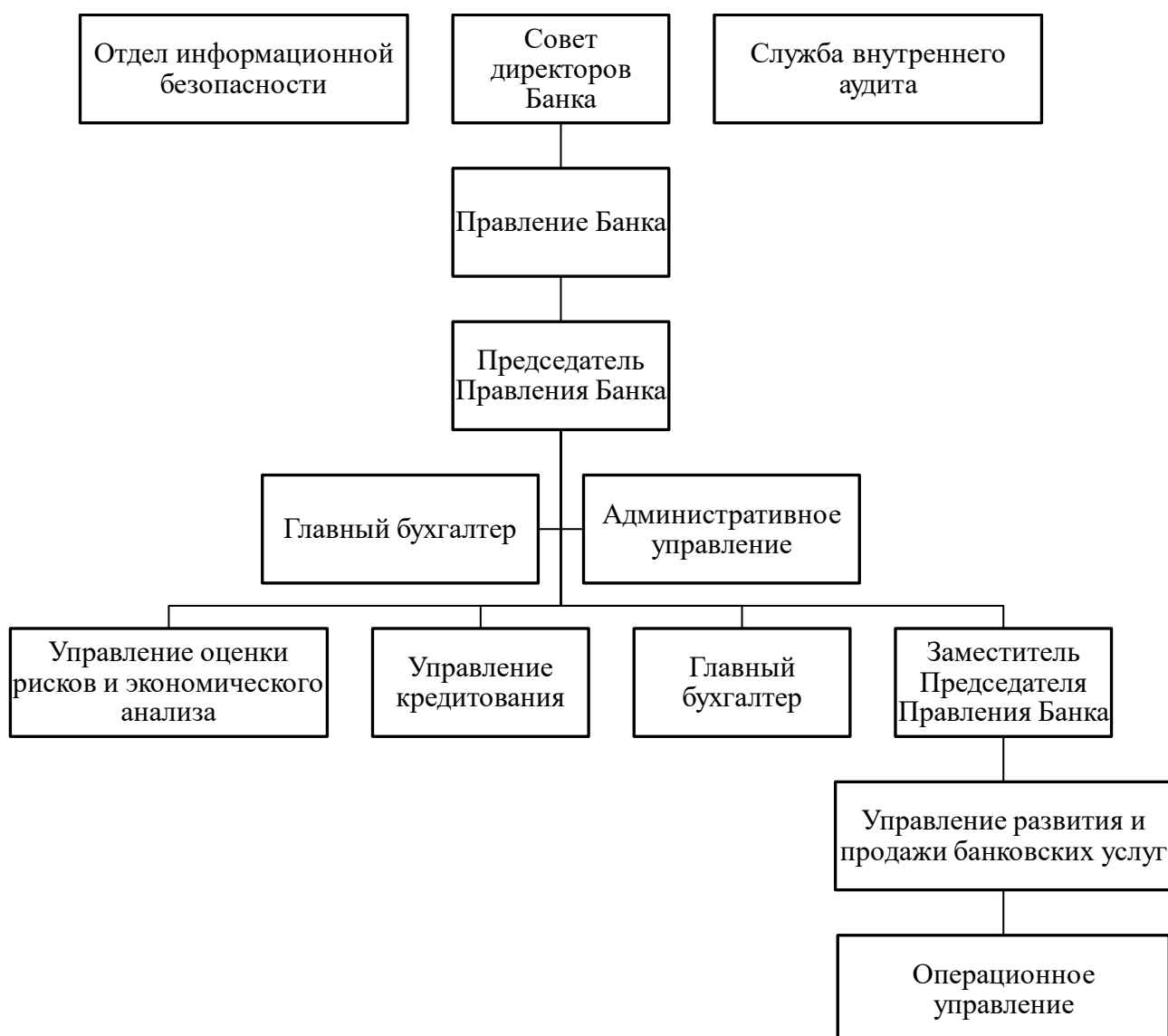


Рисунок 2.2 – Организационная структура АО «УРАЛПРОМБАНК»

Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров. Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием акционеров являются совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган [11]. Деятельностью банка непосредственно руководит правление банка в состав которого входит

председатель правления, его заместитель и других члены правления. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом директоров.

Основными полномочиями общего собрания акционеров по управлению рисками и капиталом являются: принятие решения о распределении прибыли, выплате дивидендов и принятие решения об изменении величины уставного капитала банка, а также утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности банка.

Контроль за эффективностью применяемых в банке процедур управления рисками и капиталом возлагается на совет директоров банка.

Согласно разработанной банком Стратегии управления рисками и капиталом организационная структура была разработана с учетом необходимости распределения ответственности и функций между подразделениями банка в соответствии с так называемым принципом трех линий защиты.

Первая линия – представляет собой структурные подразделения банка. К основным компетенциям руководителей данных подразделений, решения которых влияют на состояние рисков, относятся: первичный контроль соответствия принимаемого риска установленным ограничениям на риск, контроль над выявлением и первичная оценка рисков при совершении операций и заключении сделок и мониторинг адекватности показателей управления рисками.

Вторая линия – представляет собой подразделения по управлению рисками. Основными компетенциями данных подразделений являются:

- 1) предотвращение нахождения банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- 2) принятие мер по недопущению длительного ухудшения показателей управления определенным риском;
- 3) принятие мер по недопущению непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива банка;

4) контроль адекватности границ принятия решений сотрудниками банка для штатной ситуации и в случае кризисного состояния и мониторинг состояния и размера определенных рисков.

Третьей линией является служба внутреннего аудита, основными компетенциями которой являются:

1) проведение оценки эффективности системы управления рисками и капиталом;

2) информирование руководства банка и руководителей соответствующих структурных подразделений о выявленных недостатках в системе управления соответствующими рисками;

3) контроль за нейтрализацией выявленных недостатков в системе управления рисками и капиталом.

Система управления рисками коммерческого банка предусматривает участие в ней всех органов управления банка.

В банке существуют подразделения, которые осуществляют функции, связанные с управлением рисками. В банке было создано подразделение по управлению рисками, которое на постоянной основе осуществляет возложенные на него функции – отдел анализа рисков. Данный отдел подотчетен руководителю подразделения по управлению рисками, который, в свою очередь, находится в непосредственном подчинении председателя правления банка.

Управление кредитным риском на уровне заемщиков банка, осуществляет такое подразделение банка как управление кредитования. Руководителем подразделения является начальник управления кредитования, который также находится в непосредственном подчинении председателя правления банка. К компетенции Управления кредитования в части управления рисками и капиталом относится:

1) обеспечение реализации стратегии развития банка в области управления кредитным риском;

2) обеспечение функционирования системы эффективного управления кредитным риском банка;

3) идентификация, оценка, минимизация, контроль и управление кредитным риском.

В банке также существуют следующие отделы, связанные с управлением рисками: отдел информационной безопасности по управлению рисками и капиталом, служба финансового мониторинга по управлению рисками и капиталом, служба внутреннего контроля по управлению рисками и капиталом, служба внутреннего аудита.

Одной из основных целей системы управления рисками и капиталом как составной части процесса управления банком является эффективное встраивание системы управления рисками и капиталом в систему корпоративного управления банком. Кодексом корпоративного управления банка установлены основные принципы корпоративного управления банком, определена структура, распределяющая полномочия в принятии решений с учетом оценки уровня принимаемого риска, в том числе риска потери деловой репутации.

2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество)

Проведем анализ финансового состояния банка на основе Методики анализа финансового состояния банка, утвержденной Банком России от 4 сентября 2000 года, а также других указаний Банка России [2]. Целью анализа является проведение оценки текущего финансового положения банка путем осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности. Необходимо проанализировать показатели, характеризующие деятельность банка и показатели, влияющие на финансовые результаты деятельности банка.

Проведем анализ финансового состояния банка балансового отчета, используя данные бухгалтерской отчетности за 2017-2019 года [39]. Структура и динамика

активов баланса АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Структура активов баланса банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Денежные средства	161 052	128 310	156 750
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 784	42 513	90 485
Обязательные резервы	17 004	21 538	20 344
Средства в кредитных организациях	124 466	53 704	62 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 063
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 016 238	2 280 221	1 994 761
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	402 161	806 625	779 464
Требование по текущему налогу на прибыль	23 084	1 699	7 304
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 175	240 722	211 299
Прочие активы	38 422	33 672	17 353
Всего активов	3 089 382	3 587 466	3 323 447

Активы коммерческого банка конец 2019 года увеличились 7,58% и составили 3323447 тыс. руб. по сравнению с суммой активов на 2017 год. Анализируя структуру активов баланса банка можно прийти к выводу, что основными источниками получения прибыли для банка является кредитные операции и операции с ценными бумагами. Можно отметить, что за последние несколько лет банк особое внимание уделяет операциям, проводимым с ценными бумагами, но при этом наблюдается незначительное сокращение объема кредитного портфеля на конец рассматриваемого периода. Одной из целей банка является сохранение и увеличение объема кредитного портфеля, при этом особое внимание уделяется сохранению объема кредитования юридических лиц.

Динамика баланса банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Динамика активов баланса банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	Темп прироста		
	2016-2017 гг.	2017-2018 гг.	2018-2019 гг.
Денежные средства	-6,86	-20,33	22,17
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	69,86	-71,62	112,84
Обязательные резервы	-8,70	26,66	-5,54
Средства в кредитных организациях	-38,10	-56,85	17,25
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00	0,00
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-16,21	13,09	-12,52
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25,13	100,57	-3,37
Требование по текущему налогу на прибыль	10944,98	-92,64	329,90
Отложенный налоговый актив	0,00	0,00	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-0,85	38,21	-12,22
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-100,00	0,00	0,00
Прочие активы	-42,45	-12,36	-48,46
Всего активов	-10,38	16,12	-7,36

Активы Банка на 2019 год составили 3 323 447 тыс. руб. и на 01.01.2020 сократились на 7,36% по сравнению с суммой активов на 2018 год, но можно отметить факт увеличения активов банка по итогам конца 2019 года по сравнению со значением 2017 года. Наибольший вес занимает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, что свидетельствует о том, что одним из основных видов деятельности, приносящих банку доход, является кредитование, а именно получение процентов по выданным ссудам.

Для более наглядного восприятия представим структуру активов АО «УРАЛПРОМБАНК» на последнюю отчетную дату в графическом виде на рисунке 2.3.

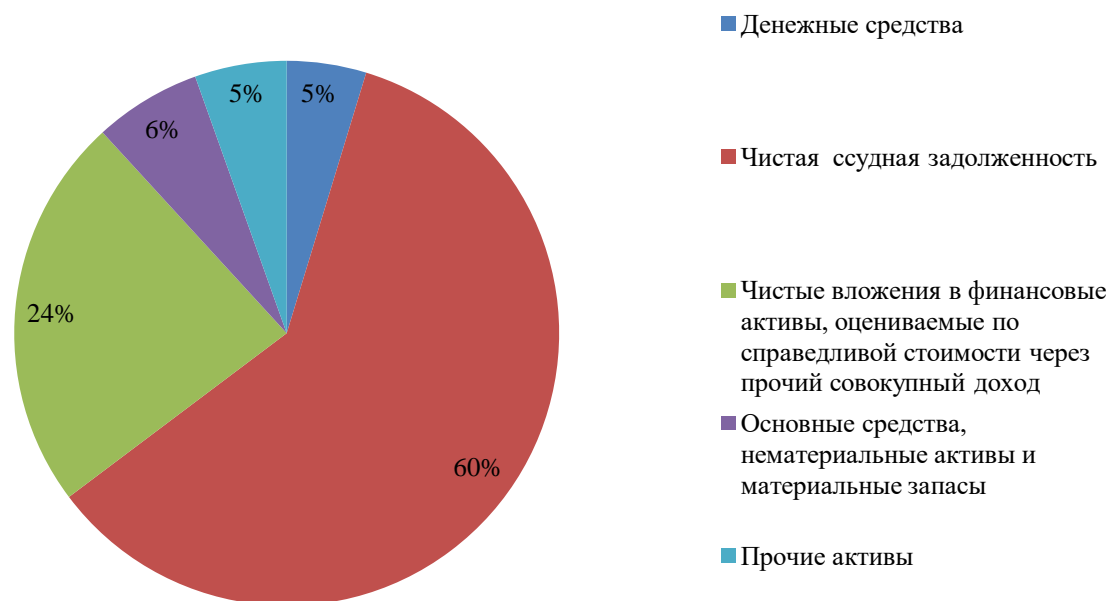


Рисунок 2.3 – Структура активов АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2019 гг.

В структуре активов преобладающее значение на 01.01.2020 года имеет чистая ссудная задолженность в размере 1994761 тыс. руб. или 60,02% в общей доле активов. Прослеживается уменьшение данной статьи, которая имеет наибольший удельный вес в структуре активных операций. Величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости имеет отрицательную динамику только на протяжении 2018-2019 годов. Таким образом, наблюдается сокращение кредитования. Сокращение кредитования может быть обусловлено следующими факторами: расширением присутствия федеральных банков в регионе, неспособность региональных банков конкурировать на должном уровне с федеральными банками по причине наличия гораздо более меньшей ресурсной базы, соответственно, региональные банки не могут предложить такие же низкие ставки по кредитам, как и федеральные банки.

Анализ доходности является важнейшим направлением анализа качества управления активами банка, поскольку повышение их доходности, а значит, и прибыли банка является основной целью его деятельности. Все активы можно классифицировать на работающие и неработающие активы. Значения работающих и неработающих активов АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года отображены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Работающие и неработающие активы АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017	2018	2019
Работающие активы, тыс. руб.	2 625 335	3 137 183	2 855 315
Неработающие активы, тыс. руб.	464 047	450 283	390 885
Всего активов, тыс. руб.	3 089 382	3 587 466	3 246 200

Активами, приносящими основной доход, являются краткосрочные и среднесрочные ссуды, средства, вложенные в операции с ценными бумагами. На рисунке 2.4 представлено соотношение работающих и неработающих активов АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2019 год

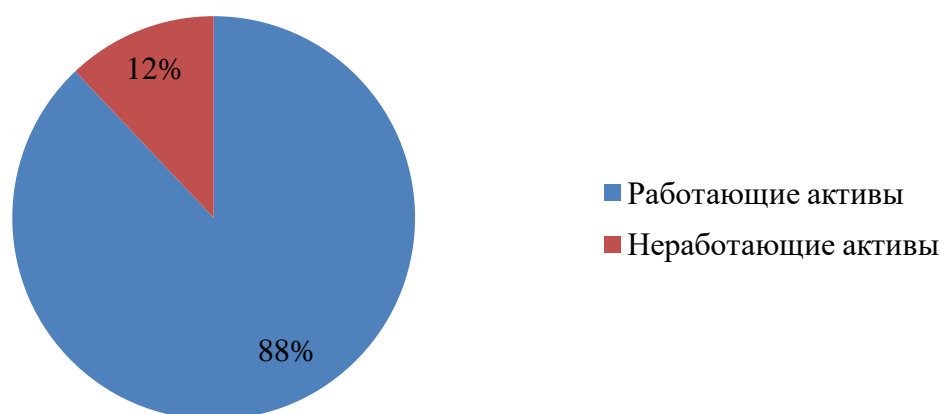


Рисунок 2.4 – Соотношение работающих и неработающих активов АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2019 год

На конец 2019 года преобладающую долю в активах банка занимают работающие активы и составляют более 87% всех активов банка.

Анализ соотношения работающих и неработающих активов АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Анализ соотношения работающих и неработающих активов банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг., %

Соотношение активов	2017	2018	2019
Работающие активы / всего активов	84,98	87,45	87,96
Неработающие активы / всего активов	15,02	12,55	12,04

Работающие активы занимают более 80% совокупных активов банка в течение 2017–2019 годов, что свидетельствует о эффективном использовании активов банка.

На рисунке 2.5 представлена динамика работающих и неработающих активов АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года.

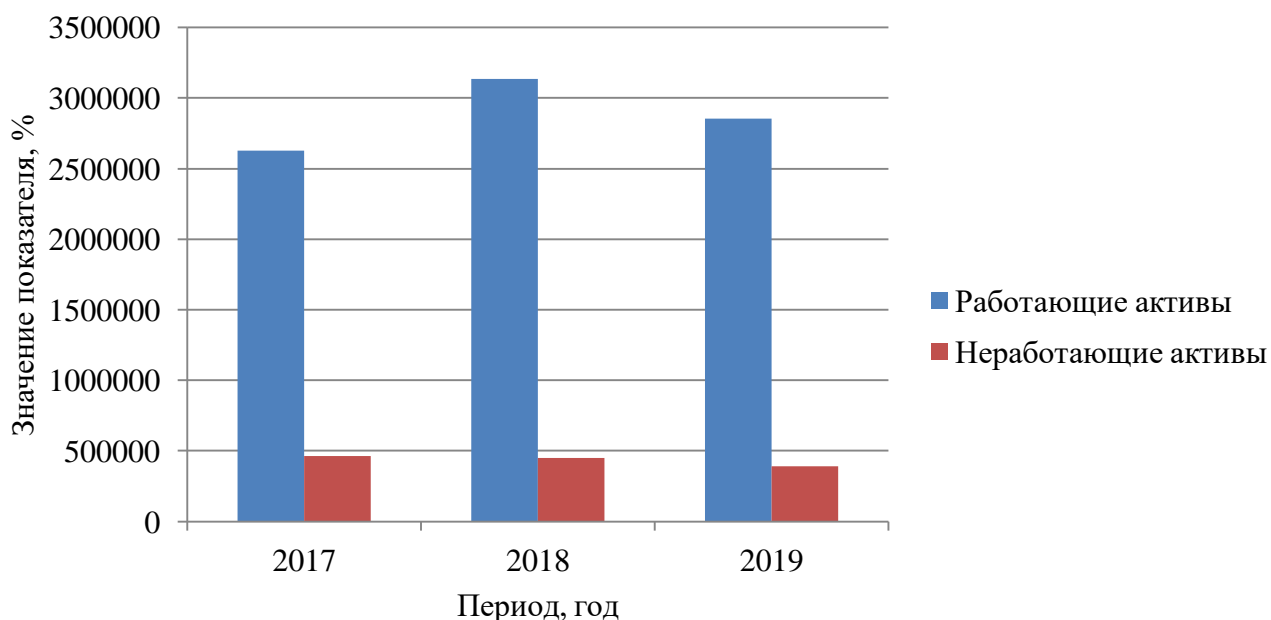


Рисунок 2.5 – Динамика работающих и неработающих активов АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Стоит отметить, что наблюдается тенденция к росту доли работающих активов в структуре активов банка, следовательно, эффективность управления активами банка повышается. Далее проведем анализ динамики и структуры привлеченных средств АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года, используя данные, представленные в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Структура привлеченных средств банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	901 490	927 503	1 010 434
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 561 815	2 039 148	1 673 085
Обязательства по текущему налогу на прибыль	204	578	2 942
Отложенные налоговые обязательства	6 303	2 466	2 780
Прочие обязательства	29 228	30 962	14 798
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 656	1 843	4 663
Всего обязательств	2 502 696	3 002 500	2 708 702

В таблице 2.6 представлена динамика привлеченных средств АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года.

Таблица 2.6 – Динамика привлеченных средств банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	Темп прироста, %		
	2016-2017 гг.	2017-2018 гг.	2018-2019 гг.
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-10,61	20,43	-9,54
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-10,61	20,43	-9,54
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-17,69	30,56	-17,95
Обязательства по текущему налогу на прибыль	13,97	183,33	409,00
Отложенные налоговые обязательства	-12,39	-60,88	12,73

Окончание таблицы 2.6

Наименование статьи	Темп прироста, %		
	2016-2017 гг.	2017-2018 гг.	2018-2019 гг.
Прочие обязательства	-38,74	5,93	-52,21
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-8,12	-49,59	153,01
Всего обязательств	-11,09	19,97	-9,79

На рисунке 2.6 представлена структура привлеченных средств АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2019 год.

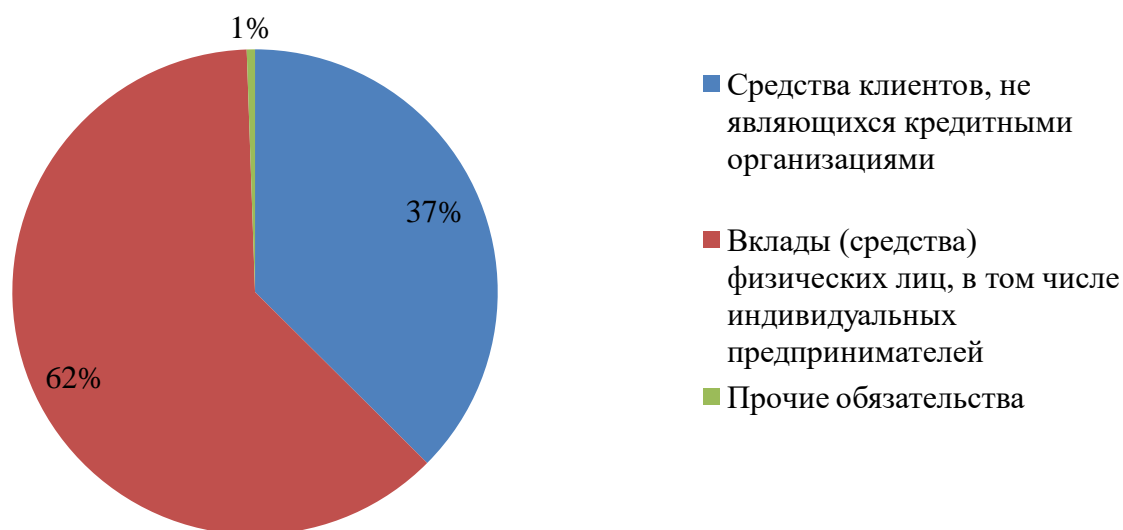


Рисунок 2.6 – Структура привлеченных средств АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2019 год

Приоритетным направлением деятельности по привлечению средств АО «УРАЛПРОМБАНК» являются депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Объем привлеченных средств от физических лиц на 01.10.2019 составил 70 106 тыс. руб. Удельный вес депозитов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составляет 59,07%.

Наблюдается отрицательная динамика по всем статьям привлеченных средств и рост резервов на возможные потери. Таким образом, можно отметить снижение привлеченных средств в составе пассивов.

В таблице 2.7 представлены стабильные и нестабильные привлеченные средства АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года.

Таблица 2.7 – Стабильные и нестабильные привлеченные средства банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017	2018	2019
Стабильные привлеченные средства	1 166 543	1 642 609	1 135 492
Нестабильные привлеченные средства	575 067	599 069	584 355

Преимущественную долю привлеченных средств АО «УРАЛПРОМБАНК» занимают стабильные привлеченные средства, но свидетельствует о проведении политики привлечения наиболее стабильных средств с целью формирования устойчивого состояния кредитной организации.

Далее проанализируем структуру собственных средств коммерческого банка. Структура собственных средств АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года представлена в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Структура собственных средств банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Средства акционеров (участников)	264 472	264 472	264 472
Эмиссионный доход	36 800	36 800	36 800
Резервный фонд	13 224	13 224	13 224
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1 012	-11 195	10 181
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	10 781	10 589	941

Окончание таблицы 2.8

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	2 844
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	301 396	259 817	286 283
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-40 999	11 259	-
Всего источников собственных средств	586 686	584 966	614 745

Динамика собственных средств банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года представлена на рисунке 2.9.

Таблица 2.9 – Динамика собственных средств банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование статьи	Темп прироста, %		
	2016-2017 гг.	2017-2018 гг.	2018-2019 гг.
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	607,69	-1206,23	-190,94
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-29,12	-1,78	-91,11
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3,91	-13,80	10,19
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-438,00	-127,46	-100,00
Всего источников собственных средств	-7,17	-0,29	5,09

В динамике не были отражены такие статьи баланса как: средства акционеров (участников), эмиссионный доход, резервный фонд, Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по причине отсутствия изменений в значениях данных статей баланса. Стоит отметить, что оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки появились только в 2019 году.

Для более наглядного представления представим результаты расчетов в виде диаграммы. На рисунке 2.7 представлена структура собственных средств АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2019 год.

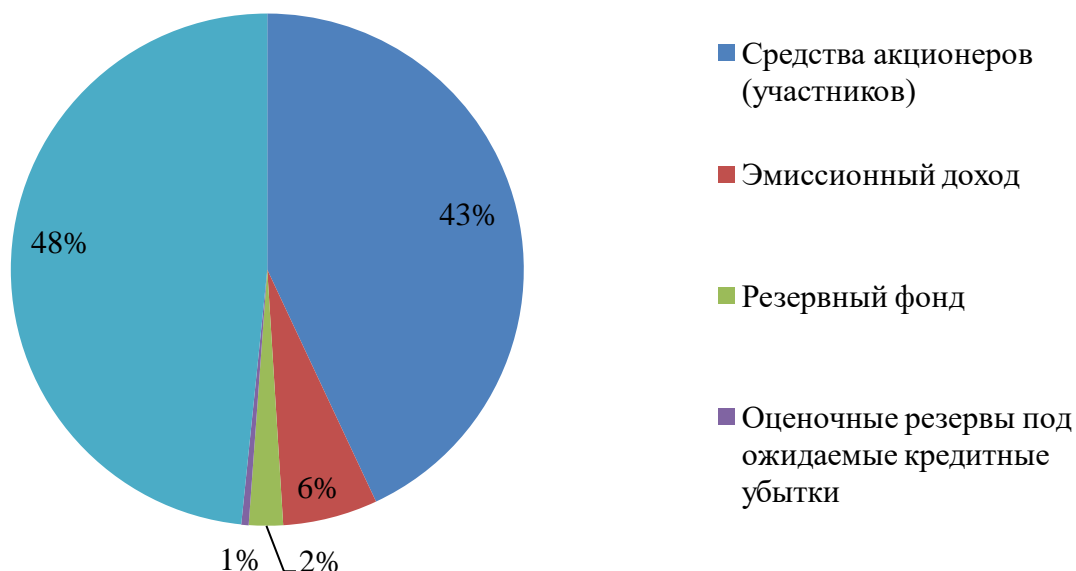


Рисунок 2.7 – Структура собственных средств АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2019 год

Собственный капитал банка АО «УРАЛПРОМБАНК» в 2019 году снизился на 2,58% (15 085 тыс. руб.).

Уставный капитал составляет 264472 тыс. руб. и не имеет тенденции к изменению.

Собственные средства АО «УРАЛПРОМБАНК» преимущественно состоят на 46,41% из средств акционеров (участников) и на 43,02% из нераспределенной прибыли (непокрытых убытков) прошлых лет.

Проведем оценку ликвидности на основе показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности и текущей ликвидности [1]. Оценка ликвидности является одной из важнейших частей анализа и позволят оценить способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих

обязательств. В таблице 2.10 представлены показатели ликвидности банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года.

Таблица 2.10 – Показатели ликвидности банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг., %

Наименование показателя	Период		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Общая краткосрочная ликвидность	76,26	73,27	64,10
Мгновенная ликвидность	270,54	65,35	72,98
Текущая ликвидность	315,147	396,45	306,43

Значения всех показателей ликвидности соответствуют нормам, установленным Банком России, и находятся на достаточном уровне. Для более наглядного представления отобразим динамику показателей ликвидности банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года на рисунке 2.8.

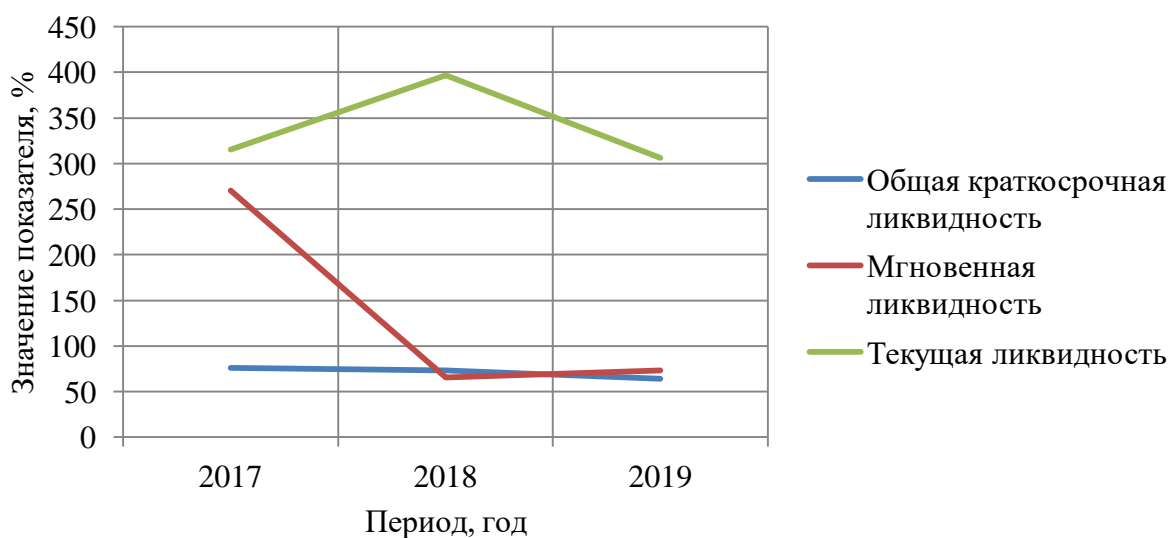


Рисунок 2.8 – Динамика показателей ликвидности банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Показатель общей краткосрочной ликвидности обладает отрицательной динамикой на всем исследуемом периоде, что вызвано тем, что темп прироста общего объема обязательств банка превышает темп прироста ликвидных активов

банка. Стоит отметить, что значение показателей мгновенной ликвидности и текущей ликвидности на конец рассматриваемого периода ниже, чем на начало периода, что может свидетельствовать о снижении платежеспособности банка, но также и о увеличении доходности. Управление ликвидностью банка направлено на устранение как недостатка, так и излишка ликвидности.

Далее проведем оценку доходности банка. Оценка доходности проведем на основе результатов оценки каждого показателя, входящего в группу показателей оценки доходности. Рассчитанные значения показателей оценки доходности банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года представлены в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Показатели оценки доходности банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	Период		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Показатель прибыльности активов, %	-1,04	0,59	0,80
Показатель прибыльности капитала, %	-3,98	0,99	1,51
Показатель структуры расходов, %	109,91	87,09	83,04
Показатель чистой процентной маржи, %	6,01	5,79	6,22
Показатель чистого спреда от кредитных операций, %	10,72	11,53	12,10

Значения показателя чистой процентной маржи и показателя чистого спреда от кредитных операций можно оценить как хорошее, следовательно, банк достаточно эффективно проводит активные операции.

Наиболее негативное влияние на доходность банка оказали такие показатели как показатель прибыльности активов, показатель прибыльности капитала и показатель структуры расходов. Негативное влияние прежде всего вызвано высокими административно-управленческими расходами, что может быть результатом недостаточно эффективной политики банка в области управления расходами. Значение показателя прибыльности капитала увеличивается, но при этом снижается достаточность капитала, что может свидетельствовать хоть и достаточно невысоком, но увеличении операций с повышенной степенью риска.

На рисунке 2.9 представлена динамика показателей доходности АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года.

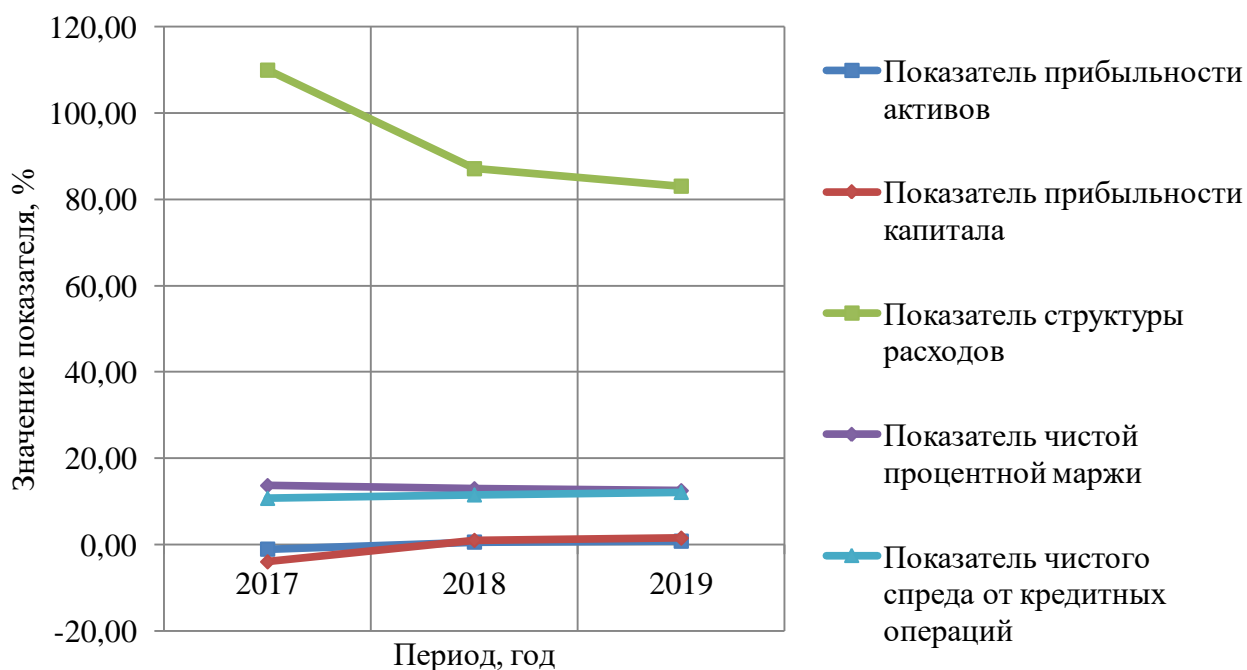


Рисунок 2.9 – Динамика показателей оценки доходности банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 года

Анализируя динамику показателей доходности банка можно отметить ее положительный характер, что свидетельствует о увеличении доходности банка на 2019 год по сравнению с 2017 годом. Особое внимание следует уделить улучшению ситуации с показателем структуры расходов, который отражает снижение административно-управленческих расходов и увеличение чистых доходов банка. Таким образом, результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности банка показали, что на конец рассматриваемого периода состояние банка, в целом, можно охарактеризовать как хорошее по причине положительной тенденции всех показателей оценки доходности банка, хорошим состоянием ликвидности и достаточности капитала.

2.3 Анализ системы управления кредитным риском в коммерческом банке «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество)

Проведем анализ на основе доступных данных, основываясь на Указании Банка России N 3277-У и Указании Банка России N 4336-У [9]. Так, оценку экономического положения банка с целью анализа кредитного риска осуществим по результатам оценок:

- 1) капитала;
- 2) активов;
- 3) ликвидности.

Проведем оценку капитала, активов и ликвидности «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) по данным форм отчетности за 2017-2019 года, представленных на официальном сайте Банка России [42].

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности капитала и показателя оценки качества капитала, которые формируют группу показателей оценки капитала банка [8].

Показатель достаточности собственных средств (ПК1) представляет фактическое значение обязательного норматива Н1.0.

Показатель оценки качества капитала (ПК2) рассчитывается по формуле (2.1).

$$ПК2 = \frac{К}{А - А_{\text{риск}_0}} \times 100\%, \quad (2.1)$$

где К – собственные средства (капитал) банка;

А – активы;

А_{риск₀} – совокупная величина активов с нулевым коэффициентом риска.

Для банков с универсальной лицензией показатель достаточности базового капитала (ПК3) представляет собой фактическое значение обязательного

норматива Н1.1, а показатель достаточности основного капитала (ПК4) фактическое значение обязательного норматива Н1.2.

Для оценки капитала банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей. Расчет обобщающего результата производится по формуле (2.2).

$$РГК = \sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^n \text{вес}_i, \quad (2.2)$$

где балл_i – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3;

n – количество показателей, принимаемых в расчет РГК.

Все показатели группы оценки капитала банка были включены в расчет обобщающего результата.

После проведения расчетов полученные результаты по показателям оценки капитала можно отразить в виде таблицы 2.12.

Таблица 2.12 – Показатели оценки капитала банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	Период		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ПК1, %	33,98	33,20	33,08
ПК2, %	49,46	42,36	40,97
ПК3, %	17,02	15,94	15,91
ПК4, %	17,02	15,94	15,91
РГК, ед.	1,00	1,00	1,00

Оценка капитала АО «УРАЛПРОМБАНК» показала, что в течение всего исследуемого периода состояние капитала банка стабильно и оценивается как «хорошее». Все показатели оценки капитала банка показывают тенденцию к

росту. Значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 находятся существенно выше порога, что свидетельствует о достаточности капитала.

Сумма норматива достаточности капитала Н1.0 на протяжении 11 кварталов довольно велика при нормативе $\geq 8\%$ и имеет тенденцию к росту. В течение всего рассматриваемого периода Банком на ежедневной основе соблюдались требования к капиталу (обязательные нормативы достаточности собственных средств), установленные Банком России, случаи их невыполнения – отсутствовали. Это может свидетельствовать низко рискованной кредитной политике, проводимой банком. Так, одной из целей банка, указанных в кредитной политике АО «УРАЛПРОМБАНК», является получение максимальных доходов от кредитных операций при сохранении высокой надежности и ликвидности кредитного портфеля.

Далее проведем оценку активов банка, которая определяется по результатам оценок показателей, входящих в группу показателей оценки активов. Ниже представлен порядок расчета данных показателей.

Первый показатель оценки активов банка представляет собой показатель качества ссуд (ПА1) и рассчитывается по формуле (2.3).

$$ПА1 = \frac{СЗ_{бн}}{СЗ} \times 100\%, \quad (2.3)$$

где СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность;

$СЗ_{бн}$ – безнадежные ссуды.

Показатель риска потерь (ПА2) определяется по формуле (2.4).

$$ПА2 = \frac{A_{20} - (РП_{20} + (РР_{20} - Р))}{К} \times 100\%, \quad (2.4)$$

где A_{20} – активы, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы в размере более 20 процентов;

$РП_{20}$ – резервы, фактически сформированные под A_{20} .

$РР_{20}$ – величина расчетного резерва на возможные потери под A_{20} .

$Р$ – величина резерва на возможные потери с учетом обеспечения под A_{20} .

Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) рассчитывается по формуле (2.5).

$$ПА3 = \frac{СЗ_{пр}}{СЗ} \times 100\%, \quad (2.5)$$

где $СЗ_{пр}$ – ссуды, просроченные свыше чем на 30 календарных дней.

Последним показателем, входящим в группу показателей оценки активов, является показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) и определяется по формуле (2.6).

$$ПА4 = \frac{РВПС_p - РВПС_ф}{К} \times 100\%, \quad (2.6)$$

где $РВПС_p$ – величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе;

$РВПС_ф$ – фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе.

Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПА5) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н6, а показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (ПА6) – фактическое значение обязательного норматива Н25.

После расчета показателей для оценки капитала банка необходимо рассчитать обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА), являющийся по своей сути средне взвешенным значением показателей. Следует учитывать, что если дробная часть полученного показателя имеет значение

меньше 0,35, то показателю присваивается значение, равное его целой части. Расчет обобщающего результата производится по формуле (2.7).

$$PGA = \sum_{i=1}^6 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^6 \text{вес}_i. \quad (2.7)$$

Балльная и весовая оценки определяются на основании полученных значений по соответствующим показателям.

С целью дальнейшего анализа активов отразим полученные результаты на основании сделанных расчетов по группе показателей оценки активов в виде таблицы 2.13.

Таблица 2.13 – Показатели оценки активов банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	Период		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ПА1, %	20,52	12,80	11,89
ПА2, %	8,97	15,97	13,13
ПА3, %	21,20	13,19	13,18
ПА4, %	7,87	0,02	0,00
ПА5, %	16,59	13,50	12,57
ПА6, %	5,68	10,82	12,74
PGA, ед.	2	2	2

Оценка активов АО «УРАЛПРОМБАНК» показала, что в течение всего исследуемого периода состояние капитала банка оценивается как «удовлетворительное», но можно отметить тенденцию к улучшению ситуации, а именно, значение обобщающего результата приближается к оценке «хорошо». Значение показателей концентрации кредитных рисков существенно ниже порога, что свидетельствует о низкой концентрации кредитных рисков. Это может быть обосновано кредитной политикой, направленной на снижение риска концентрации. Наиболее негативное влияние на значение обобщающего результата оказали такие показатели как показатель качества ссуд и показатель

доли просроченных ссуд, что может свидетельствовать о том, что большую часть кредитного портфеля составляют обесцененные ссуды (ссуды II-V категорий качества), а также наличие просроченной задолженности свыше 180 дней. Стоит отметить, что данное негативное влияние на протяжении всего исследуемого периода снижается и на конец периода уменьшилось почти в 2 раза.

После оценки активов необходимо провести оценку ликвидности, которая определяется по результатам оценок показателей, входящих в группу показателей оценки ликвидности. Ниже представлен порядок расчета данных показателей.

Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) рассчитывается по формуле (2.8).

$$ПЛ1 = \frac{Лат}{О - (Одл - Офл)} \times 100\%, \quad (2.8)$$

где Лат – ликвидные активы банка;

О – общий объем обязательств банка;

Одл – обязательства банка со сроком погашения свыше 1 года;

Офл – средства физических лиц со сроком погашения свыше 1 года.

Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2, а для показателя текущей ликвидности (ПЛ3) фактическое значение норматива Н3.

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) рассчитывается по следующей формуле (2.9).

$$ПЛ4 = \frac{Овм}{ПС} \times 100\%, \quad (2.9)$$

где Овм – обязательства до востребования;

ПС – привлеченные средства.

Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется следующей по формуле (2.10).

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{ПСбк} - \text{СЗбк}}{\text{ПС}} \times 100\%, \quad (2.10)$$

где ПСбк – полученные межбанковские кредиты (депозиты);

СЗбк – предоставленные межбанковские кредиты (депозиты).

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) рассчитывается по формуле (2.11).

$$\text{ПЛ6} = \frac{\text{Ов}}{\text{К}} \times 100\%, \quad (2.11)$$

где Ов – выпущенные банком векселя и банковские акцепты.

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется по формуле (2.12).

$$\text{ПЛ7} = \frac{\text{СЗнб}}{\text{ПСнб} + \text{ПСдцб}} \times 100\%, \quad (2.12)$$

где СЗнб – ссуды, предоставленные клиентам (некредитным организациям);

ПСнб – показатель «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы 0409806;

ПСдцб – показатель «Выпущенные долговые ценные бумаги» формы 0409806.

Из расчета были исключены некоторые показатели по причине отсутствия фактов неисполнения требований и других факторов. Таким образом, в соответствии с указанием данные показатели не подлежат расчету и не учитываются при расчете обобщающего результата.

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) рассчитывается по формуле (2.13).

$$\text{ПЛ10} = \frac{\text{Овкк}}{\text{Лат}} \times 100\%, \quad (2.13)$$

где Овкк – сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам.

Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) по формуле (2.14).

$$\text{РГЛ} = \sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^n \text{вес}_i. \quad (2.14)$$

После проведения расчетов, полученные результаты по группе показателей оценки ликвидности можно привести в виде таблицы 2.14.

Таблица 2.14 – Показатели оценки ликвидности банка АО «УРАЛПРОМБАНК» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	Период		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ПЛ1, %	76,26	73,27	64,10
ПЛ2, %	270,54	65,35	72,98
ПЛ3, %	315,15	396,45	306,43
ПЛ4, %	36,57	30,65	32,99
ПЛ5, %	0,00	0,00	0,00
ПЛ6, %	0,00	0,00	0,00
ПЛ7, %	70,87	58,15	68,68
ПЛ10, %	39,32	49,69	38,81
РГЛ, ед.	1	1	1

Оценка ликвидности АО «УРАЛПРОМБАНК» показала, что в течение всего исследуемого периода состояние капитала банка оценивается как «хорошее». Также можно отметить, что отсутствуют факты невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов и невыполнения обязательных резервных

требований. У банка наблюдается достаточно запасов по ликвидности. Высокий уровень ликвидности свидетельствует о низкой вероятности потери платежеспособности как в краткосрочной перспективе, так и в долгосрочной. Стоит отметить, что существенный излишек ликвидности также обладает и негативной стороной, которая выражается в снижении доходности. Таким образом, в управлении ликвидностью банка необходимо как не допускать недостатка, так и не допускать излишка ликвидности с целью соблюдения соотношения доходность – ликвидность.

Перейдем к более подробному рассмотрению системы управления кредитным риском. Так, в банке разработана и реализована Стратегия управления рисками и капиталом (Стратегия) [40].

Стратегия относится к группе внутренних нормативных документов банка, которые определяют цели и задачи системы управления банковскими рисками, принципы ее организации и функционирования, участников процесса, их задачи, полномочия и ответственность.

Система управления рисками в коммерческом банке направлена на повышение вероятности достижения стратегических целей банка и на минимизацию рисков. Система включает в себя разработку и реализацию банком экономически обоснованных для него рекомендаций и мероприятий, цель которых состоит в устранении или уменьшении уровня риска до приемлемого уровня при осуществлении банковских операций банком.

Система управления банковскими рисками содержит в себе целую совокупность регулярных процедур анализа риска, описание и порядок идентификации источников возникновения риска, определения возможных масштабов и последствий реализации факторов риска и определения роли каждого источника в общем профиле риска банка. Банк соблюдает требования к организации процедур управления отдельными видами рисков, установленные Банком России [10].

В качестве значимых рисков в банке признаны следующие: кредитный риск,

рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности и риск концентрации.

Согласно документации банка кредитный риск представляет собой риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целом, у банка имеется подверженность кредитному риску, так данное возникновение может быть определено различными причинами, как на уровне отдельной операции, так и на уровне портфеля операций самого банка. К причинам появления кредитного риска на уровне отдельной ссуды можно отнести: неспособность заемщика обеспечить денежный поток, необходимый как для возврата, так и для обслуживания долга; отсутствие ликвидного залога, риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде; иные причины. К причинам появления кредитного риска на уровне кредитного портфеля коммерческого банка можно отнести: существенную концентрацию кредитов именно в одном секторе экономике; значительный объем вложений в инструменты одного типа, а также при этом и в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Задачами оценки кредитного риска, стоящими перед соответствующими ответственными подразделениями банка, являются: получение максимально достоверной информации о состоянии кредитного портфеля банка, платежеспособности заемщиков как действующих, так и потенциальных, проведение оценки возможных последствий проведения кредитной политики с учетом высокой степени риска.

Внутренними документами банка, которые определяют цели, политику, а также процедуры по управлению кредитным риском помимо Стратегии являются в том числе: Кредитная политика АО «УРАЛПРОМБАНК», Регламент об управлении кредитным риском в АО «УРАЛПРОМБАНК», Положение «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» АО «УРАЛПРОМБАНК» (Положение о

РВПС АО «УРАЛПРОМБАНК»).

Формирование необходимых резервов на возможные потери по ссудам является одним из основных механизмов управления кредитным риском в банке. Размер формирования резервов определяет возможность банка покрыть возможные потери за счёт собственных средств (капитала) банка.

Управление кредитным риском осуществляется в банке на следующих уровнях:

- 1) на уровне отдельно взятого заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков;
- 2) по отдельным группам концентрации кредитного риска;
- 3) на уровне кредитного портфеля банка.

В банке создано подразделение по управлению кредитным риском на уровне заемщиков банка, осуществляющее свои функции на постоянной основе – Управление кредитования. Подразделения, входящие в состав управления кредитования, которые связаны с предоставлением кредитов, представлены на рисунке 2.10.

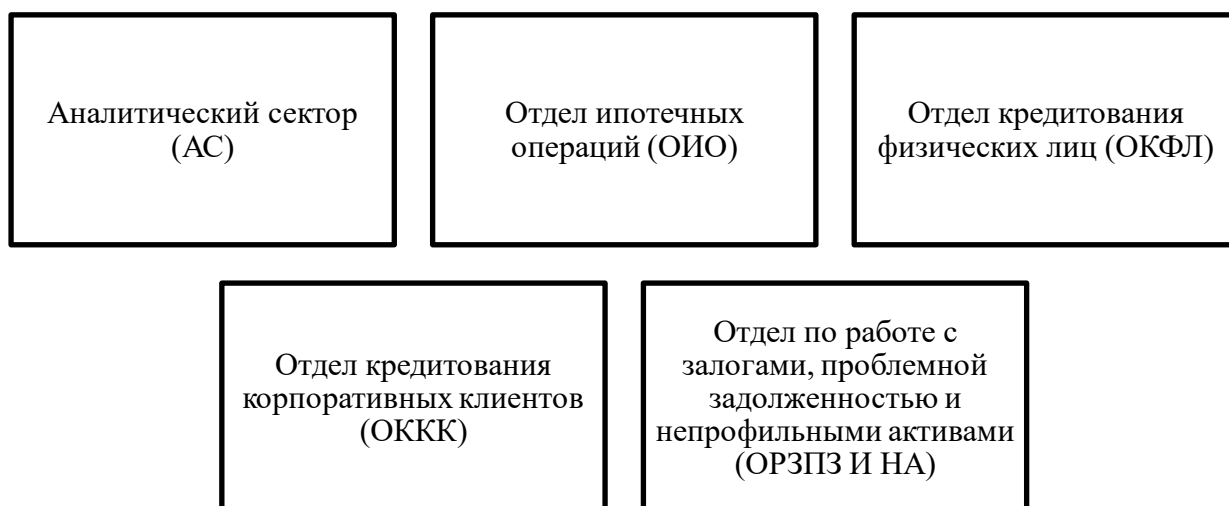


Рисунок 2.10 – Подразделения, входящие в состав управления кредитования

Одной из компетенций Управления кредитования является: идентификация, оценка, минимизация, контроль и управление кредитным риском.

В соответствии с Положением 590-П и Положением «О РВПС» АО «УРАЛПРОМБАНК» размер расчетного резерва является показателем уровня кредитного риска и отражает потенциальную величину потерь банка без учета факта наличия и качества обеспечения. Критерием адекватности оценки кредитных рисков является достаточность созданных резервов на возможные потери по активам, несущим кредитные риски.

Большая часть заемщиков банка являются юридическими лицами, вследствие этого целесообразным будет рассмотреть оценку финансового положения заемщиков – юридических лиц (некредитных организаций).

Финансовое положение юридических лиц и индивидуальных предпринимателей определяется как с учетом основных, так и дополнительных показателей, определяющих итоговое значение суммы баллов на основании анализа бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату. В соответствии с методикой, основным документом, на основании которого производится анализ финансового положения, является бухгалтерская отчетность, а именно бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

В программном комплексе банка реализована методика расчета основных показателей. Программный комплекс осуществляет трансформацию исходных форм в аналитические формы. Далее, трансформированная в аналитическую форму бухгалтерская отчетность служит основой для оценки финансового положения заемщиков.

При получении бухгалтерской отчетности необходимо осуществить проверку данной информации на:

- 1) достоверность;
- 2) актуальность;
- 3) полноту.

Комплексная оценка финансового положения заемщика проводится на основе показателей расчет которых производится в процессе анализа бухгалтерской отчетности. Данный анализ включает в себя разделы, которые представлены на

рисунке 2.11.

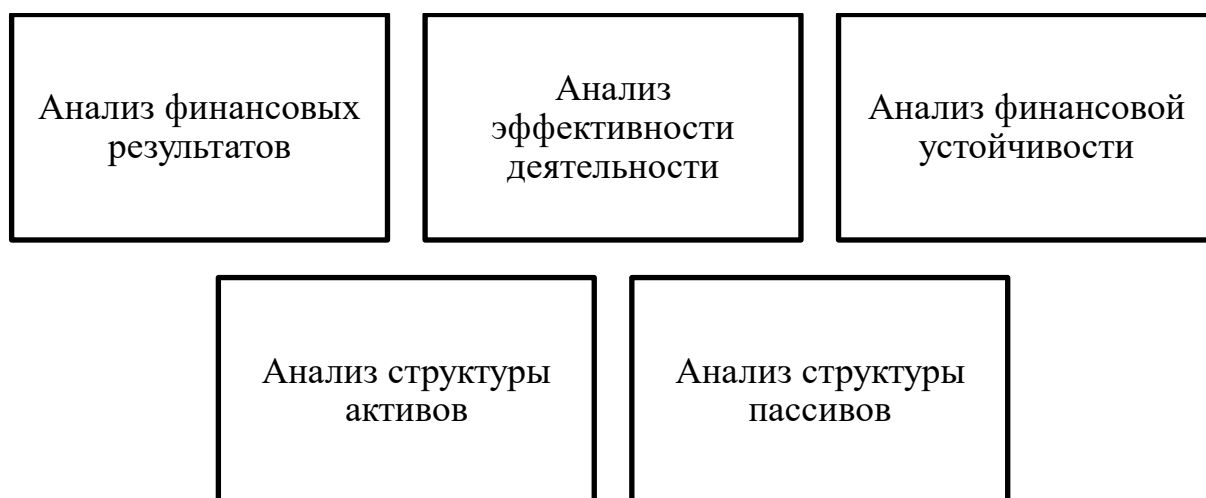


Рисунок 2.11 – Разделы анализа бухгалтерской отчетности заёмщика

При оценке финансового положения заемщика также учитываются и дополнительные факторы, например, факторы, связанные с деловой репутацией, со сферой деятельности заемщика и так далее.

По результатам анализа бухгалтерской отчетности осуществляется расчет базовых показателей, определяющих классификацию финансового положения.

В зависимости от полученной суммы баллов определяется финансовое положение заемщика.

Подводя итог можно сделать вывод, что «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) – является небольшим региональным банком по размеру активов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр продуктов и услуг, при этом, основными видами деятельности банка являются следующие виды: привлечение депозитов, предоставление кредитов, обслуживание счетов клиентов и расчетно-кассовое обслуживание. В настоящее время в банке разработана и реализована организационная структура, в которой отсутствует конфликт интересов. Стоит отметить, что данная структура соответствует основным принципам управления банковскими рисками.

Наибольшее влияние на формирование результата деятельности банка оказали такие банковские операции, как кредитование, осуществление операций с ценными бумагами, вкладные и расчетно-кассовые операции. При кредитовании юридических лиц банк продолжает ориентироваться на малый и средний бизнес. Наиболее негативное влияние на формирование результата деятельности оказали сформированные резервы.

Согласно полученным результатам анализа системы управления кредитным риском в коммерческом банке, можно сделать вывод о том, что система управления кредитным риском в коммерческом банке АО «УРАЛПРОМБАНК» удовлетворяет требованиям, установленным банковским законодательством, но является недостаточно эффективной. Недостаточность эффективности была выявлена по результатам оценки активов, которые показали, что состояние активов АО «УРАЛПРОМБАНК» оценивается как «удовлетворительное», но можно отметить тенденцию к улучшению ситуации, а именно, значение обобщающего результата приближается к оценке «хорошо». Значение показателя концентрации кредитных рисков существенно ниже порога, что свидетельствует о низкой концентрации кредитных рисков. Это может быть обосновано кредитной политикой, направленной на снижение риска концентрации. Наиболее негативное влияние на значение обобщающего результата оказали такие показатели как показатель качества ссуд и показатель доли просроченных ссуд, что может свидетельствовать о том, что большую часть кредитного портфеля составляют обесцененные ссуды (ссуды II-V категорий качества), а также наличие просроченной задолженности свыше 180 дней. Стоит отметить, что данное негативное влияние на протяжении всего исследуемого периода снижается и на конец периода уменьшилось почти в 2 раза. Оценка капитала и ликвидности АО «УРАЛПРОМБАНК» показала, что в течение всего исследуемого периода состояние капитала и уровень ликвидности банка стабильны и оцениваются как «хорошее».

В системе управления рисками коммерческого банка кредитный риск признан одним из значимых рисков. Управление кредитным риском на уровне заемщиков банка, осуществляет такое подразделение банка как управление кредитования. Одним из внутренних документов банка, определяющим процедуры по управлению кредитным риском помимо Стратегии является также Положение о РВПС АО «УРАЛПРОМБАНК». Важное механизмом управления кредитным риском является формирование необходимых резервов, потому что данный способ минимизации рисков является одним из основных механизмов управления кредитным риском в банке и определяет возможность банка покрыть возможные потери за счёт собственных средств банка.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «УРАЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

3.1 Направления совершенствования системы управления кредитным риском «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество)

По результатам анализа системы управления кредитным риском в коммерческом банке «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) были выявлены следующие проблемы:

1) оценка состояние активов АО «УРАЛПРОМБАНК» оценивается как «удовлетворительное» вследствие негативного влияния на состояние активов итоговых значений таких показателей как качество ссуд и доля просроченных ссуд;

2) значения показателей прибыльности активов и капитала находятся на низком уровне, что отражает недостаточную эффективность использования активов и капитала банка.

Анализ кредитного риска показал, что состояние активов АО «УРАЛПРОМБАНК» оценивается как «удовлетворительное». Наиболее негативное влияние на значение обобщающего результата оказали такие показатели как показатель качества ссуд и показатель доли просроченных ссуд, что может свидетельствовать о том, что большую часть кредитного портфеля составляют обесцененные ссуды (ссуды II-V категорий качества), а также наличие просроченной задолженности свыше 180 дней. Коммерческие банки должны на постоянной основе проводить совершенствование системы управления кредитным риском с целью предотвращения ухудшения качества активов. С целью повышения оценки до уровня «хорошо» необходимо совершенствовать систему управления кредитным риском для избежания и минимизации кредитного риска еще на этапе оценки финансового положения заемщиков. Согласно полученным результатам анализа системы управления кредитным

риском в коммерческом банке, можно сделать вывод о том, что система управления кредитным риском в коммерческом банке АО «УРАЛПРОМБАНК» удовлетворяет требованиям, установленным банковским законодательством, но является недостаточно эффективной.

Основную статью активов банка составляет ссудная задолженность преобладающую долю в которой составляет ссудная задолженность юридических лиц. Наиболее важно с точки зрения управления кредитным риском оценивать кредитоспособность и платежеспособность клиентов – юридических лиц, поскольку такие клиенты, как правило, кредитуются на достаточно длительный срок, а суммы ссуд являются достаточно значительными. В связи с этим, в рамках мероприятий, направленных на совершенствование системы управления кредитным риском коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество), предлагается внедрить проект, который направлен на предотвращение и минимизацию кредитного риска.

С целью повышения эффективности использования активов и совершенствования системы управления кредитным риском необходимо своевременно выявлять признаки состояния близости к банкротству. Разработанный проект способствует снижению степени рискованности проводимых кредитных операций, что, в свою очередь, способствует минимизации и предупреждению кредитного риска еще на этапе анализа финансового положения потенциального заемщика. Преимуществами проекта является возможность дополнить действующую методику путем анализа заемщика по выявлению признаков банкротства и использование коэффициентов, отсутствующих в расчетах действующей методики.

Направлениями совершенствования системы управления кредитным риском коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) являются: повышение качества кредитного портфеля, повышение эффективности использования привлеченных средств, повышение финансовой устойчивости.

Основное направление совершенствования системы управления кредитным риском коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) заключается в повышении качества кредитного портфеля. При принятии решения о выдаче ссуды необходимо стремиться к оптимальному соотношению риск/доходность. Совершенствование системы управления кредитным риском коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) путем улучшения оценки финансового положения заемщика способствует повышению качества активов и уменьшению доли просроченных ссуд за счет снижения доли проблемных заемщиков, что, в свою очередь, позволит повысить финансовые результаты деятельности банка.

Для осуществления комплексного анализа потенциального заемщика в дополнение к анализу его финансового положения рекомендуется проводить дополнительный анализ согласно предложенному проекту для выявления признаков банкротства.

3.2 Проект совершенствования процесса оценки финансового положения заемщиков при кредитовании юридических лиц

Совершенствование деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) в области управления кредитным риском предполагает разработку проекта, направленного на минимизацию кредитного риска. Проект представляет собой методику, направленную на оценку финансового положения потенциального заемщика и своевременное выявление признаков состояния близости к банкротству. Разработанный проект способствует снижению степени рискованности проводимых кредитных операций, что, в свою очередь, способствует минимизации и предупреждению кредитного риска еще на этапе анализа финансового положения потенциального заемщика.

Нормативно-правовой базой предложенного проекта служат следующие нормативные акты:

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2. Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

3. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».

Целями проведения анализа по предложенному проекту являются:

- 1) оценка финансового положения заемщика;
- 2) выявление признаков состояния близости к банкротству.

Анализ проводится за период не менее 2 лет на основании предоставления необходимых документов по запросу банка потенциальным заемщиком.

Анализ можно представить в виде 4 основных блоков:

- 1) анализ коэффициентов платежеспособности;
- 2) анализ коэффициентов финансовой устойчивости и деловой активности;
- 3) определение структуры баланса и реальной возможности восстановления платежеспособности заемщика;
- 4) выявление признаков состояния близости к банкротству.

Оценка финансового положения предполагает расчет коэффициентов, характеризующих платежеспособность, финансовую устойчивость и деловую активность заемщика. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса – важная процедура, помогающая оценить степень устойчивости компании. Порядок расчета и нормативы обоснованы правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа [5].

Ликвидность баланса отражает степень покрытия обязательств предприятия потенциального заемщика активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. Стоит отметить, что от степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия.

В таблице 3.1 представлены коэффициенты, характеризующие платежеспособность заемщика.

Таблица 3.1 – Коэффициенты, характеризующие платежеспособность заемщика

Наименование показателя	Описание показателя	Норматив
Коэффициент абсолютной ликвидности	Отображает часть краткосрочных обязательств, которая может быть погашена немедленно	Больше 0,2
Коэффициент текущей ликвидности.	Отображает способность исполнять текущие обязательства за счёт оборотных активов	Больше 2
Показатель обеспеченности обязательств заемщика его активами.	Характеризует величину активов заемщика, приходящихся на единицу долга	Больше 1
Степень платежеспособности по текущим обязательствам.	Показывает сколько месяцев необходимо для расчёта по краткосрочным обязательствам	Отсутствует

После расчета по каждому показателю анализируется соответствие нормативному значению, а в случае несоответствия и причины несоответствия, анализ в динамике показателей. После делается вывод о способности предприятия выполнять обязательства. Далее проводится анализ коэффициентов финансовой устойчивости и деловой активности, расчет которых представлен в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость и деловую активность заемщика.

Наименование показателя	Описание показателя	Норматив
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Показывает долю активов заемщика, которые обеспечиваются собственными средствами	0,5 и более
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Определяет степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами	0,1 и более
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах.	Характеризует наличие просроченной кредиторской задолженности	Отсутствует
Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам	Отображает отношение дебиторской задолженности к совокупным активам	Отсутствует
Рентабельность активов	Характеризует степень эффективности использования имущества организации	Отсутствует
Норма чистой прибыли	Характеризует уровень доходности хозяйственной деятельности организации	Не менее 0

На основании коэффициентов делает вывод о финансовой устойчивости и деловой активности предприятия.

Далее проводится определение безубыточной деятельности заемщика и восстановление платежеспособности. Цель анализа безубыточности заключается в установлении того, что произойдет с финансовыми результатами, если определенный уровень производительности или объема производства изменится. Предварительно необходимо определить является ли структура баланса предприятия неудовлетворительной.

Структура баланса признается неудовлетворительной если выполняется одно из условий:

- 1) коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;
- 2) коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

После определения неудовлетворительности структуры баланса проводится анализ и оценка реальных возможностей восстановления платежеспособности предприятия. Основным показателем в данном случае является коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

В завершении анализа проводится выявление признаков состояния близости к банкротству. Вопросы, связанные с банкротством, регулируются на законодательном уровне [12]. Порядок выявления признаков состояния близости к банкротству также установлен на законодательном уровне [6]. Более подробно процесс анализа финансового положения и порядок выявления признаков состояния близости к банкротству представлен в приложении Б.

Разработанный проект предлагается применять в дополнение к действующей методике анализа финансового положения заемщика с целью осуществления более комплексного анализа на основе всей имеющейся информации в отношении заемщика. Проект направлен на анализ финансового положения и выявление признаков банкротства потенциального заемщика путем анализа

платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, анализа и оценки реальных возможностей восстановления платежеспособности предприятия и выявления признаков состояния близости к банкротству.

Внедрение проекта способствует повышению качества ссуд и уменьшению доли просроченных ссуд за счет снижения доли проблемных заемщиков, что позволит улучшить финансовые результаты деятельности банка. Таким образом, проект предполагает оценку финансового положения и выявление признаков банкротства потенциального заемщика, что, в свою очередь, способствует минимизации и предупреждению кредитного риска еще на этапе анализа финансового положения потенциального заемщика.

3.3 Оценка эффективности внедрения проекта совершенствования методики оценки финансового положения заемщиков – юридических лиц банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество)

Оценка экономической эффективности от внедрения проекта производится путем расчета показателя экономического эффекта, рассчитываемого как отношения экономического эффекта к затратам. Экономический эффект представляет собой разницу между результатом от ущерба, который удалось избежать в случае применения проекта и затратами на проект.

Для оценки экономического эффекта от внедрения проекта была смоделирована ситуация на основе средних значений размера ссуд, процентных ставок и сроков погашения ссуд по наиболее востребованным программам кредитования, предоставляемых корпоративным клиентам коммерческим банком АО «УРАЛПРОМБАНК». Смоделированная ситуация предполагает обращение предприятия ООО «Сантех» с заявлением на выдачу кредита в размере 10000000 рублей на пополнение оборотных средств, срок погашения составляет 3 года, а процентная ставка 12% годовых. Погашение осуществляется равными платежами ежемесячно, начиная с первого месяца. Стоит отметить, что расчеты проводились

на основе реальных данных заемщика. Произведем оценку экономического эффекта в 2 вариантах. В случае первого варианта проведем оценку кредитного риска по ссуде согласно действующей методике анализа финансового положения заемщика и разработанному проекту, а во втором варианте кредитный риск будет оцениваться согласно только действующей методике анализа финансового положения заемщика.

Проведем анализ финансового положения заемщика в соответствии с предлагаемым проектом. В соответствии с алгоритмом проведения анализа финансового положения заемщика сначала необходимо рассчитать коэффициенты, характеризующие платежеспособность заемщика. В таблице 3.3 представлен расчет коэффициентов, характеризующих платежеспособность заемщика.

Таблица 3.3 – Коэффициенты, характеризующие платежеспособность заемщика ООО «Сантех»

Наименование показателя	На 31.12.2015	На 31.12.2016	На 31.12.2017	Средний темп изменения
Коэффициент абсолютной ликвидности, %	0,87	0,75	0,51	–
Темп изменения коэффициента абсолютной ликвидности, %	–	-13,74	-32,07	-22,90
Коэффициент текущей ликвидности, %	0,96	0,90	0,63	–
Темп изменения коэффициента текущей ликвидности, %	–	-6,18	-29,75	-17,96
Показатель обеспеченности обязательств заемщика его активами, %	1,00	1,01	1,01	–
Темп изменения показателя обеспеченности обязательств заемщика его активами, %	–	0,38	0,11	0,24
Степень платежеспособности по текущим обязательствам, мес.	107,75	499,94	617,12	–
Темп изменения степени платежеспособности по текущим обязательствам, %	–	363,96	23,44	193,70

На основании рассчитанных коэффициентов платёжеспособности можно прийти к следующим выводам:

1) наблюдается недостаточность ликвидных оборотных активов заемщика для покрытия текущих обязательств;

2) степень платежеспособности растет, следовательно, состояние бизнеса ухудшается.

Степень платежеспособности ухудшается на протяжении всего анализируемого периода и на начало 2017 года заемщику необходимо 617 месяцев для расчёта по краткосрочным обязательствам.

На рисунке 3.1 представлена динамика коэффициентов ликвидности ООО «Сантех».

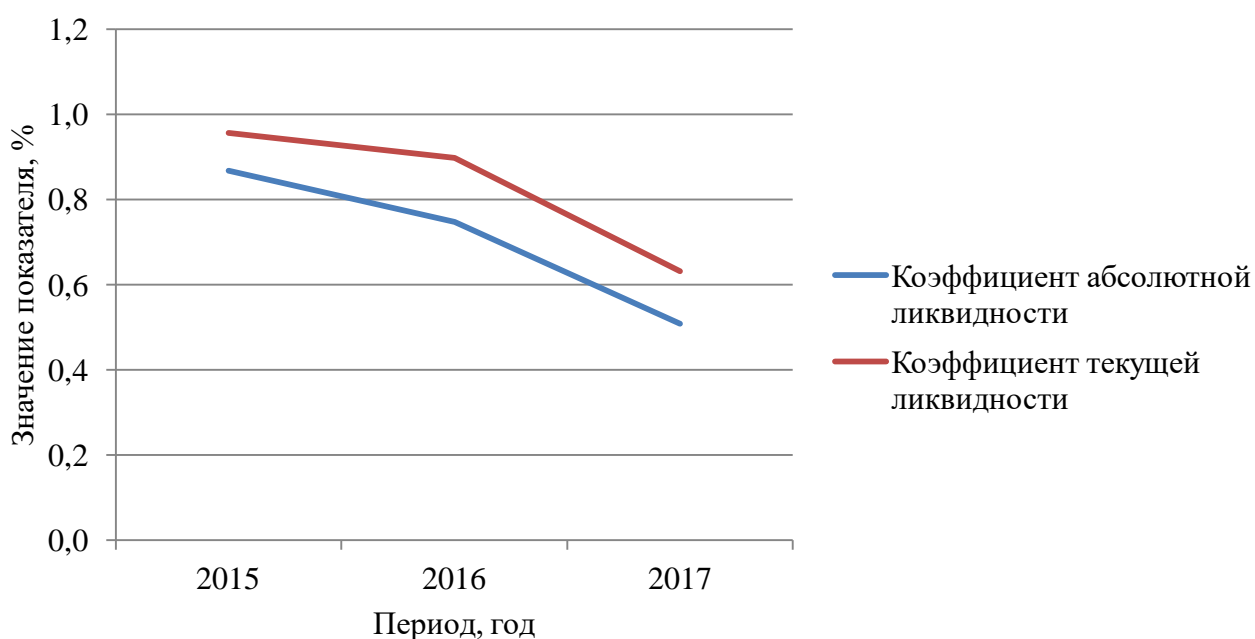


Рисунок 3.1 – Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Сантех»

Анализ динамики изменения показателей за исследуемый период показал, что на всем протяжении всего рассматриваемого периода наблюдалось существенное ухудшение значений коэффициентов ликвидности. На основе полученных результатов, можно прийти к выводу о том, что у заемщика есть предпосылки для наличия признаков, свидетельствующих о состоянии близости к банкротству.

Результаты анализа свидетельствуют о неплатёжеспособности заемщика и отсутствие у него возможности отвечать по своим обязательствам.

После анализа платежеспособности необходимо рассчитать соответствующие коэффициенты и на их основе проанализировать финансовую устойчивость и деловую активность. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость и деловую активность заемщика ООО «Сантех» представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость и деловую активность заемщика ООО «Сантех»

Наименование показателя	На 31.12.2015	На 31.12.2016	На 31.12.2017	Темп прироста, %
Коэффициент автономии, %	0,01	0,01	0,01	449,61
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, %	-0,66	-0,83	-0,61	-6,96
Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам, %	0,05	0,09	0,12	140,00
Рентабельность активов, %	0,12	0,40	0,26	113,20
Норма чистой прибыли, %	1,80	27,74	13,80	686,39

Проведённый анализ финансовой устойчивости заемщика позволяет сделать следующие выводы:

1) за все анализируемые периоды коэффициент автономии и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами не соответствовали нормативным значениям;

2) норма чистой прибыли имеет положительную динамику;

3) у заемщика отсутствует просроченная кредиторская задолженность.

Заемщик имеет существенную зависимость от внешних источников финансирования деятельности и не располагает собственными оборотными средствами, необходимыми для ведения хозяйственной деятельности и

своевременного погашения срочных обязательств. Доходность хозяйственной деятельности заемщика нестабильна.

Проведем оценку структуры баланса предприятия, осуществляемого на основе сравнения полученных значений коэффициентов и установленных нормативных значений для них.

В таблице 3.5 представлены показатели оценки структуры баланса ООО «Сантех».

Таблица 3.5 – Показатели оценки структуры баланса ООО «Сантех»

Наименование показателя	На 31.12.2015	На 31.12.2016	На 31.12.2017	Норматив
Коэффициент текущей ликвидности, %	0,867	0,748	0,508	Более 2
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, %	-0,658	-0,827	-0,613	0,1 и более

Значения всех коэффициентов существенно ниже соответственно установленных нормативов. На рисунке 3.2 представлена динамика коэффициентов оценки структуры баланса ООО «Сантех».

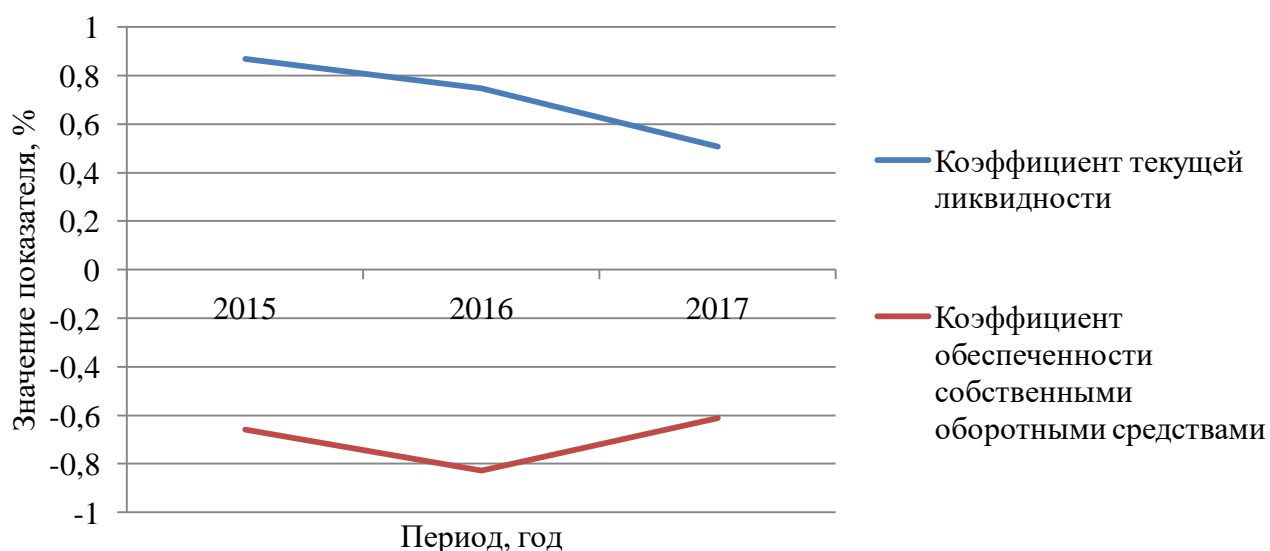


Рисунок 3.2 – Динамика коэффициентов оценки структуры баланса ООО «Сантех»

Коэффициент текущей ликвидности на всем исследуемом периоде обладает отрицательной динамикой, а значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами существенно ниже нормативного значения. На основании проведенных расчетов следует вывод, что структура баланса ООО «Сантех» является неудовлетворительной, так как значение коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными средствами существенно ниже установленного норматива.

Далее проведем оценку реальных возможностей восстановления платежеспособности заемщика. Основным коэффициентом, позволяющим провести данную оценку, является коэффициент восстановления платежеспособности и рассчитывается на основе значения коэффициента текущей ликвидности. Коэффициенты восстановления платежеспособности заемщика ООО «Сантех» представлены в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Коэффициенты восстановления платежеспособности заемщика ООО «Сантех»

Наименование показателя	На 31.12.2015	На 31.12.2016	На 31.12.2017	Норматив
Коэффициент восстановления платежеспособности	-0,08	0,43	0,25	Более 1
Коэффициент утраты платежеспособности	0,20	0,44	0,28	Более 1

Оценка реальных возможностей восстановления платежеспособности заемщика показала, что в ближайшее время у заемщика отсутствует реальная возможность восстановить свою платёжеспособность.

После оценки реальных возможностей восстановления платежеспособности заемщика необходимо выявить имеются ли у заемщика признаки состояния близости к банкротству. Определения терминов, относящихся к вопросам банкротства, закреплены на законодательном уровне [7]. В ходе анализа платежеспособности было установлено существенное ухудшение значений коэффициентов абсолютной и текущей ликвидности, что может

свидетельствовать о наличии признаков, свидетельствующих о состоянии близости к банкротству. Для более подробного анализа необходимо выяснение причин такого ухудшения. На рассматриваемом примере невозможно выяснить причины существенного ухудшения коэффициентов по причине недостаточности необходимой информации, которая требуется для более глубокого анализа. Для выявления признаков состояния близости к банкротству необходимо также проанализировать коэффициенты платежеспособности заемщика. Анализ как значений, так и динамики коэффициентов платежеспособности заемщика указывает на отсутствие у него возможности рассчитаться по своим обязательствам. Для комплексного анализа проведем оценку вероятности банкротства предприятия с применением моделей Альтмана и Сайфуллина-Кадыкова. В таблице 3.7 представлен расчет по пятифакторной модели банкротства Альтмана.

Таблица 3.7 – Расчет интегрального показателя ООО «Сантех» по пятифакторной модели банкротства Альтмана

Коэффициент	Формула расчета	Период		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.
X1	$X1 = \text{Оборотный капитал} / \text{Активы}$	-0,062	-0,360	-0,948
X2	$X2 = \text{Нераспределенная прибыль} / \text{Активы}$	0,006	0,007	-0,008
X3	$X3 = \text{Операционная прибыль} / \text{Активы}$	0,093	0,057	0,010
X4	$X4 = \text{Собственный капитал} / \text{Обязательства}$	0,006	0,007	-0,008
X5	$X5 = \text{Выручка} / \text{Активы}$	0,015	0,019	0,000
Z (Интегральный показатель)	$Z = 0,717 \times X1 + 0,847 \times X2 + 3,107 \times X3 + 0,420 \times X4 + 0,998 \times X5$	0,268	-0,052	-0,659

Анализ выявил, что вероятность банкротства предприятия на всем исследуемом периоде высокая, так как полученные значения интегрального показателя меньше 1,23 в каждом году. Рассмотрим также модель банкротства

Сайфуллина-Кадыкова. В таблице 3.8 представлен расчет вероятности банкротства по модели Сайфуллина-Кадыкова.

Таблица 3.8 – Расчет вероятности банкротства ООО «Сантех» по модели Сайфуллина-Кадыкова

Наименование показателя		Период		
		2015 г.	2016 г.	2017 г.
К1 (Коэффициент обеспеченности собственными средствами)		-0,827	-0,613	-87,246
К2 (Коэффициент текущей ликвидности)		0,898	0,631	0,012
К3 (Коэффициент оборачиваемости активов)		0,015	0,027	0,000
К4 (Рентабельность продаж)		0,277	0,138	0,000
К5 (Рентабельность собственного капитала)		0,704	0,386	-2,992
Р (Итоговый показатель)	$R = 2K1 + 0.1 \times K2 + 0.08 \times K3 + 0.45 \times K4 + K5$	-0,734	-0,712	-177,482

Значение итогового показателя меньше 1, следовательно, вероятность банкротства предприятия считается высокой. Стоит отметить, что наблюдается резкое ухудшение итогового показателя на 2017 год.

На основании проведенного анализа согласно разработанному проекту можно прийти к следующим выводам:

- 1) наблюдается существенная зависимость предприятия заемщика от внешних источников финансирования деятельности и недостаток собственных оборотных средств;
- 2) структура баланса заемщика является неудовлетворительной;
- 3) у заемщика отсутствует реальная возможность восстановления платёжеспособности в ближайшее время;
- 4) у заемщика выявлено состояние близости к банкротству.

Существенное ухудшение значений двух коэффициентов платежеспособности могут указывать на наличие признаков банкротства, соответственно, финансовое положение заемщика оценивается как неудовлетворительное при наличии негативных тенденций в деятельности. Согласно Положению «О РВПС» АО «УРАЛПРОМБАНК» в случае, если комплексный анализ свидетельствует об

угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика финансовое положение заемщика оценивается как плохое. Таким образом, комплексному анализу, проведенному в соответствии как с действующей методикой оценки финансового положения заемщика, так и в соответствии с разработанным проектом, финансовое положение заемщика признается плохим и, соответственно, качество обслуживания долга признается также плохим, что означает необходимость формирования резерва в размере 100%. Учитывая сумму ссуды и уровень кредитного риска по ней, было принято решение об отказе в выдачи ссуды заемщику ООО «Сантех».

В случае второго варианта финансовое положение и качество обслуживания долга заемщика были определены согласно действующей методике финансового анализа заемщика, а также проведен анализ согласно проекту выявления признаков состояния близости к банкротству. Финансовое положение в соответствии с Положением «О РВПС» АО «УРАЛПРОМБАНК» признается как плохое и, соответственно, качество обслуживания долга признается также плохим, что означает необходимость формирования резерва в размере 100%. Учитывая сумму ссуды и уровень кредитного риска по ней, было принято решение об отказе в выдачи ссуды заемщику ООО «Сантех».

После оценки кредитного риска согласно разработанному проекту и действующей методике, была проведена оценка кредитного риска согласно только действующей методике анализа финансового положения заемщика. В результате анализа финансовое положение было определено как среднее и качество обслуживания долга тоже было определено как среднее, следовательно, ссуда классифицируется в третью категорию качества с размером резерва в 21%. После начала обслуживания долга качество обслуживания было оценено как хорошее, что привело к присвоению заемщику второй категории качества с размером резерва в 1%. После 6 месяцев обслуживания долга предприятие объявило себя банкротом и, соответственно, перестало исполнять свои

обязательства. Заемщик был классифицирован в пятую категорию заемщиков со 100% резервом, что означало максимальный кредитный риск и необходимость досоздания резерва.

Согласно первому варианту развития событий смоделированного примера ущерб который удалось избежать путем предупреждения и минимизации кредитного риска равен сумме кредита и составил 10000000 рублей. Затраты на реализацию проекта включают в себя:

- 1) затраты на реализацию нормативно-правовой базы;
- 2) затраты на реализацию методики банка в программном комплексе;
- 3) затраты на реализацию механизмов загрузки данных из баз данных;
- 4) расходы на консультации по работе с программным продуктом;
- 5) затраты на приобретение лицензии на программный комплекс;
- 6) прочие затраты.

Реализация нормативной базы подразумевает под собой расходы на оплату труда специалистов, вовлеченных в процессы подготовки, разработки и реализации внутренней документации по проекту в течение месяца. Заработная плата представляет собой среднюю заработную плату в АО «УРАЛПРОМБАНК». Затраты на реализацию нормативно-правовой базы представлены в таблице 3.9.

Таблица 3.9 – Затраты на реализацию нормативно-правовой базы

Должность	Заработная плата, руб.	Количество сотрудников	Итого затраты, руб.
Юрист	40 000	2	80 000
Специалист информационной безопасности	40 000	2	80 000
Начальник управления кредитования	55 000	1	55 000
Кредитный работник	33 000	1	33 000
Итого	–	–	248 000

Разработка и реализация нормативно-правовой базы планируется в рамках одного месяца.

Стоимость реализации методики банка в программном комплексе, реализации механизмов загрузки данных из баз данных, приобретения лицензии на программный комплекс и проведения консультаций по работе с программным продуктом установлены поставщиком программного обеспечения банка в прайс-листе на программные комплексы и совокупно составляет 2938650,00 рублей.

Согласно второму варианту развития событий полученный ущерб от реализации кредитного риска с учетом полученных процентов в течение 6 месяцев обслуживания долга составил 2028567,99 рублей. Затраты на поддержание действующей методики за 18 месяцев выражены расходами на оплату труда специалистов, осуществляющих сопровождение сделки, затратами на услуги поставщика программного обеспечения, прочими расходами, которые составили 504000, рублей, 410000 рублей и 300000 рублей соответственно.

Необходимо произвести оценку экономического эффекта и экономической эффективности. Экономическая эффективность представляет собой отношение экономического эффекта к затратам на проект. Расчет экономической эффективности представлен в таблице 3.10.

Таблица 3.10 – Расчет экономической эффективности от внедрения проекта

Наименование показателя	Значение показателя	
	Без внедрения проекта	При внедрении проекта
Совокупная оценка ущерба, руб.	-2 028 567,99	10 000 000,00
Суммарное значение затрат, руб.	1 214 000,00	2 938 650,00
Экономический эффект, руб.	-3 242 567,99	7 061 350,00
Экономическая эффективность, %	-267,10	240,29%

На основании проведенных расчетов можно сделать вывод о том, что сумма потенциально предотвращенного ущерба превышает затраты на внедрение проекта и экономическая эффективность в случае реализации проекта является положительной. Внедрение проекта позволит коммерческому банку «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) снизить сумму возможных убытков от реализации кредитного риска, а экономическая эффективность при этом составит 240,29%. Реализация разработанного проекта способствует

предупреждению и минимизации кредитного риска путем снижения возможного ущерба, что позволит использовать освободившиеся денежные средства более эффективно и, следовательно, может благоприятно отразиться на финансовых результатах деятельности банка.

Выводы по разделу три

В качестве направления улучшения деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) выбрано совершенствование системы управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) путем разработки методики по выявлению признаков банкротства заемщика. Выбор данного направления обоснован комплексным подходом, связанным со слабыми сторонами коммерческого банка.

В процессе управления кредитными рисками, важную роль играет оценка кредитного риска на стадии рассмотрения заявки заемщика. Разработанный проект предлагается применять на стадии рассмотрения заявки заемщика в дополнение к действующей методике анализа финансового положения заемщика с целью осуществления более комплексного анализа на основе всей имеющейся информации в отношении заемщика. Нормативно-правовой базой предложенного проекта служат законодательные акты, регламентирующие основания признания судом юридического лица банкротом. Проект направлен на оценку финансового положения и выявление признаков банкротства потенциального заемщика путем проведения анализа платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, проведения анализа и оценки реальных возможностей восстановления платежеспособности предприятия и выявления признаков банкротства заемщика.

Данный проект является эффективным, так как сумма от ущерба, который удалось избежать превышает затраты на его внедрение. Таким образом, проект

предполагает оценку финансового положения и выявление признаков банкротства потенциального заемщика, что, в свою очередь, способствует минимизации и предупреждению кредитного риска еще на этапе анализа финансового положения потенциального заемщика. Совершенствование системы управления кредитным риском коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) путем улучшения оценки финансового положения заемщика способствует повышению качества активов и уменьшению доли просроченных ссуд за счет снижения доли проблемных заемщиков, что, в свою очередь, позволит повысить финансовые результаты деятельности банка.

Внедрение проекта способствует предупреждению и снижению кредитного риска. Стоит отметить, что денежные средства, которые удалось сохранить благодаря предотвращению ущерба, коммерческий банк «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) может использовать более эффективно и направить их на менее рискованные и более доходные операции, что в целом может способствовать улучшению финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования поставленная цель была достигнута и решены поставленные задачи.

В ходе исследования были сформированы выводы, раскрывающие поставленные задачи:

1. Экономическая безопасность банковской системы страны является одним из важнейших условий безопасности ее экономической системы. Поддержание экономической безопасности отдельно взятого банка будет формировать экономическую безопасность банковской системы. В системе экономической безопасности банка одним из основных рисков является кредитный риск. Кредитный риск – представляет собой риск возникновения убытков у банка в результате частичного или полного неисполнения заемщиков своих обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Управление риском представляет собой комплекс мер, который направлен на минимизацию вероятности реализации кредитного риска и его последствий в случае его наступления. Методы управления кредитным риском способствуют эффективности управления в случае соблюдения таких условий как наличие достаточно квалифицированных специалистов и построения хорошо налаженной организации процесса управления. Под кредитоспособностью заемщика понимается его возможность и желание своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим долговым обязательствам с банком. Основной целью проведения оценки кредитоспособности заемщика, поставленной перед банковскими работниками в сфере кредитования, является проведение анализа финансового положения потенциального заемщика. Стоит отметить, что оценка кредитоспособности представляет собой один из основных способов предупреждения или минимизации кредитного риска еще до выдачи ссуды. Методы анализа и оценки кредитоспособности заемщика различаются в зависимости от того кем является заемщик – юридическим лицом или физическим

и, соответственно, не всегда методы, применяемые в отношении оценки кредитоспособности юридического лица, могут быть применены к физическому лицу. Методики анализа кредитоспособности, используемые в большинстве кредитных организаций Российской Федерации являются унифицированными. Рассмотрев нормативно-правовое регулирование в области оценки кредитоспособности заемщика можно сделать вывод о том, что основным источником правовых отношений в данной области является Положение 590-П. В данном положении урегулированы вопросы оценки кредитного риска, отражена процедура формирования резерва и представлен порядок определения размера расчетного резерва, установлены особенности надзора за порядком формирования резерва.

2. «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) – является небольшим региональным банком по размеру активов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр продуктов и услуг, при этом, основными видами деятельности банка являются следующие виды: привлечение депозитов, предоставление кредитов, обслуживание счетов клиентов и расчетно-кассовое обслуживание. В настоящее время в банке разработана и реализована организационная структура, в которой отсутствует конфликт интересов. Стоит отметить, что данная структура соответствует основным принципам управления банковскими рисками. Наибольшее влияние на формирование результата деятельности банка оказали такие банковские операции, как кредитование, осуществление операций с ценными бумагами, вкладные и расчетно-кассовые операции. При кредитовании юридических лиц банк продолжает ориентироваться на малый и средний бизнес. Наиболее негативное влияние на формирование результата деятельности оказали сформированные резервы. Согласно полученным результатам анализа системы управления кредитным риском в коммерческом банке, можно сделать вывод о том, что система управления кредитным риском в коммерческом банке АО «УРАЛПРОМБАНК» удовлетворяет требованиям, установленным банковским законодательством, но

является недостаточно эффективной. Недостаточность эффективности была выявлена по результатам оценки активов, которые показали, что состояние активов АО «УРАЛПРОМБАНК» оценивается как «удовлетворительное», но можно отметить тенденцию к улучшению ситуации, а именно, значение обобщающего результата приближается к оценке «хорошо». Значение показателя концентрации кредитных рисков существенно ниже порога, что свидетельствует о низкой концентрации кредитных рисков. Это может быть обосновано кредитной политикой, направленной на снижение риска концентрации. Наиболее негативное влияние на значение обобщающего результата оказали такие показатели как показатель качества ссуд и показатель доли просроченных ссуд, что может свидетельствовать о том, что большую часть кредитного портфеля составляют обесцененные ссуды (ссуды II-V категорий качества), а также наличие просроченной задолженности свыше 180 дней. Стоит отметить, что данное негативное влияние на протяжении всего исследуемого периода снижается и на конец периода уменьшилось почти в 2 раза. Оценка капитала и ликвидности АО «УРАЛПРОМБАНК» показала, что в течение всего исследуемого периода состояние капитала и уровень ликвидности банка стабильны и оцениваются как «хорошее». В системе управления рисками коммерческого банка кредитный риск признан одним из значимых рисков. Управление кредитным риском на уровне заемщиков банка, осуществляет такое подразделение банка как управление кредитования. Одним из внутренних документов банка, определяющим процедуры по управлению кредитным риском помимо Стратегии является также Положение о РВПС АО «УРАЛПРОМБАНК». Важным механизмом управления кредитным риском является формирование необходимых резервов, потому что данный способ минимизации рисков является одним из основных механизмов управления кредитным риском в банке и определяет возможность банка покрыть возможные потери за счёт собственных средств банка.

3. В качестве направления улучшения деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) выбрано

совершенствование системы управления кредитным риском в деятельности коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) путем разработки методики по выявлению признаков банкротства заемщика. Выбор данного направления обоснован комплексным подходом, связанным со слабыми сторонами коммерческого банка. В процессе управления кредитными рисками, важную роль играет оценка кредитного риска на стадии рассмотрения заявки заемщика. Разработанный проект предлагается применять на стадии рассмотрения заявки заемщика в дополнение к действующей методике анализа финансового положения заемщика с целью осуществления более комплексного анализа на основе всей имеющейся информации в отношении заемщика. Нормативно-правовой базой предложенного проекта служат законодательные акты, регламентирующие основания признания судом юридического лица банкротом. Проект направлен на оценку финансового положения потенциального заемщика и выявление признаков состояния близости к банкротству путем проведения анализа платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, проведения анализа и оценки реальных возможностей восстановления платежеспособности предприятия и выявления признаков банкротства заемщика. Данный проект является эффективным, так как сумма от ущерба, который удалось избежать превышает затраты на его внедрение. Таким образом, проект предполагает оценку финансового положения и выявление признаков состояния близости к банкротству, что, в свою очередь, способствует минимизации и предупреждению кредитного риска еще на этапе анализа финансового положения потенциального заемщика. Совершенствование системы управления кредитным риском коммерческого банка «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) путем улучшения оценки финансового положения заемщика способствует повышению качества активов и уменьшению доли просроченных ссуд за счет снижения доли проблемных заемщиков, что, в свою очередь, позволит повысить финансовые результаты деятельности банка. Внедрение проекта способствует предупреждению и снижению кредитного риска.

Таким образом, денежные средства, которые удалось сохранить благодаря предотвращению ущерба, коммерческий банк «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) может использовать более эффективно и направить их на менее рискованные и более доходные операции, что в целом может способствовать улучшению финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

2 Методика анализа финансового состояния банка «О методике анализа финансового состояния банка» (утв. Банком России 04.09.2000).

3 Национальный стандарт РФ ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» (утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 1 декабря 2011 г. № 680-ст).

4 Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

5 Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».

6 Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

7 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ.

8 Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

9 Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

10 Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

11 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

12 Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

13 Абалакин, А.А. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий / А.А. Абалакин // Вестник евразийской науки. – 2015. – № 5. – С. 1–10.

14 Аликаева, М.Д. Кредитная политика как инструмент деятельности коммерческого банка / М.Д. Аликаева // Сервис в России и за рубежом. – 2017. – № 6. – С. 163–164.

15 Андрианова, Е.П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке / Е.П. Андрианова // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2013. – № 87. – С. 690–716.

16 Бобрик, М.М. Финансовая устойчивость коммерческого банка / М.М. Бобрик // Банковское дело. – 2015. – №8. – 32 с.

17 Бокарева, Е.В. Анализ и оценка работы фондов целевого капитала в России / Е.В. Бокарева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. – № 21. – С. 7–10.

18 Графова, И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны / И.Л. Графова // Экономический журнал. – 2016. – № 8. – С. 153–157.

19 Ештокин, С.В. Специфика обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях повышенных кредитных рисков / С.В. Ештокин // Финансовая жизнь. – 2017. – № 2. – С. 42–43.

20 Зинишина, О.С. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны / О.С. Зинишина // Экономика и социум. – 2017. – № 4. – С. 153–157.

21 Киктенко, С.А., Кредитование и методики оценки кредитоспособности физических лиц / С.А. Киктенко // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2019. – № 1. – С. 145–147.

22 Ковтунов, Н.А. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка / Н.А. Ковтунов // Экономика и управление в XXI веке: стратегии устойчивого развития. – 2018. – №5. – С. 166–169.

23 Лаврушин, О.И. Банковские риски : учебник / коллектив авторов ; под. ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 296 с.

24 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебное пособие / О.И. Лаврушин. - М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2014. – 800 с.

25 Латунова, К.Б. Некоторые особенности формирования стратегии управления кредитным риском банка / К.Б. Латунова // Журнал экономической теории. – 2014. – № 3. – С. 264–266.

26 Макаркин, Н.П. Кредитная политика коммерческих банков Мордовии: преодоление последствий финансового кризиса 1998 г // Финно-угорский мир. – 2015. – № 2. – С. 52–56.

27 Мельник, Д.Ю. Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты / Д.Ю. Мельник // Вестник евразийской науки. – 2017. – № 5. – С. 1–2.

28 Митрохин, В.В. Направления государственного воздействия на кредитную политику коммерческих банков // Вестн. Мордовского госун-та. – 2017. – № 1. – С. 77–80.

29 Морозов, В.Ю. Методы управления кредитным риском коммерческих банков / В.Ю. Морозов // Сервис в России и за рубежом. – 2017. – № 2. – С. 87–97.

30 Родина Л.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке / Л.А. Родина // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2013. – №3. – С. 226–232.

31 Рождественская, Т.Э. Банковское право для экономистов: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.А. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. — М.: Юрайт, 2015. – 21 с.

32 Свиридов, О.Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов / О. Ю. Свиридов. — Издание 3-е, исправленное и доп. — Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ»; Феникс, 2010. — 256 с.

33 Селина, М.А. Банковские риски и методы их оценки (с рассмотрением примера на практике) // IV Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» М.: Северо-Кавказский филиал московского гуманитарно-экономического института, 2012. — 64 с.

34 Тавасиев, А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. М.: Изд-во Юрайт, 2015. — 20 с.

35 Ханнанова, Е.А. Анализ оценки кредитоспособности физических лиц / Е.А. Ханнанова // Вестник науки и образования. — 2016. — № 12. — С. 43–45.

36 Хетагуров, А.Н. Методы управления банковскими кредитными рисками / А.Н. Хетагуров // Terra Economicus. — 2013. — № 2. — С. 59–63.

37 Чеботарева, Г.С. Организация деятельности кредитного банка: учебное пособие / Г.С. Чеботарева. — Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2018. — 79–94 с.

38 Чернышова, О.Н. Совершенствование методов оценки качества потенциальных заемщиков кредитными организациями: современный опыт / О.Н. Чернышова // Социально-экономические явления и процессы. — 2015. — № 8. — С. 153–157.

39 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) — <https://www.uralprombank.ru/raskrytie-informacii/2019>.

40 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «УРАЛПРОМБАНК» по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год — <https://www.uralprombank.ru/raskrytie-informacii/2019/raskrytie-informacii-dlja-reguljativnykh-celej>.

41 Официальный сайт «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) – <https://www.uralprombank.ru>.

42 Официальный сайт Банка России – <https://www.cbr.ru>.

43 Zamore, S. Credit Risk Research: Review and Agenda / S. Zamore // Emerging Markets Finance and Trade. – 2018. – №54 – P. 811–835.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Альбом иллюстраций

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

Управление кредитным риском в деятельности коммерческого банка

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.05.01. 2020.198. ВКР

Количество листов ___

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент
_____/ И.М. Цало /
_____ 2020 г.

Автор
студент группы ВШЭУ-547
_____/ Т.Т. Бурнаев /
_____ 2020 г.

Челябинск 2020

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

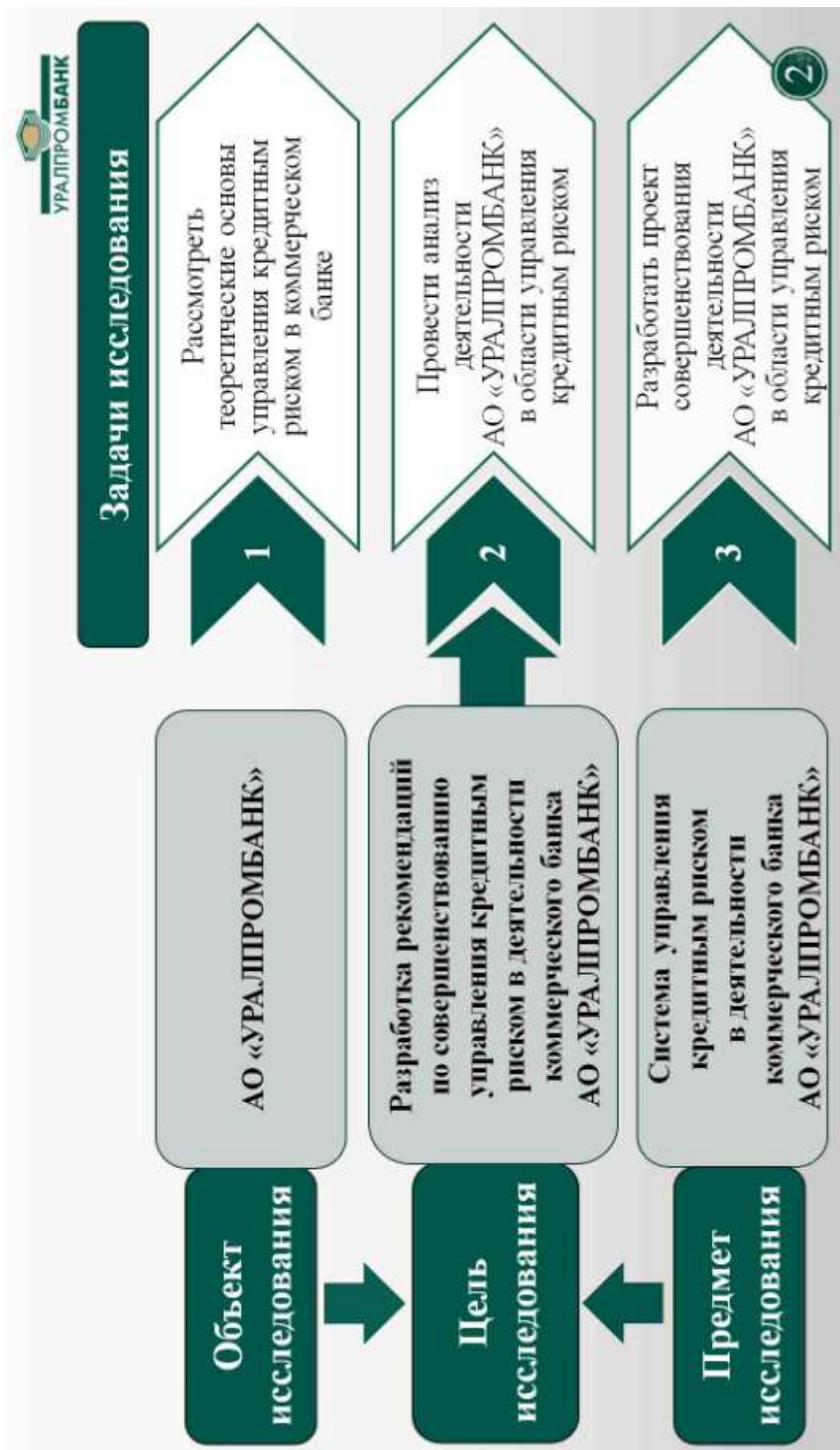
Кафедра «Экономическая безопасность»

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА



Автор: Бурнаев Тимур Тагиржанович, ЭУ-547
Руководитель: к.э.н., доцент Цало Илья Маркович

Челябинск 2020





**ХАРАКТЕРИСТИКА
«УРАЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Регистрация в Банке
России: 11.07.1994 г.

Сокращенное
наименование:
АО «УРАЛПРОМБАНК»

Юридический адрес:
Россия, город Челябинск,
улица Свободы, дом 97

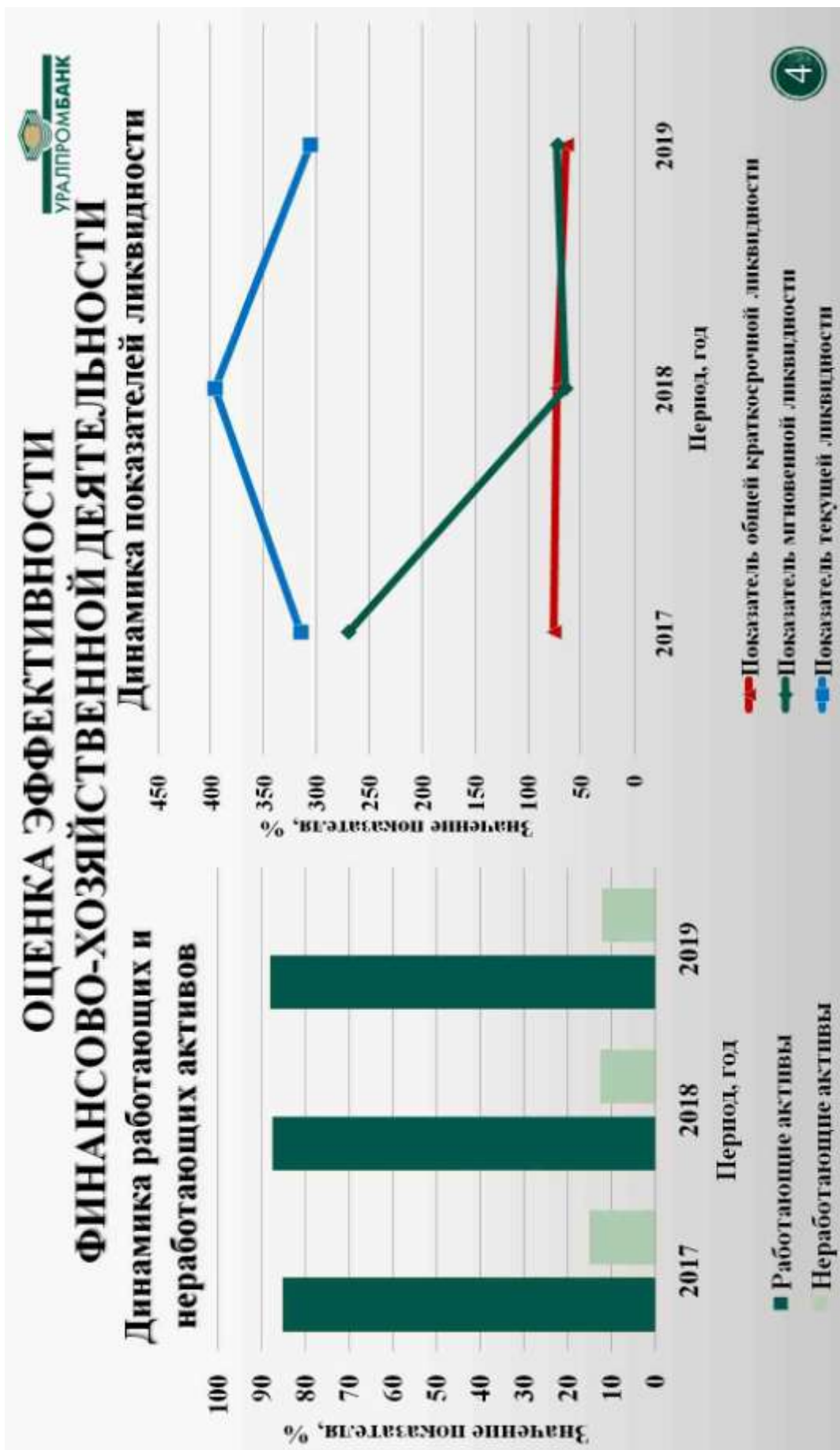
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

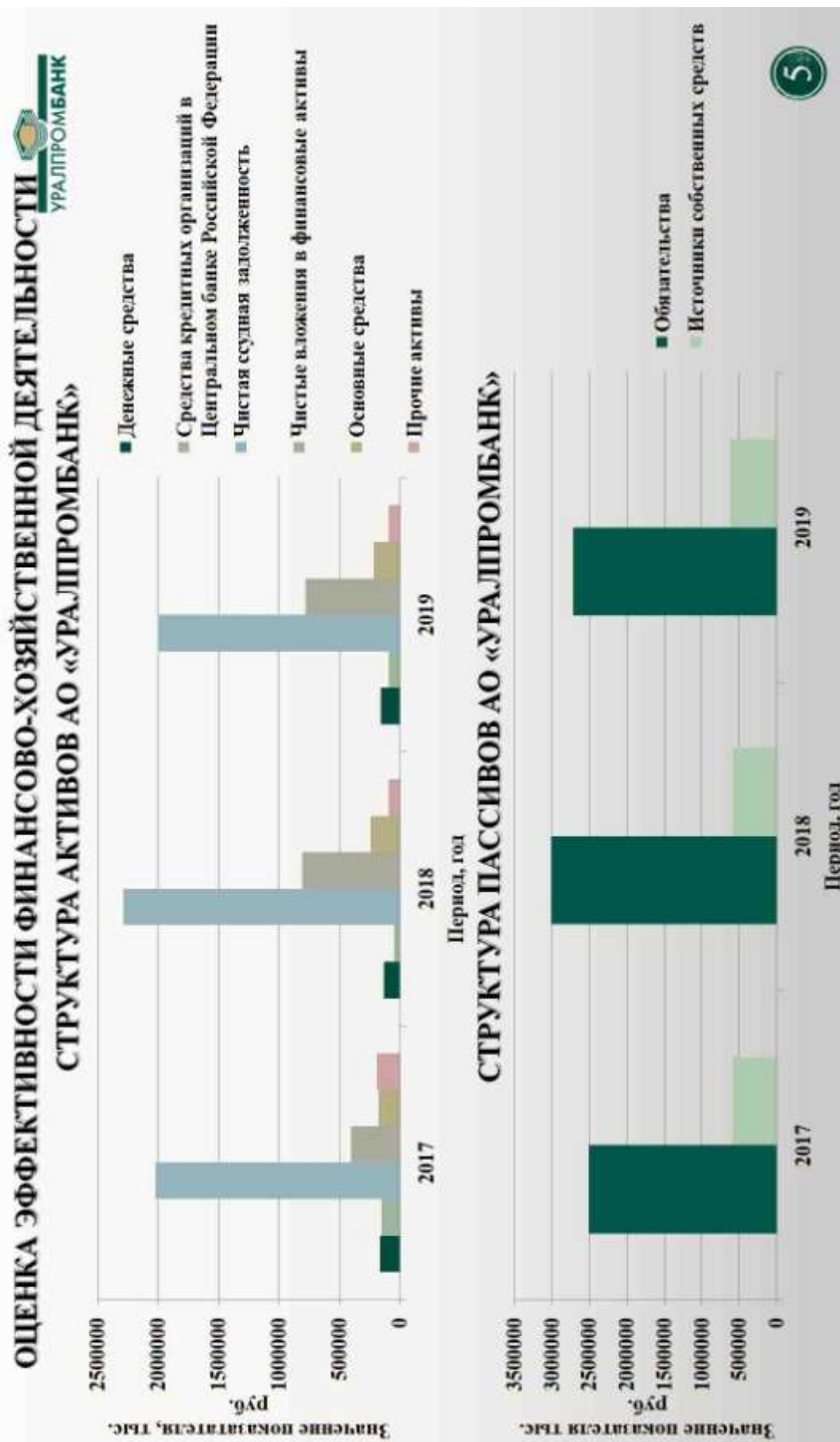
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

3



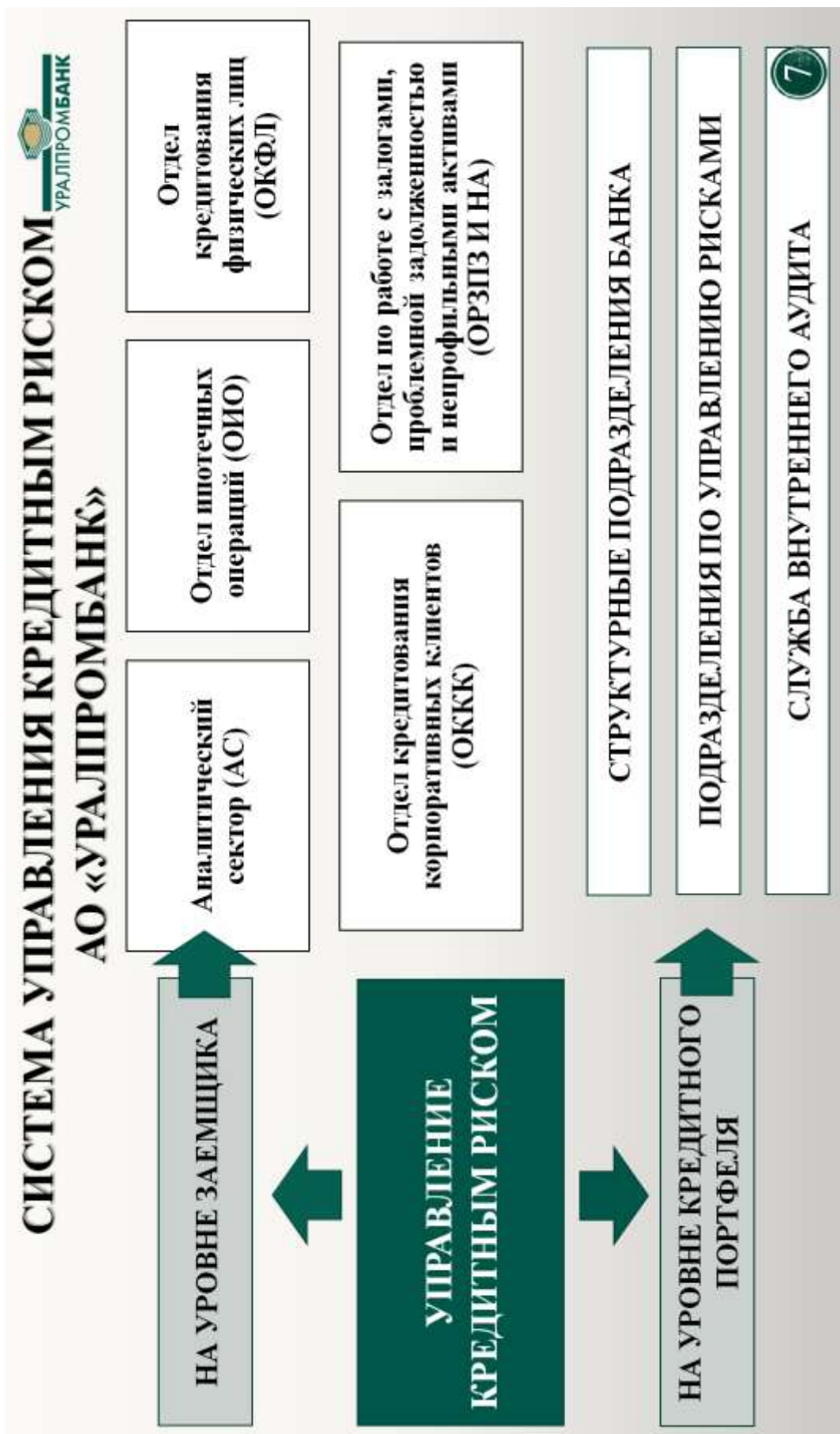


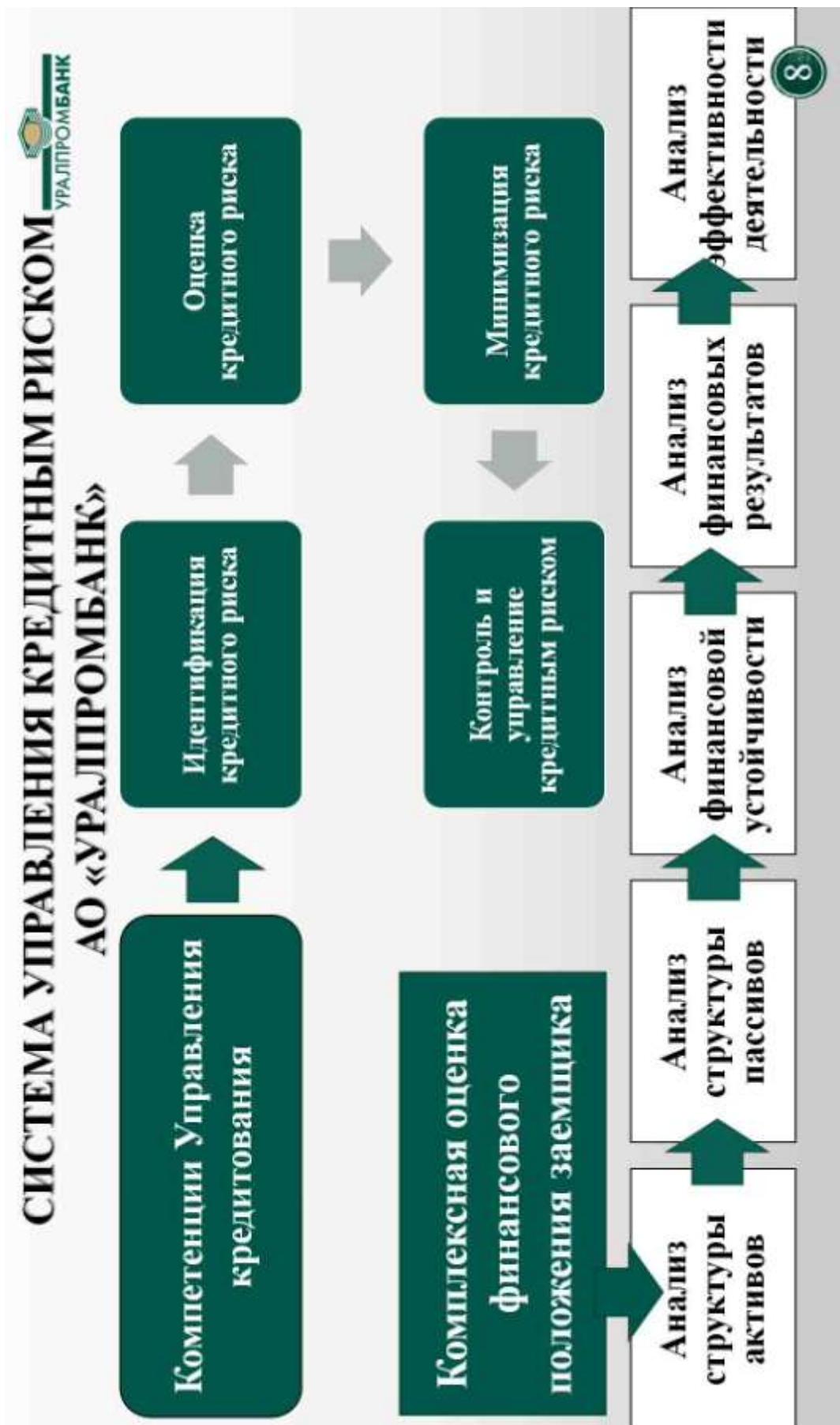


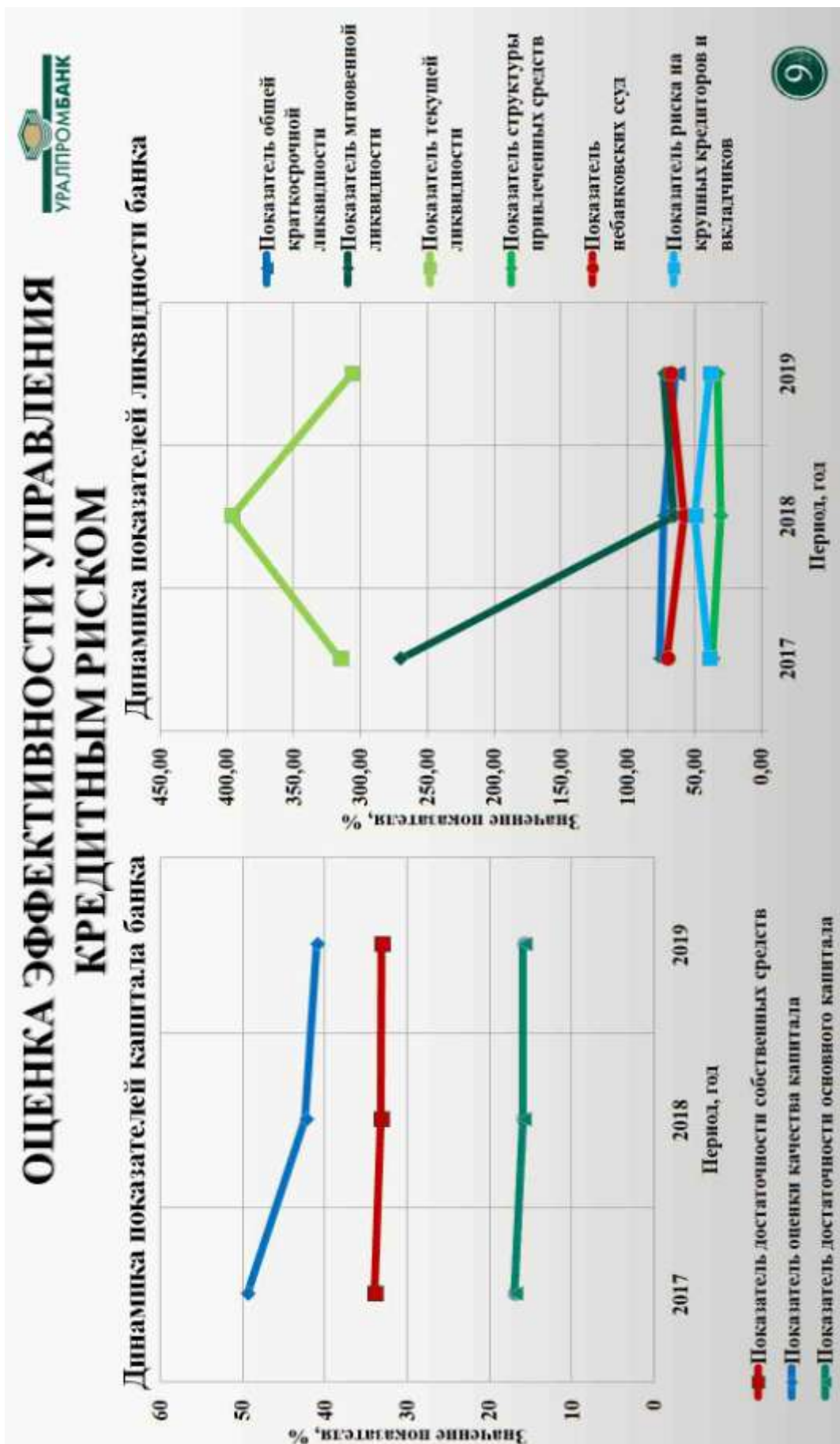
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

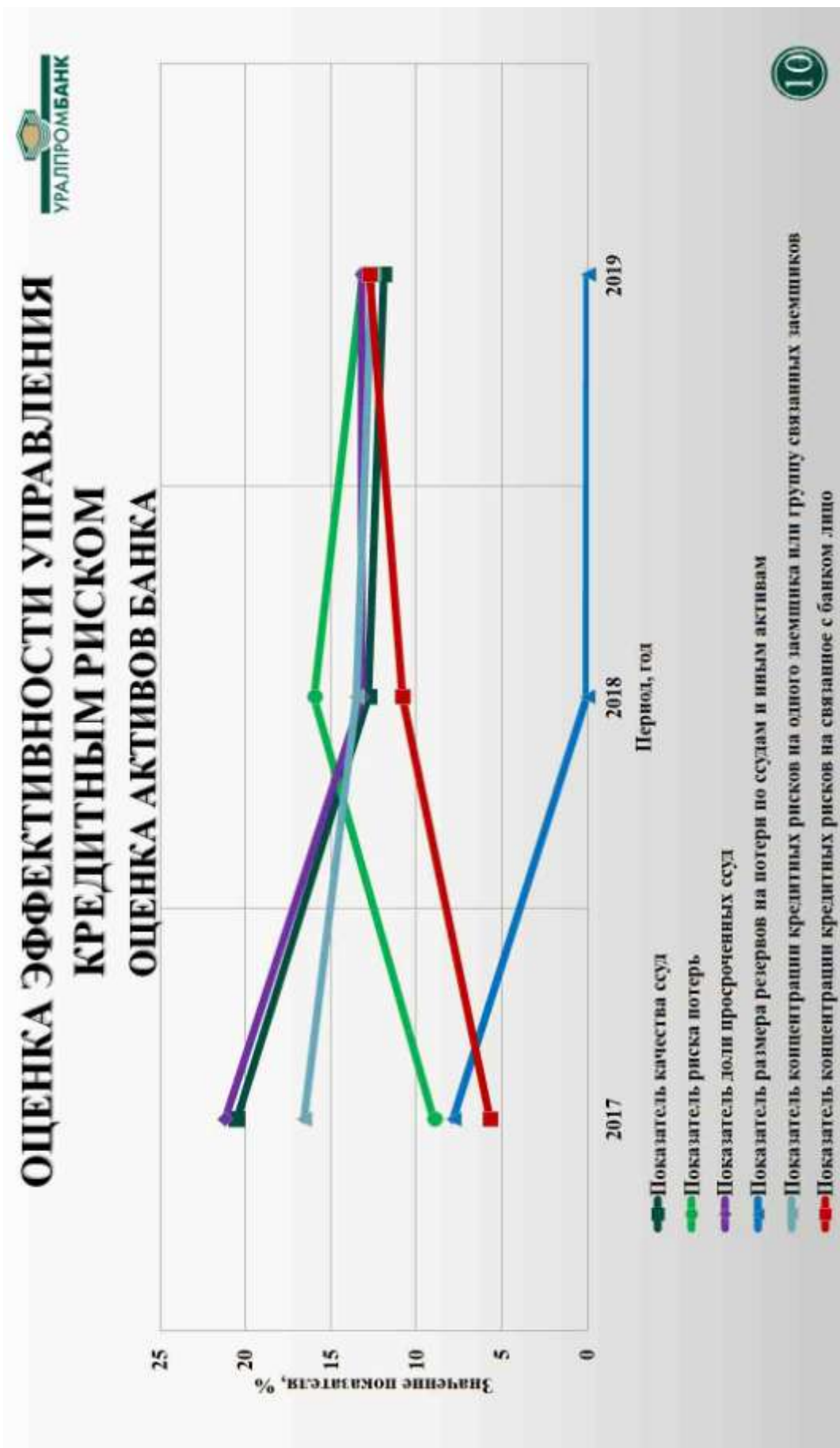
ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОХОДНОСТИ БАНКА











**ПРОЕКТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ
УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ
АО «УРАЛПРОМБАНК»**



Совершенствование системы управления кредитным риском АО
«УРАЛПРОМБАНК»

Направления совершенствования системы управления
кредитным риском АО «УРАЛПРОМБАНК»

**ПОВЫШЕНИЕ
КАЧЕСТВА
КРЕДИТНОГО
ПОРТФЕЛЯ**

**ПОВЫШЕНИЕ
ЭФФЕКТИВНОСТИ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ПРИВЛЕЧЕННЫХ
СРЕДСТВ**

**ПОВЫШЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ
УСТОЙЧИВОСТИ**

11

**ПРОЕКТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ
УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ
АО «УРАЛПРОМБАНК»**



НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА ПРОЕКТА

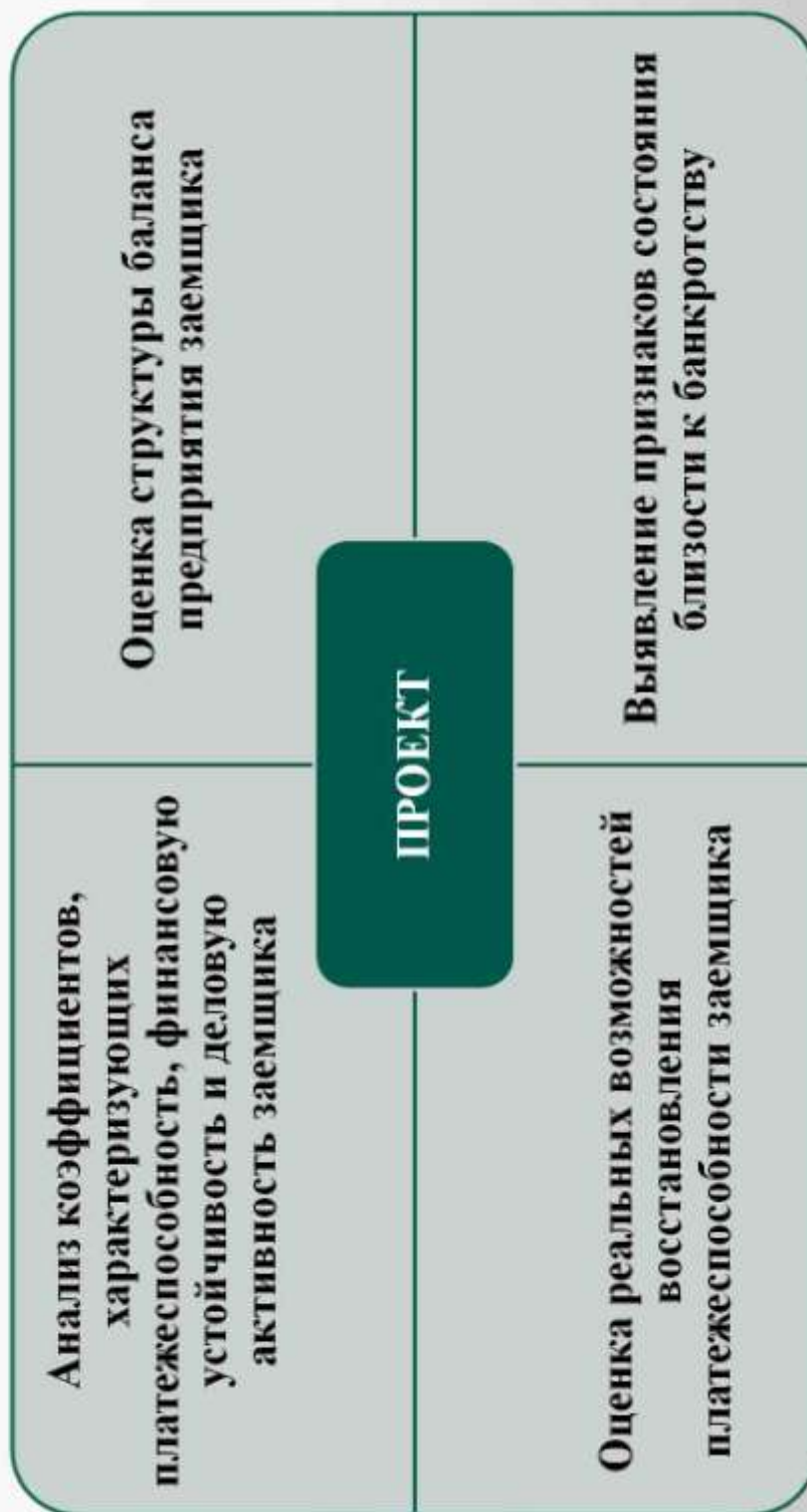
Федеральный закон от 26.10.2002
№ 127-ФЗ «О несостоятельности
(банкротстве)

Положение Банка России от 28
июня 2017 г. N 590-П «О порядке
формирования кредитными
организациями резервов на
возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней
задолженности»

Постановление Правительства РФ
от 25.06.2003 № 367

Постановление Правительства РФ
от 27.12.2004 № 855

**ПРОЕКТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ
УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ
АО «УРАЛПРОМБАНК»**



ПРОЕКТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ АО «УРАЛПРОМБАНК»



Предприятие ООО «Сантех» обратилось в Банк с заявлением на выдачу кредита

Условия кредитования

Сумма кредита: 10 000 000 руб.

Срок: 36 мес.

Цель кредита: пополнение оборотных средств

Процентная ставка: 12% годовых

Погашение кредита: ежемесячно равными платежами, начиная с первого месяца

ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА

ПО ДЕЙСТВУЮЩЕЙ
МЕТОДИКЕ

ПО РАЗРАБОТАННОМУ
ПРОЕКТУ

ПО ДЕЙСТВУЮЩЕЙ
МЕТОДИКЕ

14

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ПРОЕКТА



Коэффициенты, характеризующие платежеспособность заемщика

Наименование показателя	На 31.12.2015	На 31.12.2016	На 31.12.2017	Средний темп изменения
Коэффициент абсолютной ликвидности, %	0,87	0,75	0,51	–
Темп изменения коэффициента абсолютной ликвидности, %	–	-13,74	-32,07	-22,90
Коэффициент текущей ликвидности, %	0,96	0,90	0,63	–
Темп изменения коэффициента текущей ликвидности, %	–	-6,18	-29,75	-17,96
Показатель обеспеченности обязательств заемщика его активами, %	1,00	1,01	1,01	–
Темп изменения показателя обеспеченности обязательств заемщика его активами, %	–	0,38	0,11	0,24
Степень платежеспособности по текущим обязательствам, мес.	107,75	499,94	617,12	–
Темп изменения степени платежеспособности по текущим обязательствам, %	–	363,96	23,44	193,70

Выявлены признаки состояния близости к банкротству

15

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ПРОЕКТА



Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость и деловую активность заемщика ООО «Сантех»

Наименование показателя	На 31.12.2015	На 31.12.2016	На 31.12.2017	Темп прироста, %
Коэффициент автономии, %	0,002	0,006	0,011	449,612
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, %	-0,658	-0,827	-0,613	-6,962
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах, %	-	-	-	-
Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам, %	0,050	0,090	0,120	140,000
Рентабельность активов, %	0,123	0,404	0,262	113,20
Норма чистой прибыли, %	1,754	27,740	13,794	686,39

Заемщик имеет зависимость от внешних источников финансирования деятельности и не располагает собственными оборотными средствами, необходимыми для своевременного погашения срочных обязательств.

16

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ПРОЕКТА



Показатели оценки структуры баланса

Наименование показателя	На		Норматив
	31.12.2015	31.12.2016	
Коэффициент текущей ликвидности, %	0,867	0,748	Более 2
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, %	-0,658	-0,827	0,1 и более

Структура баланса заемщика
неудовлетворительная

Коэффициенты восстановления платежеспособности

Наименование показателя	На		Норматив
	31.12.2015	31.12.2016	
Коэффициент восстановления платежеспособности	-0,08	0,43	Более 1
Коэффициент утраты платежеспособности	0,2	0,44	Более 1

В ближайшее время у
заемщика отсутствует
реальная возможность
восстановить свою
платежеспособность

17

АНАЛИЗ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ



Пятифакторная модель Альтмана **Модель Сайфуллина-Кадькова**



Показатель	Период		
	2015 г.	2016 г.	2017 г.
K1	-0,827	-0,613	-87,246
K2	0,898	0,631	0,012
K3	0,015	0,027	0,000
K4	0,277	0,138	0,000
K5	0,704	0,386	-2,992
R	-0,734	-0,712	-177,482
Вероятность банкротства	Высокая	Высокая	Высокая

Выявлена высокая вероятность банкротства предприятия

ЗАТРАТЫ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОЕКТА



Затраты на реализацию нормативно-правовой базы, руб.	248 000
Затраты на реализацию методики Банка в программном комплексе, руб.	1 000 000
Затраты на реализацию механизмов загрузки данных из баз данных, руб.	100 000
Консультации по работе с программным продуктом, руб.	8 750
Прочие затраты, руб.	367 900
Лицензия на программный комплекс, руб.	1 214 000
Итого, руб.	2 938 650

ЗАТРАТЫ НА РЕАЛИЗАЦИЮ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ

Должность	Заработная плата, руб.	Количество сотрудников	Итого затраты, руб.
Юрист	40 000	2	80 000
Специалист информационной безопасности	40 000	2	80 000
Начальник управления кредитования	55 000	1	55 000
Кредитный работник	33 000	1	33 000
Итого	-	-	248 000

РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ



Наименование показателя	Значение показателя	
	Без внедрения проекта	При внедрении проекта
Совокупная оценка ущерба, руб.	-2 028 567,99	10 000 000,00
Суммарное значение затрат, руб.	1 214 000,00	2 938 650,00
Экономический эффект, руб.	-3 242 567,99	7 061 350,00
Экономическая эффективность, %	-267,10	240,29

Ожидаемые результаты совершенствования системы управления кредитным риском АО «УРАЛПРОМБАНК»

1. Совершенствование оценки финансового положения заемщика

2. Снижение уровня просроченной задолженности

3. Повышение финансовых результатов деятельности банка

20

Проект совершенствования процесса оценки финансового положения
заемщиков при кредитовании юридических лиц



ПРОЕКТ

**«Проект совершенствования процесса оценки финансового положения
заемщиков при кредитовании юридических лиц»**

2020 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ВЫЯВЛЕНИЕ ПРИЗНАКОВ СОСТОЯНИЯ БЛИЗОСТИ К БАНКРОТСТВУ.....	5
2.1 Анализ коэффициентов платежеспособности заемщика.....	5
2.2 Анализ коэффициентов финансовой устойчивости и деловой активности заемщика.....	6
2.3 Определение неудовлетворительной структуры баланса предприятия...9	
3 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	12

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Анализ финансового положения заемщика выполняется в соответствии с:

1. Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ;
2. «Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа», утвержденных Постановлением Правительства РФ № 367 от 25.06.2003;
3. Постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 №855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства»;

Целями финансового анализа являются:

1. Подготовка предложения о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности заемщика.
2. Определение наличия или отсутствия у заемщика признаков состояния близости к банкротству.

Финансовый анализ хозяйственной деятельности заемщика проводится за 2-х летний период на основании документов, представленных заемщиком.

Анализ проводится на основании:

- 1) статистической отчетности, бухгалтерской и налоговой отчетности, регистров бухгалтерского и налогового учета, а также материалов аудиторской проверки и отчетов оценщиков;
- 2) учредительных документов, протоколов общих собраний участников организации, заседаний совета директоров, реестра акционеров, договоров, планов, смет, калькуляций;
- 3) положения об учетной политике, в том числе учетной политике для целей налогообложения, рабочего плана счетов бухгалтерского учета, схем документооборота и организационной и производственной структур;

4) отчетности филиалов, дочерних и зависимых хозяйственных обществ, структурных подразделений;

5) материалов налоговых проверок и судебных процессов;

6) нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность должника.

Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с:

1. Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

2. Положением «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» АО «УРАЛПРОМБАНК».

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ВЫЯВЛЕНИЕ ПРИЗНАКОВ СОСТОЯНИЯ БЛИЗОСТИ К БАНКРОТСТВУ

2.1 Анализ коэффициентов платежеспособности заемщика

Оценка платежеспособности организации осуществляется на основе анализа ликвидности текущих активов с помощью коэффициентов платежеспособности, которые определяются на основе структуры баланса каждого конкретного предприятия и пояснений к бухгалтерскому балансу и являются относительными величинами. В таблице 1 приведено описание коэффициентов, характеризующих платежеспособность заемщика на основе которых проводится дальнейший анализ.

Таблица 1 – Описание коэффициентов, характеризующих платежеспособность заемщика

Наименование показателя	Описание показателя	Норматив
Коэффициент абсолютной ликвидности	Отображает часть краткосрочных обязательств, которая может быть погашена немедленно	Больше 0,2
Коэффициент текущей ликвидности.	Отображает способность исполнять текущие обязательства за счёт оборотных активов	Больше 2
Показатель обеспеченности обязательств заемщика его активами.	Характеризует величину активов заемщика, приходящихся на единицу долга	Больше 1
Степень платежеспособности по текущим обязательствам.	Показывает сколько месяцев необходимо для расчёта по краткосрочным обязательствам	Отсутствует

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия. Основной признак ликвидности – формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными

пассивами. И чем больше это превышение, тем более благоприятное финансовое состояние имеет предприятие с позиции ликвидности.

Кoeffициенты, характеризующие ликвидность и степень платежеспособности заемщика, а также динамика их изменения представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Кoeffициенты, характеризующие платежеспособность заемщика

Наименование показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменение	
			абсолют.	относит. %
Кoeffициент абсолютной ликвидности				
Кoeffициент текущей ликвидности.				
Показатель обеспеченности обязательств должника его активами.				
Степень платежеспособности по текущим обязательствам.				

По каждому рассчитанному показателю анализируется:

1. Соответствие нормативному значению.
2. Причины несоответствия нормативному значению.
3. Динамика показателей.

По завершению анализа делаются выводы о способности предприятия выполнять обязательства.

2.2 Анализ коэффициентов финансовой устойчивости и деловой активности заемщика

Финансовую устойчивость можно считать одним из самых важных показателей стабильности организации. О финансовой устойчивости можно говорить, если уровень доходов организации превышает уровень ее расходов. Если организация в состоянии свободно распоряжаться своими деньгами, эффективно их использовать, если у нее имеется налаженный механизм постоянного производства и продажи услуг или товаров, то мы можем считать такую организацию финансово устойчивой. Оценивать финансовое состояние организации можно как в долгосрочной перспективе, так и в краткосрочной. Для краткосрочной перспективы приоритетными для оценки характеристиками будут выступать мобильность организации и ее платежеспособность. Для долгосрочной перспективы важнее финансовая устойчивость организации. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость и деловую активность заемщика, представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Описание Коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость и деловую активность заемщика

Наименование показателя	Описание показателя	Норматив
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Показывает долю активов заемщика, которые обеспечиваются собственными средствами	0,5 и более
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Определяет степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами	0,1 и более
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах.	Характеризует наличие просроченной кредиторской задолженности	Отсутствует

Окончание таблицы 3

Наименование показателя	Описание показателя	Норматив
Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам	Отображает отношение дебиторской задолженности к совокупным активам	Отсутствует
Рентабельность активов	Характеризует степень эффективности использования имущества организации	Отсутствует
Норма чистой прибыли	Характеризует уровень доходности хозяйственной деятельности организации	Не менее 0

Кроме приведенных выше коэффициентов, финансовую устойчивость предприятия отражает ликвидность его активов в сравнении с обязательствами по срокам погашения: коэффициент текущей ликвидности и коэффициент быстрой ликвидности.

Оценивать финансовое состояние организации можно как в долгосрочной перспективе, так и в краткосрочной. Для краткосрочной перспективы приоритетными для оценки характеристиками будут выступать мобильность организации и ее платежеспособность. Для долгосрочной перспективы важнее финансовая устойчивость организации.

В таблице 4 представлены перечисленные выше коэффициенты, а также анализ динамики расчетных данных, позволяющие оценить степень финансовой устойчивости и деловой активности предприятия.

Таблица 4 – Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость и деловую активность заемщика

Наименование показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменение	
			абсолют.	относит. %
Коэффициент автономии (финансовой независимости)				
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами				

Окончание таблицы 4

Наименование показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменения	
			абсолют.	относит. %
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах.				
Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам				
Рентабельность активов				
Норма чистой прибыли				

По каждому рассчитанному показателю анализируется:

1. Соответствие нормативному значению.
2. Причины несоответствия нормативному значению.
3. Динамика показателей.

По завершению анализа делаются выводы о финансовой устойчивости и деловой активности заемщика.

2.3 Определение неудовлетворительной структуры баланса предприятия

Анализ структуры баланса предприятия проводится на основе показателей:

1. Коэффициента текущей ликвидности.
2. Коэффициента обеспеченности собственными средствами.

Основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия - неплатежеспособным является выполнение одного из следующих условий:

- 1) коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;

2) коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

В таблице 5 представлен анализ структуры баланса заемщика.

Таблица 5 – Анализ структуры баланса заемщика

Наименование показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Норматив
Коэффициент текущей ликвидности.			Более 1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			Более 1

По завершению анализа делается вывод о структуре баланса.

2.4 Анализ реальных возможностей восстановления платежеспособности заемщика

Основным показателем, характеризующим наличие реальной возможности у предприятия восстановить (либо утратить) свою платежеспособность в течение определенного периода, является коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Коэффициент восстановления платежеспособности определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению. Расчетный коэффициент текущей ликвидности определяется как сумма фактического значения коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода и изменение значения этого коэффициента между окончанием и началом отчетного периода в пересчете на период восстановления платежеспособности, установленный равным 6 месяцам.

Анализ реальных возможностей восстановления платежеспособности заемщика представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ реальных возможностей восстановления платежеспособности заемщика

Наименование показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Норматив
Коэффициент восстановления платежеспособности			
Коэффициент утраты платежеспособности			

По завершению анализа делается вывод о реальных возможностях восстановления платежеспособности предприятия.

3 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

После проведения анализа необходимо заполнить следующие поля.

1. Структуру баланса заемщика следует признать:

2. Финансовое положение должника можно охарактеризовать как:

3. Заемщик является неплатежеспособным / платежеспособным

(подчеркнуть нужное)

4. У заемщика в процессе анализа было установлено, что признаки состояния близости к банкротству присутствуют / отсутствуют.

(подчеркнуть нужное)

Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с:

1. Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

2. Положением «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» АО «УРАЛПРОМБАНК».

Финансовое положение заемщика оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также, если комплексный анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика.