

**ЛИПЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

Кафедра «Финансы, налогообложение и
бухгалтерский учет»
Направление 38.03.01 «Экономика»

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ
РАБОТА**

«Кредитная политика коммерческого банка и методы ее
улучшения»

Студент _____
О.А. Плетнева

Руководитель работы
О.А. Голикова _____

Консультант
по нормоконтролю
Л.Ю. Селезнева _____

Работа рассмотрена кафедрой и допущена к защите в ГЭК
«08» июня 2018 г.

Заведующий кафедрой

проф., д.э.н.

Е.В. Иода

Липецк - 2018г.

**ЛИПЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

**Кафедра «Финансы, налогообложение и бухгалтерский
учет»**

«УТВЕРЖДАЮ»

Зав. кафедрой

_____ Е.В. Иода

«22» декабря

2017 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Студенту группы ФК-14 Ф.И.О. Плетневой Ольге Андреевне
Тема выпускной квалификационной работы «Кредитная
политика коммерческого банка и методы ее улучшения»

Содержание выпускной квалификационной работы

Введение

1. Теоретические основы кредитной политики коммерческого
банка

2. Анализ кредитной политики АО «Альфа-Банк»

3. Основные направления совершенствования кредитной
политики АО «Альфа-Банк»

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Студент группы ФК-14
Плетнева

_____ / О.А.

Руководитель работы
старший преподаватель

_____ /
звание, должность
О.А. Голикова

«01» июня 2018 г.

Аннотация

Структура выпускной квалификационной работы (ВКР) представлена введением, тремя главами, восьмью параграфами, заключением, списком литературы и приложениями.

Во введении раскрыта актуальность темы ВКР.

Первая глава посвящена теоретическим основам кредитной политики коммерческого банка. В ней рассмотрены теоретические аспекты кредитной политики и кредитного портфеля, процесс управления кредитными рисками в коммерческом банке.

Во второй - исследуются особенности кредитной политики в АО «Альфа-Банк». Изучены вопросы содержания кредитного портфеля, управления кредитным риском.

В третьей части анализируются проблемы, выявленные в ходе анализа кредитной политики. Намечены пути совершенствования кредитной политики. Рассчитан экономический эффект от предложенных мероприятий.

В ВКР использованы 20 таблиц, 8 рисунков и 4 приложения, список использованной литературы содержит 31 источник. Общий объем ВКР составляет 63 страницы.

Содержание

Введение.....	5
1. Теоретические основы кредитной политики коммерческого банка.....	8
1.1...Понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка.....	8
1.2.....Виды кредитной политики коммерческого банка и ее основные направления.....	13
1.3...Кредитный портфель и управление кредитными рисками в коммерческом банке.....	20
2. Анализ кредитной политики АО «Альфа-Банк».....	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк».....	26
2.2 Анализ кредитной политики и кредитного портфеля АО «Альфа-Банк».....	36
2.3.....Управление кредитным риском в АО «Альфа-Банк» 47	47
3. Основные направления совершенствования кредитной политики АО «Альфа-Банк».....	55
3.1.....Проблемы и мероприятия по совершенствованию кредитной политики АО «Альфа-Банк».....	55
3.2.....Пути снижения кредитного риска в АО «Альфа-Банк» 61	61
Заключение.....	66
Список использованных источников.....	68

Приложения..... 71

Введение

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банковской системы находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны.

Современный коммерческий банк представляет собой универсальную кредитную организацию, предоставляющую клиентам огромный спектр услуг. В начале своего возникновения и развития коммерческие банки выполняли лишь традиционные для кредитной организации операции: привлечение депозитов, предоставление кредитов и осуществление расчетов. Но в настоящее время в условиях жесткой конкуренции банков и небанковских кредитных учреждений, коммерческий банк вынужден расширять диапазон выполняемых операций с целью получения достаточной для нормального функционирования прибыли.

Банковская система считается одним из важных секторов экономики государства. Оказывая услуги физическим и юридическим лицам, банки создают часть валового национального продукта; направляя денежные потоки, банки являются ключевым звеном денежной инфраструктуры народного хозяйства; чувствительно реагируя на перемены экономической конъюнктуры, под воздействиями государственных органов управления, банки выступают проводниками стабилизационной финансовой политики страны. Кредитование выступает банковской

услугой, приносящей наибольший объем прибыли. Но при совершении кредитных операций у банка появляются высокие риски.

Кредитная политика является составной частью экономической политики банка. Она занимает важное место в экономической политике наряду с финансовой, налоговой, процентной, ценовой и прочими видами политики на микро- и макронациональном, а также международном уровнях.

Субъектами кредитной политики могут являться не только центральный коммерческий банк, но и ломбарды, кассы взаимопомощи и прочие небанковские кредитные организации.

Исследование проблем создания и осуществления кредитной политики коммерческого банка необходимо, поскольку кредитная политика является базой для всего процесса кредитования. В связи с этим тема выпускной квалификационной работы весьма актуальна.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе выступает финансово-хозяйственная деятельность АО «Альфа Банк».

Предметом исследования в выпускной квалификационной работе является процесс реализации кредитной политики в коммерческом банке.

Гипотеза выпускной квалификационной работы: следует ожидать, что разработка рекомендаций по совершенствованию кредитной политики приведет к снижению кредитных рисков коммерческого банка и улучшению качества его кредитного портфеля, а,

следовательно, увеличению прибыли и росту других показателей его экономической деятельности.

Целью исследования выпускной квалификационной работы является изучение кредитной политики коммерческого банка и разработка методов ее улучшения.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка;
- изучить виды кредитной политики коммерческого банка и ее основные направления;
- рассмотреть кредитный портфель и процесс управления кредитными рисками в коммерческом банке;
- проанализировать кредитную политику и кредитный портфель АО «Альфа-Банк»;
- определить проблемы и основные направления совершенствования кредитной политики АО «Альфа-Банк».

Новизна результатов выпускной квалификационной работы заключается в разработке новых методов совершенствования кредитной политики коммерческого банка, в том числе выработке новых способов снижения кредитного риска.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы труды отечественных и зарубежных ученых таких, как Е.А. Звоновой, О.М. Маркова, П.П. Ковалев, О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов и др.; нормативно-правовая база; устав и финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг.; статьи из научных изданий и других источников.

1. Теоретические основы кредитной политики коммерческого банка

1.1 Понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка

Кредитная политика является составной частью экономической политики банка. Она занимает важное место в экономической политике наряду с финансовой, налоговой, процентной, ценовой и прочими видами политики на микро- и макронациональном, а также международном уровнях.

Кредитная политика проводится как Банком России, так и отдельными коммерческими банками. Часто кредитную политику определяют как деятельность, направленную на регулирование кредитных отношений в целях обеспечения эффективного функционирования кредитора и заемщика. Кредитная политика входит в понятие банковской политики, наряду с инвестиционной, валютной политикой, политикой в сфере управления рисками, персоналом, доходностью банка и прочее. Кредитную политику можно рассматривать на макро- и микроуровне. С позиции макроэкономического уровня кредитную политику осуществляет Банк России, ее сущность заключается в создании условий, регулирующих доступность централизованных кредитов для коммерческих банков в целях поддержания ликвидности проведения операций, а также привлекательности размещения депозитов коммерческих банков в Банке России. Кредитная политика на микроуровне характерна для кредитных организаций [11, с. 400].

Прежде чем определить понятие «кредитная политика», необходимо рассмотреть такие термины, как «кредит», «кредитование», «кредитные операции».

Кредит – совокупность денежных средств, предоставляемых юридическому или физическому лицу во временное пользование за плату в виде процента.

Кредитование – размещение привлеченных банком денежных средств от своего имени и за свой счет в виде займа, т.е. предоставление денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целевого назначения.

Принцип срочности означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок, который устанавливается банком.

Принцип платности означает, что каждый заемщик должен внести банку определенную плату за временное пользование денежных средств. На практике этот принцип осуществляется через механизм банковского процента.

Принцип обеспеченности означает, что ссуды должны выдаваться под конкретные материальные ценности, наличие которых на протяжении всего срока пользования ссудой свидетельствует об обеспеченности кредита и, соответственно, о гарантии его возврата.

Коммерческие банки выдают кредиты на строго определенные цели и следят за целевым использованием выданных ссуд.

Кредитные операции – деятельность, в результате которой формируются взаимоотношения кредитора и заемщика по предоставлению денежных средств. Банковские

кредитные операции делятся на три большие группы: пассивные операции (по привлечению средств), активные операции (по размещению средств), комиссионно-посреднические и доверительные.

Итак, кредитная политика – совокупность активных и пассивных банковских операций, обеспечивающих банку достижение намеченных целей.

Основными элементами кредитной политики банка являются:

- определение структуры кредитного портфеля;
- разработка положения о кредитном отделе (с полномочиями и ответственными лицами);
- установление перечня документов для получения кредитов;
- выбор вида обеспечения;
- порядок определения кредитоспособности клиента и характеристика диагностики проблемы кредитов;
- установление кредитных рисков и их минимизация [20, с. 104].

Исходным моментом в разработке кредитной политики коммерческого банка является определение ее целей.

Цели кредитной политики существенно отличаются, во-первых, с точки зрения уровня кредитной политики, формируемой с позиции Банка России или отдельного коммерческого банка; во-вторых, с позиции приоритетов кредитной политики. При разработке приоритетов кредитной политики выделяют глобальные, конечные цели стратегии банка и оперативные цели, достижение которых позволит реализовать конечную цель кредитной политики.

Глобальной целью коммерческого банка в области кредитной политики в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» является извлечение прибыли от банковской деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в процессе привлечения во вклады денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности, а также их последующего размещения в кредитование и другие, связанные с кредитованием виды банковской деятельности [11, с. 401].

Конечной целью кредитной политики коммерческого банка является создание условий для развития кредитных операций в широком смысле, повышения из совокупной доходности при приемлемом уровне рисков и соблюдении банком требований банковского законодательства.

Оперативные цели носят более узкий и конкретный характер по сравнению с конечными целями. К оперативным целям коммерческого банка относятся обязательные для выполнения плановые задания для его подразделений и персонала.

При выборе оперативных целей в рамках кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать следующие обстоятельства:

- значимость оперативной цели, т.е. наличие ее устойчивых связей с конечной целью кредитной политики;
- гибкость цели, т.е. возможность ее изменения на достаточно коротком временном отрезке под воздействием инструментов кредитной и денежной политики;

- адекватность, предсказуемость и четкость реакции состояния цели на систему проводимых в рамках кредитной политики мероприятий;

- легкость количественной оценки состояния цели, наличие или возможность разработки системы показателей для оценки происходящих изменений;

- возможность измерения изменений состояния оперативной цели практически немедленно или в короткие временные периоды [11, с. 403].

Процесс разработки глобальных, конечных и оперативных целей обычно начинается с анализа ситуации на кредитном рынке, потенциала банка как участника рынка, позиций его основных конкурентов. Такой анализ дает возможность выявить сильные и слабые стороны коммерческого банка в кредитной деятельности, оценить его преимущества, а также емкость кредитного рынка в определенном секторе кредитных услуг. Далее необходимо провести оценку кредитного потенциала банка, его ресурсных возможностей, наличия и квалификации персонала, обеспеченности методическими материалами проведения кредитных операций в банке, состав клиентской базы и ее недостатки. На основании результатов анализа и оценки разрабатывается иерархия целей кредитной политики. Однако для того чтобы подготовить условия для реализации поставленных целей в рамках кредитной политики, по каждой из целей должны быть сформулированы конкретные задачи и их количественные ориентиры [11, с. 405].

Стратегию банка в кредитных операциях можно определить как систему целей кредитной политики, приоритетов и принципов, а также существующих ограничений в процессе реализации кредитной политики.

В процессе формирования стратегии кредитной политики коммерческого банка целесообразно учитывать следующие принципы:

- кредитная политика должна носить системный характер, который предусматривает органическое сочетание стратегии кредитной политики с общей банковской стратегией. При формировании стратегических предпочтений кредитной политики необходимо исходить из возможности использования доступных для банка стратегий в сложившихся рыночных условиях;

- кредитная политика должна быть комплексной, т.е. отражать всю систему кредитных отношений данного коммерческого банка как в сфере активных, так и пассивных кредитных операций;

- кредитная политика банка должна учитывать его специфику, состав клиентов и их потребности; сегменты финансового рынка, на которых работает банк; региональные особенности; уровень квалификации персонала; состояние депозитной базы с точки зрения структуры и сроков депозитов и другие внутренние факторы;

- кредитная политика коммерческого банка должна жестко подчиняться единой внутренней логике, особенно это касается иерархии целей кредитной политики, их сопоставимости и взаимообусловленности;

- кредитная политика должна регламентировать допустимые границы рисков, уровень принятия управленческих решений, региональные лимиты кредитования, полномочия и функции отдельных кредитных подразделений банка [11, с. 406].

Тактика кредитной политики представляет собой совокупность оперативных задач, способствующих реализации поставленных целей, а также инструментов и методов, которые использует банк в конкретных экономических условиях. Все эти элементы тактики должны быть достаточно гибкими, чтобы учитывать все изменения политических, правовых и экономических условий в стране [11, с. 407].

Таким образом, сущность кредитной политики можно определить как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка.

Кроме того, сущность кредитной политики проявляется в ее функциях, основными из которых являются:

1) коммерческая функция - получение банком прибыли от проведения различных операций, в том числе, кредитных.

2) стимулирующая функция - стимулирование аккумуляции временных денежных средств в банки и их рациональное использование. Для банка эта функция проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на относительно длительный срок и разместить их с максимальной выгодой.

3) контрольная функция – контроль процесса привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами.

Таким образом, разработка кредитной политики является основной частью организации кредитной деятельности в коммерческом банке. Она выступает как один из инструментов банка для достижения своих целей, т.е. получения максимальной прибыли при минимальном уровне риска.

1.2 Виды кредитной политики коммерческого банка и ее основные направления

В определенной степени облегчает процесс формирования кредитной политики рассмотрение классификации ее видов по различным признакам. В качестве основных признаков классификации можно выделить следующие:

1. Уровни кредитной политики:

- кредитная политика Банка России и коммерческих банков;
- кредитная политика небанковских кредитных организаций (например, кредитных союзов, лизинговых или факторинговых компаний).

2. Цели кредитной политики:

- рыночные (проникновение на данный сегмент кредитного рынка, поддержание имеющихся позиций на рынке, корректировка имиджа банка и др.);

- экономические (повышение доходности при кредитовании, снижение риска, оптимизация кредитного портфеля и др.).

3. По субъектам кредитных отношений:

- кредитная политика по отношению небанковским юридическим лицам;

- кредитная политика по отношению к коммерческим банкам;

- кредитная политика по отношению к населению.

4. По отношению к сфере кредитования:

- региональный аспект кредитной политики показывает сосредоточение интересов конкретного банка на региональных, иногда достаточно узких кредитных рынках, или работу в условиях широкой филиальной сети подразделений банка;

- отраслевая специфика кредитной политики состоит в выделении приоритетных отраслей экономики, с которыми преимущественно строит отношения банк. Часто отраслевая специфика кредитной деятельности отражается уже в названиях банков.

5. По степени рискованности кредитная политика делится на:

- агрессивную (с преимущественным направлением активов в кредитные операции в структуре баланса, высоким уровнем дохода или повышенными рисками);

- классическую (со стабильными доходами от кредитных операций и их увеличение пропорционально масштабам банковской деятельности в целом);

- пассивную (кредитные операции составляют меньший удельный вес по сравнению с другими активами).

Возможны и другие признаки классификации кредитной политики. В целом необходимо, чтобы руководство банка четко представляло характер кредитной политики, ее преимущества и недостатки [11, с. 408].

После выбора типа кредитной политики коммерческий банк должен прописать ее во внутрибанковском документе. Разработанная банком кредитная политика находит нормативное закрепление в особом документе, который в банковской практике носит название «Положение о кредитной политике».

Положение о кредитной политике является основой организации кредитной деятельности и разрабатывается во взаимосвязи с общей стратегией развития банка. В его подготовке и реализации прямо и косвенно принимают участие различные функциональные подразделения коммерческого банка. Правовой базой для положения о кредитной политике служат:

- законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность банковских учреждений, в том числе федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О лизинге», «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «О залоге» и др.;

- нормативно-правовые акты, утвержденные Банком России и предписывающие порядок проведения кредитных и

депозитных операций, начисления по ним процентов, формирования резерва под возможные потери по ссудам и другим видам деятельности кредитного порядка (факторинг, лизинг, учет векселей, вексельный кредит), порядок отражения этих действий в бухгалтерском учете и отчетности [11, с. 410].

Положение о кредитной политике коммерческого банка должно готовиться в точном соответствии с существующей правовой базой. Его назначение носит комплексный характер и прослеживается по нескольким направлениям:

- формирует единые правила проведения кредитных операций для всех работников кредитных подразделений банка;

- устанавливает цели и задачи кредитной работы на конкретный период времени, детализированные в плановых заданиях, как правило, дифференцированных для конкретных кредитных подразделений;

- является основанием для оценки качества организации процесса кредитования на различных уровнях банка;

- выступает как инструмент контроля соблюдения персоналом банка внутренних инструкций по кредитованию юридических и физических лиц;

- содержит основные оценочные показатели эффективности кредитной работы и методику их расчета;

- позволяет контролировать ход реализации кредитной политики со стороны работников различного ранга;

- регламентирует порядок изменения текущей кредитной политики;

- служит одним из основных документов по проверке правильности организации кредитной работы в банке внешними аудиторами.

Кредитная политика принимается высшим руководством банка (советом директоров или правлением банка), через этот документ делегируются полномочия исполнителям – сотрудникам кредитных подразделений. Соответственно в кредитной политике банка разграничен уровень принятия решений, уровень полномочий на проведение определенных действий, операций.

Одна из главных задач кредитной политики заключается в выработке единого подхода к операциям кредитования, особенно в случае наличия филиальной сети у кредитной организации.

Таким образом, кредитная политика устанавливает подходы, определяет общие принципы кредитования клиентуры коммерческого банка, определяет типы предоставляемых кредитов (ссуд), полномочия различных уровней банка по принятию этих вопросов, некоторые операционные детали кредитных процедур.

Кредитная политика банка, как правило, содержит обязательные требования к заемщику банка. Данные требования предъявляются на этапе рассмотрения заявления на получения краткосрочного или долгосрочного кредита (банковской гарантии / вопроса о пролонгации кредита). Требования, к примеру, могут включать в себя минимально допустимую степень финансовой устойчивости потенциального заемщика (требования к уровню кредитоспособности), достаточность собственного капитала

заемщика, ограничения максимальной доли заемных средств в активах и выручке заемщика, и тому подобное. Могут быть обозначены предпочтения по видам деятельности потенциальных заемщиков банка.

Также в политике содержатся требования к структуре и предмету залога, к примеру, оговорены допустимые случаи принятия менее ликвидного залогового имущества (например, товаров в обороте), прописана обязательная доля высоколиквидного залога в общей структуре обеспечения.

В части определения параметров кредитования, в политике содержится ценовая стратегия банка, то есть порядок установления и определения размера платы за кредит – процентов и комиссий банка, возможность изменения ставок по действующим кредитным договорам в зависимости от текущих изменений ставок по новым кредитам. В политике могут быть обозначены предоставляемые банком заемщику формы кредитования, цели кредитования.

Кредитная политика может устанавливать предельные суммы лимитов кредитования заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков). Банк стремится наращивать кредитный портфель в разумных пределах, избегая при этом неприемлемой концентрации кредитного риска, например, по отраслям, по территории, по виду, по цели. Здесь тоже банк вырабатывает определенные подходы и устанавливает свои лимиты.

Далее политикой может быть предусмотрен и отдельный порядок для проведения кредитных операций по отношению к особым категориям заемщиков, например, имеющих

косвенные признаки проблемности. Данная категория требует наиболее взвешенного подхода, в частности, при определении целесообразности дальнейшего кредитования.

Кредитная политика также предусматривает рекомендуемые требования к проведению работником банка текущего мониторинга ссудной задолженности заемщиков банка в целях раннего обнаружения активов, качество которых ухудшается, для своевременного принятия комплекса мер по санации задолженности (при необходимости) и для адекватной оценки уровня риска, соответственно размера формируемого резерва на возможные потери по ссуде.

Можно сформулировать основные требования к кредитной политике банка:

1) кредитная политика должна соответствовать текущей рыночной ситуации;

2) для поддержания кредитной политики коммерческого банка в актуальном состоянии необходима регулярная проработка положений, изложенных в ней;

3) пересмотр политики кредитные организации проводят, как правило, не реже раза в год. В текущей достаточно стремительно меняющейся экономической ситуации, кредитная политика пересматривается даже чаще. Пересмотр возможен как «сверху», так и «снизу». Кто, как не кредитный работник, ежедневно сталкивающийся с различными, нередко нестандартными ситуациями в работе с клиентами, видит «тонкие» места политики и может внести рациональные предложения по ее корректировке;

4) банки стараются придерживаться максимально приближенной к реалиям современной жизни кредитной стратегии;

5) кредитная политика банка не должна противоречить действующему законодательству Российской Федерации и общему направлению экономического развития государства.

На рисунке 1 представлены основные направления кредитной политики коммерческого банка.



Рисунок 1. Основные направления кредитной политики коммерческого банка

Различия типов кредитной политики коммерческих банков вытекают из особенностей целей конкретного банка, направления его деятельности, охваченного банком сегмента рынка, от размера банка-кредитора, опытности персонала, сложившейся конкурентной ситуации и тому подобных факторов.

Таким образом, кредитная политика является важной составляющей, точнее сказать, определяющей «активной» частью общей банковской политики в плане размещения привлеченных ресурсов (пассивов) в работающие отрасли экономики страны. По сути, кредитная политика определяет тот уровень риска, который готов принять на себя банк, предоставляя кредит (банковскую гарантию) заемщику.

1.3 Кредитный портфель и управление кредитными рисками в коммерческом банке

Формирование кредитного портфеля является вершиной кредитной деятельности банка. От структуры и качества кредитного портфеля зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты, а также и уровень кредитного риска.

Кредитный портфель банка – совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату.

Существуют различные классификации кредитного портфеля, среди которых можно встретить валовой (совокупный объем выданных банком кредитов на определенный момент времени) и чистый (валовой портфель за вычетом резервов на возможные потери по ссудам) кредитный портфель.

Также можно выделить еще три вида кредитных портфелей:

1. Риск-нейтральный кредитный портфель, который характеризуется относительно низкими показателями рискованности, но, в то же время, и низкими показателями доходности, а рискованный кредитный портфель имеет повышенный уровень доходности, но и значительный уровень риска.

2. Оптимальный кредитный портфель - наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной и маркетинговой политике банка и его плану стратегического развития.

3. Сбалансированный кредитный портфель — это портфель банковских кредитов, который по своей структуре и финансовым характеристикам лежит в точке наиболее эффективного решения дилеммы «риск — доходность». Оптимальный портфель не всегда совпадает со сбалансированным: на определённых этапах своей деятельности банк может в ущерб сбалансированности кредитного портфеля осуществлять выдачу кредитов с меньшей доходностью и с большим риском. Делается это обычно с целью укрепления конкурентной позиции,

завоевания новых ниш на рынке, привлечения новых клиентов и т. д.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является, во-первых, получение прибыли от активных операций; во-вторых – поддержание надежной и безопасной деятельности банка.

В основе организационной структуры управления кредитным портфелем лежит принцип разграничения компетенции, то есть четкое распределение полномочий руководителей различного ранга по предоставлению кредита, изменения условий кредитной сделки в зависимости от размера кредита, степени риска и других характеристик [6].

Управление кредитным портфелем является процессом, затрагивающим все элементы кредитной деятельности.

Каждый коммерческий банк стремится сформировать наиболее оптимальный для него кредитный портфель в первую очередь в целях снижения кредитного риска по банковским операциям.

Оптимизация кредитного портфеля может быть достигнута при решении следующих задач:

- реструктуризация кредитного портфеля в пользу более доходных кредитных операций;
- разработки новых видов кредитных услуг для клиентов;
- изменения региональной кредитной политики;

- снижение кредитных рисков и формирование адекватных их уровню страховых резервов в банке;
- разработки методик оценки кредитоспособности заемщиков;
- усиления требований к обеспечению возвратности кредитов;
- корректировки технологий предоставления кредитов;
- формирования сбалансированного кредитного портфеля по срокам, видам ссуд и характеру обеспечения и т.д.

Кредитные риски представляют собой вероятность потерь банка в процессе кредитования, связанные с риском, возникающим в результате невозврата ссуд.

Риски кредитора (в данном случае банка) могут быть подразделены на две группы:

- риск неплатежеспособности заемщика;
- риск замораживания ресурсов кредитора в случае, если положение заемщика не позволит ему точно в срок выполнить свои обязательства по кредитному договору.

К факторам риска относят:

- неправильное осуществление операции, т.е. недостаточно обоснованным использованием принципов кредитования (возвратности, срочности, платности);
- недостаточный контроль за предоставлением и погашением кредита;
- нестабильное финансовое положение заемщика.

Этапы процесса управления кредитным риском представлены на рисунке 2.

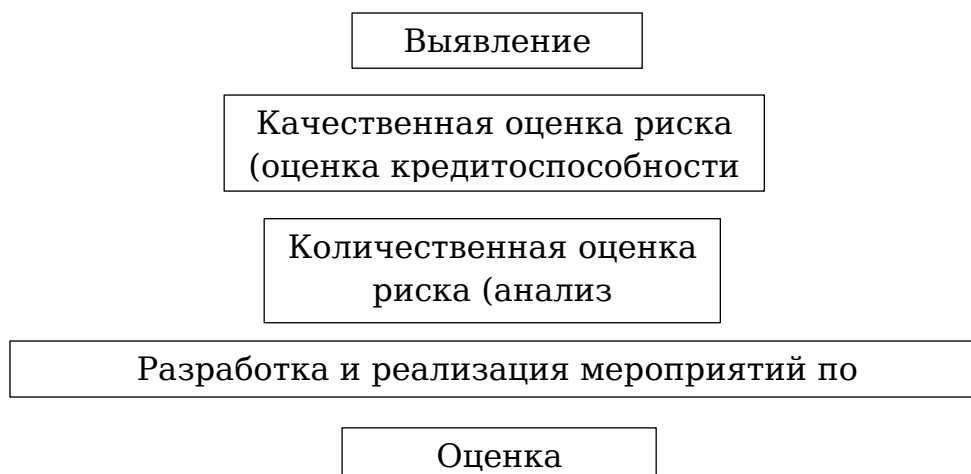


Рисунок 2. Процесс управления кредитным риском

Можно выделить следующие основные направления снижения рисков кредитования:

- введение обязательного требования со стороны Банка России о включении государственных направлений денежно-кредитной политики в кредитную политику каждой кредитной организации;

- организация помощи со стороны Банка России и других государственных структур в разработке обязательных нормативных требований к методологическому обеспечению различных видов и форм кредитования;

- создание и обеспечение единой для всех банков нормативной базы;

- введение соответствующего обязательного коэффициента совокупного кредитного риска с разработкой предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей промышленности и народного хозяйства.

- установление постоянного взаимодействия между руководством кредитруемого заемщика и соответствующими службами кредитной организации: кредитным управлением, управлением рисками и службами внутреннего контроля

кредитной организации, а также перечисленными службами кредитной организации друг с другом [20, с. 111].

На уровень кредитного риска помимо качества кредитного портфеля, оказывает влияние уровень кредитоспособности заемщика и его правильная и своевременная оценка.

Под кредитоспособностью заемщика коммерческого банка принято понимать его способность получить кредит и полностью и в срок (определенный в кредитном договоре) рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам) перед банком. Информация о степени кредитоспособности заемщика имеет важное значение как для кредитора, так и для самого заемщика. Для первого она означает уменьшение риска потерь из-за вероятности возникновения финансовых затруднений у заемщика и потери платежеспособности, для второго – эффективное управление долговременной финансовой устойчивостью и обеспечение деятельности финансовыми ресурсами [16, с. 7].

Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу. Степень неплатежеспособности в прошлом является одним из формальных показателей, на которые опираются при оценке кредитоспособности клиента. Если заемщик имеет просроченную задолженность, а баланс ликвиден и достаточен размер собственного капитала, то разовая задержка платежей банку в прошлом не является основанием для заключения о некредитоспособности

клиента. Кредитоспособные клиенты не допускают длительных неплатежей банку, поставщикам, бюджету.

Существует довольно много методов оценки кредитоспособности заемщиков:

1) для юридических лиц: метод финансовых коэффициентов (Приложение А), анализ денежного потока, анализ делового риска;

2) для физических лиц: скоринговая оценка (Приложение Б), оценка кредитоспособности по уровню доходов, оценка кредитоспособности по кредитной истории, андеррайтинг.

Среди методов оценки кредитоспособности самым распространенным является рейтинговый метод. С помощью этого метода заемщики разделяются на классы по степени из кредитоспособности и в зависимости от уровня риска, который берет на себя банк при выдаче кредита. Применение данного метода позволяет определить степень кредитоспособности предприятия с помощью одного интегрального показателя – рейтинга, выраженного в баллах, а также оценить границы колебаний этого показателя, при которых заключение кредитного договора является целесообразным. Далее строится шкала оценки, где каждому значению коэффициента соответствует определенное количество баллов. Сумма баллов всех групп показателей позволяет отнести предприятие к одному из классов кредитоспособности: высшему, среднему, низкому, а также к промежуточным классам. Применение рейтингового метода основано на анализе данных о деятельности предприятия в

прошлом, и, следовательно, не может использоваться в целях прогнозирования кредитоспособности заемщика [16, с. 10].

В общем, каждый коммерческий банк вправе выбирать любую удобную для него модель оценки кредитоспособности заемщика, а также при необходимости вносить в нее соответствующие коррективы.

Таким образом, одним из важнейших вопросов эффективной деятельности банка является формирование кредитного портфеля, так как ссудные операции приносят основную часть прибыли банка. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика. Особое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля и своевременно принимать меры по его улучшению, поскольку он влияет на уровень кредитного риска.

2. Анализ кредитной политики АО «Альфа-Банк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»

Альфа-Банк, основанный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и т.д.

Головной офис Альфа-Банка располагается в Москве. В Альфа-Банке работает около 23 тысяч сотрудников. В 2014 году в связи с принятием Банком России решения о санации и победой на тендере, в состав Банковской Группы «Альфа-Банк» вошел ПАО «Балтийский Банк». Прямыми акционерами Альфа-Банка являются российская компания АО «АБ Холдинг», которая владеет более 99% акций банка, и кипрская компания «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED», в распоряжении которой менее 1% акций банка.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, Альфа-Банк входит в список топ-10 системно значимых кредитных организаций, который был опубликован Центральным Банком РФ во второй половине 2015 года [30].

Банковская Группа «Альфа-Банк» является социально-ориентированной организацией. Важным направлением ее благотворительной деятельности является помощь социально незащищенным слоям населения: воспитанникам детских домов и интернатов, тяжелобольным детям, ветеранам Великой Отечественной войны. Альфа-Банк активно развивает собственную стипендиальную программу для талантливых российских студентов «Альфа-Шанс», оказывает финансовую поддержку благотворительному фонду «Линия жизни» и является членом Корпоративного клуба WWF России. С момента своего основания в 1990 г. банк известен поддержкой масштабных культурных мероприятий. При содействии Альфа-Банка Россию посетили всемирно известные зарубежные музыканты: Рэй Чарльз, Элтон Джон, Тина Тернер, Брайан Адамс, Эрик Клэптон, Стинг, Робби Уильямс, Уитни Хьюстон, Пол Маккартни, Марк Нопфлер и многие другие. Альфа-Банк — официальный европейский банк Чемпионата мира по футболу FIFA 2018 и Кубка Конфедераций FIFA 2017 [30].

Основными целями деятельности банка являются:

- содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике РФ;
- содействие становлению и развитию частного предпринимательства;
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлекает денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, мобилизует кредитные ресурсы на внутреннем и международном финансовых рынках;

- организует и осуществляет расчеты своих клиентов, связанные с их производственной, торговой и иной деятельностью;

- осуществляет кредитование операций, связанных с производственной, торговой и другими видами деятельности клиентов Банка;

- предоставляет все виды банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;

- оказывает консультационные услуги в области банковской и финансовой деятельности;

- осуществляет иные виды деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Высокий профессиональный уровень руководства является одним из основных факторов, обеспечивающих стабильное существование и развитие любого коммерческого проекта. Успешная деятельность Альфа-Банка на протяжении всего срока существования, его способность адекватно реагировать на любые нестабильные ситуации в стране, а также тот факт, что все эти годы Альфа-Банк уверенно входит в первую пятерку российских банков, во многом являются заслугами руководящего состава и его политики.

Организационная структура АО «Альфа-Банк» представлена на рисунке 3.

Общее собрание



Рисунок 3. Организационная структура АО «Альфа-Банк»

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, осуществляет Совет директоров. Совет директоров исполняет надзорные функции и определяет стратегию Банка.

Комитет по аудиту Совета директоров оказывает содействие Совету директоров в осуществлении надзора за работой внутреннего аудита, подготовке финансовой отчетности, обеспечении высокого качества корпоративного управления и эффективности корпоративного контроля.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров оказывает содействие Совету директоров при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления банка. Основной задачей Комитета является содействие привлечению к управлению банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

Руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и/или Совета директоров, осуществляется единоличным исполнительным органом Банка — Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка — Правлением. Правление отвечает за оперативный контроль над деятельностью Банка [30].

Для наиболее полной организационно-экономической характеристики АО «Альфа-Банк» необходимо провести анализ его основных финансово-экономических показателей на основе данных бухгалтерской отчетности анализируемого банка за 2016-2017гг.

В таблице 1 проведем анализ динамики активов АО «Альфа-Банк» за 2016-2017 гг. (Приложение А).

Исходя из произведенных в таблице 1 расчетов, можно сделать вывод о том, что динамика активов баланса положительная: в 2017 г. их общий объем увеличился на 248 903 233 тыс. руб. или на 11,08%. При этом в наибольшей степени увеличились долгосрочные активы на 3710,4% и инвестиции в дочерние и зависимые организации на 52.87%.

В наибольшей степени сократились требования по текущему налогу на прибыль на 37,34%.

В таблице 2 проведем анализ структуры активов АО «Альфа-Банк» за 2015 -2017 гг.

Таблица 2. Вертикальный анализ активов АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Удельный вес, %		
				2017 г.	2016г	2015 г.
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	8617413 6	8383498 0	9254942 0	3,45	3,73	4,50
Средства кред. организаций в ЦБ РФ	1201155 50	1087530 21	3166281 3	4,81	4,84	1,54
Обязательные резервы	1832845 4	1510636 6	9116510	0,73	0,67	0,44
Средства в кредит.орг.	4025260 7	5149290 5	3111286 7	1,61	2,29	1,51
Фин. активы, оценен. по справед. стоим. через приб. или убыток	6625073 3	9966694 0	1475029 24	2,65	4,44	7,17
Чистая ссудная задолженность	1775851 965	1491720 049	1398956 141	71,1 6	66,39	67,9 6
Чистые влож. в цен.бумаги и др. фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	1594886 47	2096300 77	1902639 30	6,39	9,33	9,24
Инвестиции в доч. и зависимые организации	2666924 5	1744575 0	1047255 3	1,07	0,78	0,51
Чистые вложения в цен.бумаги, удерживаемые до погашения	1513746 98	115260 664	8374359 9	6,07	5,13	4,07
Требования по текущему налогу на прибыль	2542328	4057661	3432845	0,1	0,18	0,17
Отложенный	1553717	1555091	0	0,62	0,69	0

налоговый Актив	8	5				
--------------------	---	---	--	--	--	--

Окончание таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7
Осн. ср., немат. активы и мат. запасы	2593012 9	2672391 4	1901942 7	1,04	1,19	0,92
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76208	2000	0	0,00 3	0,000 09	0
Прочие активы	5214925 3	4014707 3	6031488 9	2,09	1,79	2,93
Всего активов	2495743 432	2246840 199	2058558 855	100	100	100

В данных таблицы 2 можно увидеть, что в структуре активов наибольший удельный вес имеет чистая ссудная задолженность: в 2017 г. она составила 71,16%, а наименьший удельный вес - долгосрочные активы, предназначенные для продажи - 0,003%.

В таблице 3 проведем анализ динамики обязательств АО «Альфа-Банк» за 2015 -2017 гг. (Приложение Б).

Исходя из произведенных в таблице 3 расчетов, можно сделать вывод о том, что динамика обязательств положительная: в 2017 г. их общий объем увеличился на 215030559 тыс. руб. или на 10,65 %. При этом в наибольшей степени увеличились резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон, на 29,68%, и Вклады физ. лиц и индивидуальных предпринимателей, на 367,18%. Отрицательную динамику имели кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: в 2017 г. они сократились на 70,48% и 65,51% соответственно.

В таблице 4 проведем анализ структуры привлеченных средств АО «Альфа-Банк» в 2015-2017 гг.

Таблица 4. Вертикальный анализ привлеченных средств АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Удельный вес, %		
				2017 г.	2016 г.	2015 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	4932294	16707736	29860955	0,22	0,83	1,63
Вклады физ. лиц и ИП	843635015	680909288	624466860	37,76	33,72	34,09
Средства кредитных организаций	186463349	228711699	176516775	8,35	11,33	9,64
Фин. обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32365410	93848525	57139861	1,45	4,65	3,12
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1863196331	1548772391	1424717125	83,39	76,70	77,77
Выпущенные долговые обязательства	74102000	67856090	78316348	3,32	3,36	4,27
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9042123	8361228	1789713	0,40	0,41	0,10
ОНО	1154710	1301822	7316847	0,05	0,06	0,40
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кред. характера, прочим возможным	8782902	6772733	9847087	0,39	0,34	0,54

потерям и операциям с резидентами оффш. зон						
Прочие обязательства	5430654 5	4699288 1	4950925 6	2,43	2,33	2,70
Всего обязательств	2234345 664	2019315 105	1832013 967	100	100	100

Исходя из данных таблицы 4 можно увидеть, что в структуре обязательств наибольший удельный вес имеют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: в 2017 г. они составили 83,39%, а наименьший удельный вес имеет отложенное налоговое обязательство, 0,05%.

В таблице 5 проведем анализ динамики источников собственных средств АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг.

Таблица 5. Горизонтальный анализ собственных средств АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.		Отклонение 2016г. от 2015г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Сред. акционеров	5958762 3	5958762 3	5957862 3	-	-	-	-
Эмисс. фонд	1810961	1810961	1810961	-	-	-	-
Резерв. фонд	2979381	2979381	2979381	-	-	-	-
Переоцен. справедливой стоим. цен. бум.,	2105752	2250387	-460585	-144635	-6,4	271097 2	- 588,6

имею щихся я в нал. и для прод.							
Пере оцен ка ОС	4618840	5207289	1923030	-588449	-11,3	328425 9	170,8
Нера с. приб. прош л. лет	1476892 37	1507038 92	1168790 28	- 301465 5	-2	338248 64	28,9
Неис п. приб. за отчет · пери од	4260597 4	4985561	4382545 0	376204 13	754, 6	- 388398 89	-88,6
Всего исто ч. собст в. сред.	2613977 68	2275250 94	2265448 88	338726 74	14,9	980206	0,4

Исходя из произведенных в таблице 5 расчетов, можно сделать вывод о том, что динамика источников собственных средств положительная: в 2017г. их общий объем увеличился на 33 872 674 тыс. руб. или на 14,9%. При этом в наибольшей степени увеличилась неиспользованная прибыль за отчетный период на 754,6%.

Наглядно динамика активов, обязательств и собственных средств анализируемого банка представлена на рисунке 4.

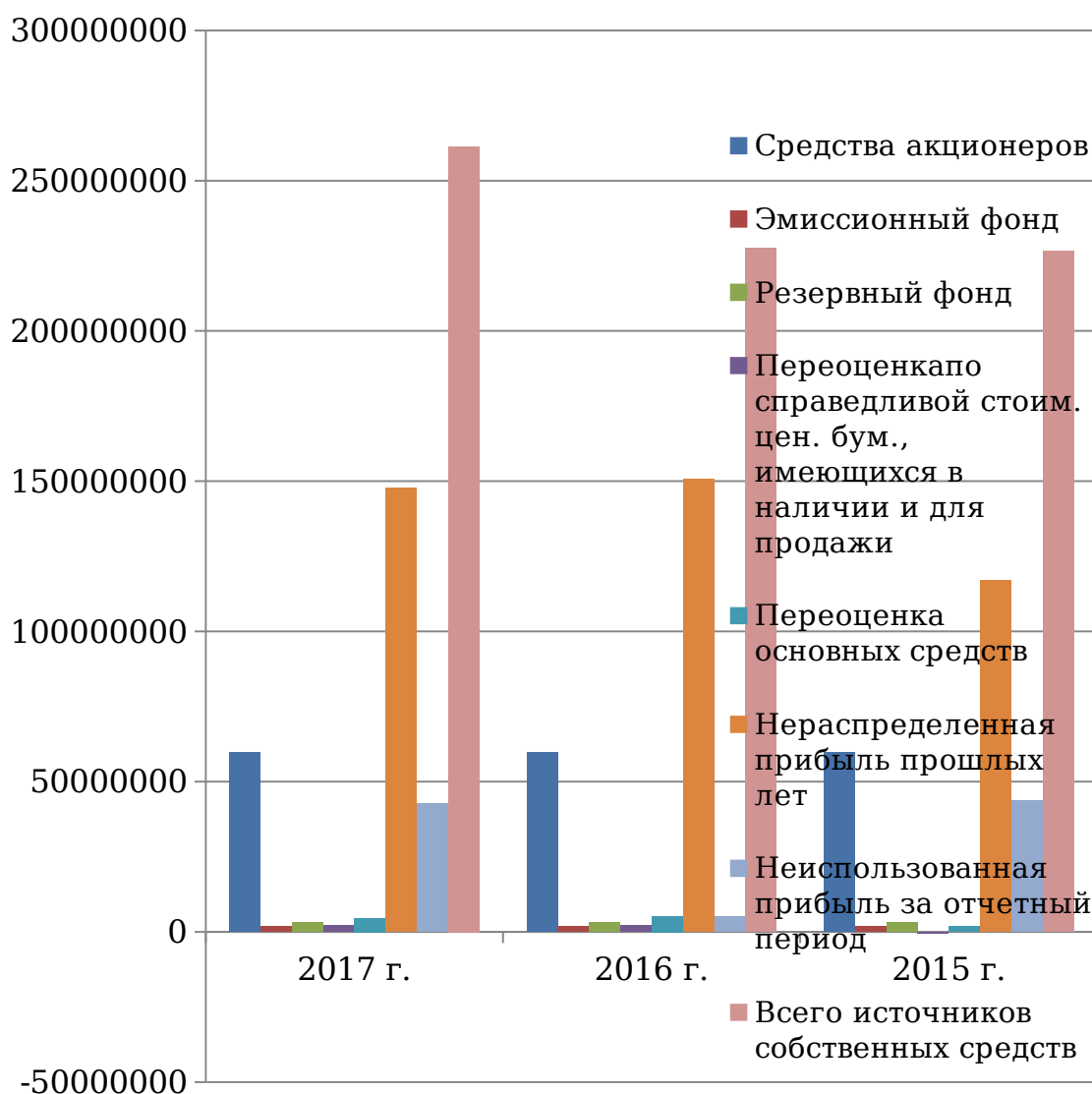


Рисунок 4. Динамика активов, обязательств и собственных средств АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

В таблице 6 проведем анализ структуры источников собственных средств АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг.

Таблица 6. Вертикальный анализ собственных средств АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Удельный вес, %
------------	---------	---------	---------	-----------------

				2017 г.	2016 г.	2015 г.
Средства акционеров	5958762 3	5958762 3	5957862 3	22,80	26,1 9	26,30
Эмиссионный фонд	1810961	1810961	1810961	0,69	0,80	0,80
Резервный фонд	2979381	2979381	2979381	1,14	1,31	1,32
Переоценка по справедливой стоимости цен. бумаг, имеющих в наличии для продажи	2105752	2250387	-460585	0,81	0,99	-0,20
Переоценка основных средств	4618840	5207289	1923030	1,77	2,29	0,85
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1476892 37	1507038 92	1168790 28	56,50	66,2 4	51,59
Неиспользованная прибыль за отчетный период	4260597 4	4985561	4382545 0	16,30	2,19	19,35
Всего источников собственных средств	2613977 68	2275250 94	2265448 88	100	100	100

В данных таблицы 6 можно увидеть, что в структуре источников собственных средств наибольший удельный вес имеет нераспределенная прибыль прошлых лет: в 2017 году она составила 56,5%, а наименьший удельный вес - эмиссионный фонд - 0,69%.

Таким образом, проведенный анализ экономической деятельности АО «Альфа-Банк» 2015-2017 гг. показал, что:

- динамика активов баланса положительная, при этом в наибольшей степени увеличились долгосрочные активы и инвестиции в дочерние и зависимые организации;

- в структуре активов наибольший удельный вес имеет чистая ссудная задолженность;

- динамика обязательств положительная, при этом в наибольшей степени увеличились резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон и вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- в структуре обязательств наибольший удельный вес имеют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;

- динамика источников собственных средств положительная, при этом в наибольшей степени увеличилась неиспользованная прибыль за отчетный период;

- в структуре источников собственных средств наибольший удельный вес имеют нераспределенная прибыль прошлых лет, а наименьший удельный вес - эмиссионный фонд.

2.2 Анализ кредитной политики и кредитного портфеля АО «Альфа-Банк»

В Альфа-Банке можно получить кредит на сумму до 3 миллионов рублей на максимальный срок до 5 лет. Ставки начинаются от 11,99 % годовых. Этот вариант может быть

удобным и выгодным для заемщиков, которым сразу необходима крупная сумма денег. Чтобы ответить на вопрос, что выгоднее — потребительский кредит или кредитка, можно воспользоваться онлайн-калькулятором и рассчитать сумму переплаты.

АО «Альфа-Банк» предоставляет широкий спектр кредитов для физических лиц:

- кредит наличными;
- рефинансирование;
- Автокредитование;
- Ипотека;
- Кредит прямо в магазине;
- Кредитная карта.

Процентные ставки определяются индивидуально для каждого Заемщика в соответствии с оценкой данных заемщика.

Индивидуальным предпринимателям и их работникам продукт Кредит наличными не предоставляется.

Индивидуальным предпринимателям и их работникам продукт Кредит на рефинансирование задолженности предоставляется.

Список документов, необходимых для предоставления кредита физическому лицу, может различаться в зависимости от вида кредита. В основном, для того, чтобы взять кредит в АО «Альфа-Банк», необходимо иметь при себе следующие документы:

- паспорт гражданина РФ;
- Второй документ на выбор:
- заграничный паспорт;

- водительское удостоверение;
- ИНН;
- СНИЛС;
- полис/карта обязательного медицинского страхования;
- ваша дебетовая или кредитная карта любого банка.

Третий документ на выбор:

- копия документа на автомобиль, находящийся в собственности;
- копия заграничного паспорта со штампами паспортного контроля, подтверждающими факт поездки за рубеж в течение последних 12-ти месяцев;
- копия полиса добровольного медицинского страхования;
- копия трудовой книжки;
- копия полиса добровольного страхования транспортного средства «КАСКО»;
- выписка по счету с остатком не менее 150000 Р.

Банк вправе запросить дополнительную информацию, а также документы, необходимые для подтверждения информации. В случае, если стаж на текущем месте работы составляет менее 3 месяцев, необходимо предоставить подтверждение дохода в форме справки 2-НДФЛ или по форме банка.

АО «Альфа-Банк» предлагает своим клиентам различные виды пластиковых карт:

Кредитные карты:

1. Самые популярные:

- Кредитная карта «100 дней без %»;
- Карта рассрочки #вместоденег;

2. Для путешественников:

- Аэрофлот (обменивайте мили на авиабилеты, отели и аренду);
- Alfa-Miles (до 15 миль за каждый евро в магазине alfamiles.com);
- Кредитная карта РЖД (обменивайте баллы «РЖД Бонус» на премиальные поездки в поездах дальнего следования и «Сапсан»);

3. Для шоппинга (бонусы при покупке в любимых магазинах, а так же специальные призы):

- Cash Back;
- М.Видео-Бонус;
- Перекресток;
- Карта Чемпионата мира по футболу FIFA 2018 ®;

4. Уникальные карты:

- Близнецы (двусторонняя карта — кредитная и дебетовая в одной).

Дебетовые карты:

1. Специальная серия карт, посвященная ЧМ 2018;
2. Cash Back;
3. Карта Next;
4. Детская карта;
5. Карты, посвященные компьютерным играм;
6. Для путешественников:
 - Аэрофлот;
 - Alfa-Miles;
 - РЖД
7. Для шоппинга:
 - Перекресток;

- М.Видео-Бонус;
- 8.Классические и др.

Для юридических лиц также есть различные программы кредитования:

1. Малый бизнес и ИП:

- кредит на бизнес-цели;
- овердрафт – «запасной кошелек» для срочных платежей;
- автомобили и спецтехника в лизинг;
- заем бизнесу от частных инвесторов;

2. Средний и крупный бизнес:

- экспресс кредитование (экспресс-кредит, экспресс-овердрафт, экспресс-гарантия);
- классическое кредитование (кредит и кредитные линии на развитие бизнеса, овердрафт, кредит под контракт, финансирование строительства и операций с недвижимостью, финансирование компаний под залог доходной недвижимости);
- другие формы финансирования (банковские гарантии, мезонинное кредитование, лизинг, факторинг, торговое финансирование);
- государственные программы (финансирование в рамках государственной программы поддержки инвестиционных проектов, государственная программа стимулирования кредитования).

Оформить кредит в АО «Альфа-Банк» можно двумя способами:

- на официальном сайте АО «Альфа-Банк», заполнив заявку. В этом случае необходимо пройти несколько простых шагов:

- 1) заполнить заявку на сайте банка за 15 мин (нужен только паспорт);
 - 2) узнать предварительное решение банка в SMS-сообщении или по телефону;
 - 3) прийти в отделение с документами для официального решения;
 - 4) получить деньги в тот же день.
- в любом отделении Альфа-Банка.

Чтобы получить полное представление о кредитной политике анализируемого банка необходимо проанализировать его кредитный портфель.

В таблице 7 представлен анализ динамики ссудной задолженности АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг.

Таблица 7. Анализ динамики ссудных задолженностей АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Название	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.		Отклонение 2016г. от 2015г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кред. орг.	201753680	220871592	122528288	-19117912	-8,66	98343304	80,26
Юр. лиц	1240839883	1102300517	1096989819	138539366	12,57	5310698	0,48
Физ. лиц	236018992	168547940	179438034	67471052	40,03	-10890094	-6,07
Итого	1678612555	1491720049	1398956141	186892506	12,53	92763908	6,63

Исходя из таблицы 7, можно сделать вывод об увеличении сумм выданных кредитов и как следствие увеличении ссудной задолженности банка: в 2017 году общая сумма выданных ссуд увеличилась на 186 892 506 тыс. руб., 12,53%.

Также динамику ссудных задолженностей АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг. представим на рисунке 5.

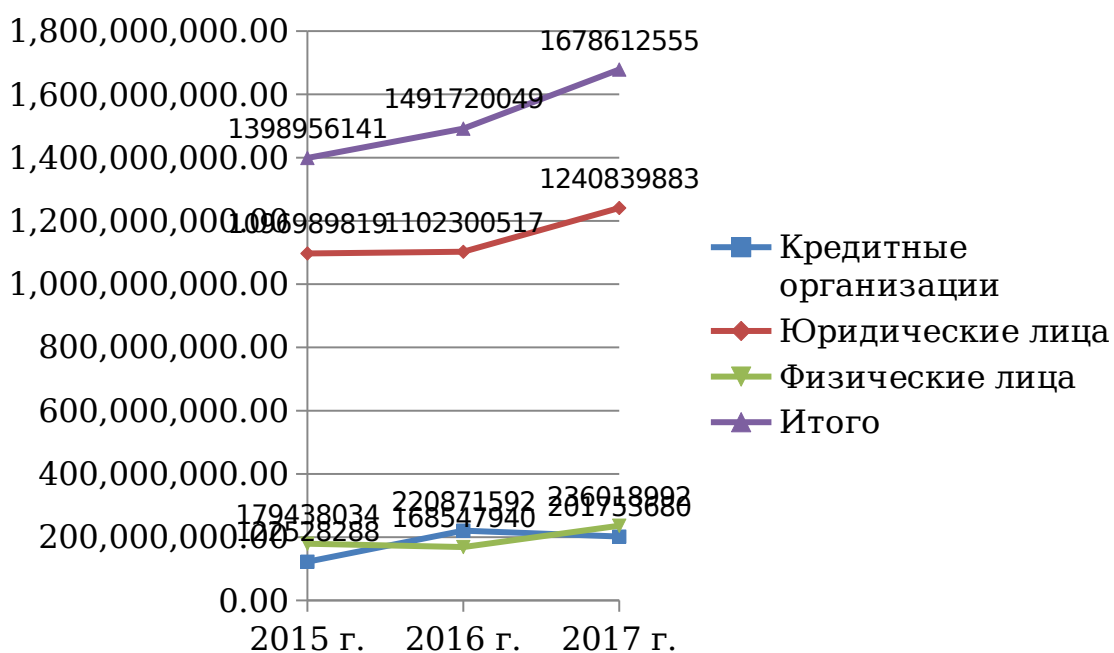


Рисунок 5. Динамика ссудных задолженностей АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

В таблице 8 проанализируем структуру выданных кредитов АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг.

Таблица 8. Данные об объеме и структуре ссудных задолженностей АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Название	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Удельный вес, %		
				2017 г.	2016 г.	2015 г.
Кредитных организации	201753680	220871592	122528288	12,02	14,81	8,76

Й						
Юридическ их лиц	12408398 83	11023005 17	10969898 19	73,92	73,89	78,41
Физических лиц	23601899 2	16854794 0	17943803 4	14,06	11,30	12,83
Итого	16786125 55	14917200 49	13989561 41	100	100	100

Анализ таблицы 8 позволяет сделать вывод, что в структуре ссудной задолженности большую часть занимают кредиты, выданные юридическим лицам: в 2017 году они составили 73,92%. В динамике структура ссудной задолженности не значительно изменилась. На протяжении всего исследуемого периода лидирующую позицию по сумме выданных кредитов занимали кредиты, выданные юридическим лицам. В 2016 году 14,81% кредитов был выдан кредитным организациям, 11,3% - физическим лицам, однако в 2017 году ситуация поменялась в противоположную сторону.

Динамика данных об объеме ссудных задолженностей АО «Альфа-Банк» за 2017 г. также представлена на рисунке 6.

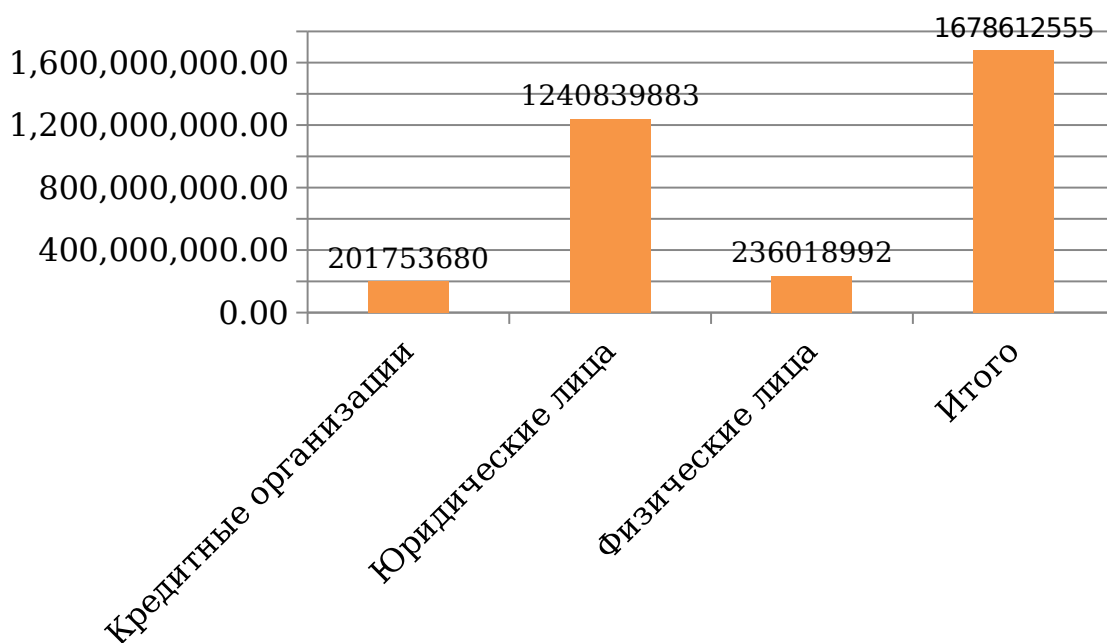


Рисунок 6. Данные об объеме ссудных задолженностей АО «Альфа-Банк» за 2017 г., тыс. руб.

В таблице 9 проведем горизонтальный анализ кредитов, выданных физическим лицам.

Таблица 9. Кредиты физическим лицам, выданные в АО «Альфа-Банк» в 2015-2017 гг., тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.		Отклонение 2016г. от 2015г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Жил ищн ые ссуд. (кр. ипот .)	1429497	0	68801	1429497	-	-68801	-
Ипо течн ые ссуд ы	5006787	5790479	7832496	-783692	-13,53	-2042017	-26,1
Авто	683101	660138	740845	22963	3,48	-80707	-

кредиты							10,9
Иные потребительские ссуды	228826068	162096851	170795360	66729217	41,2	-8698509	-5,09
Проч. акт., при з. ссуд (аккред., приобрет. права треб. факторинга и т.д.)	73539	472	532	73067	15480,3	-60	-11,3
Итого	236018992	168547940	179438034	67471052	40,03	-10890094	-6,07

По данным таблицы 9 видно, что размер кредитов физическим лицам в анализируемом периоде имеет неоднозначную динамику: в 2016 г. общий размер кредитов уменьшился на 10 890 094 руб. или 6,07%, а в 2017 г. наоборот увеличился на 67 471 052 или 40,03%, т.е. почти в 2 раза. В 2017 г. в наибольшей степени увеличились прочие активы, признаваемые ссудами - на 73 067 руб., а уменьшились лишь ипотечные ссуды на 783 692 руб. или 13,53%. Это говорит о том, что люди стали реже обращаться

в банк по поводу приобретения жилья в кредит, а стали приобретать его на собственные средства, что положительно влияет на качество жизни.

В таблице 10 проведем вертикальный анализ кредитов, выданных физическим лицам.

Таблица 10. Вертикальный анализ кредитов физическим лицам, выданных в АО «Альфа-Банк» в 2015-2017 гг., тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Удельный вес, %		
				2017 г.	2016 г.	2015 г.
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1429497	0	68801	0,61	0	0,04
Ипотечные ссуды	5006787	5790479	7832496	2,12	3,44	4,37
Автокредиты	683101	660138	740845	0,29	0,39	0,41
Иные потребительские ссуды	228826068	162096851	170795360	96,95	96,17	95,18
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	73539	472	532	0,03	0,0003	0,0003
Итого	236018992	168547940	179438034	100	100	100

По данным таблицы 10 видно, что в анализируемом периоде наибольший удельный вес имеют иные потребительские ссуды, а наименьший – прочие активы, признаваемые ссудами. На втором месте по величине стоят

ипотечные ссуды – это говорит о том, что вопрос наличия собственного жилья стоит выше, чем вопрос наличия собственного транспорта и прочего.

Далее проанализируем данные о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения за 2015-2017 гг. (таблица 11).

Таблица 11. Ссудная задолженность в разрезе сроков до полного погашения задолженностей, тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.		Отклонение 2016г. от 2015г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Пр оср .	1360633 44	1539714 76	1770839 36	- 1790813 2	- 11,6 3	- 2311246 0	- 13,05
До вос , от 1 до 30 дн.	2158301 81	1775696 34	1934108 29	3826054 7	21,5 5	- 1584119 5	-8,19
31- 90 дн.	1122345 92	1296524 70	9971103 2	- 1741787 8	- 13,4 3	2994143 8	30,03
91- 180 дн.	1101057 12	1638005 43	1361558 23	- 5369483 1	- 32,7 8	2764472 0	20,30
181 - 270 дн.	8328896 8	1117799 13	6735257 0	- 2849094 5	- 25,4 9	4442734 3	65,96
271 -до 1 год а	9893126 4	1285056 44	5759816 5	- 2957438 0	- 23,0 1	7090747 9	123,1 1
Св ыш е 1 год а	1113944 564	8513885 63	9227198 82	2625560 01	30,8 4	- 7133131 9	-7,73
Ит	1870398	1716668	1654032	1537303	8,96	6263600	3,79

ого	625	243	237	82		6	
-----	-----	-----	-----	----	--	---	--

По данным таблицы 11 можно увидеть, что в 2017 году величина выданных ссуд, до полного погашения задолженности которых более 1 месяца, начала снижаться, а количество ссуд, до полного погашения задолженности которых менее месяца, наоборот увеличиваться. Однако в 2016 году ситуация была противоположная. Также можно отметить положительную динамику уменьшения просроченных платежей в анализируемом периоде.

В таблице 12 проведем анализ структуры ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения задолженностей за 2015-2017 гг.

Таблица 12. Структура ссудной задолженности по срокам до полного погашения за 2015-2017 гг., тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Удельный вес, %		
				2017 г.	2016 г.	2015 г.
Просрочка	1360633 44	153971476	1770839 36	7,27	8,97	10,71
До востребования от 1 до 30 дн.	2158301 81	177569634	1934108 29	11,54	10,34	11,69
31-90 дн.	1122345 92	129652470	9971103 2	6,00	7,55	6,03
91-180 дн.	1101057 12	163800543	1361558 23	5,89	9,54	8,23
181-270 дн.	8328896 8	111779913	6735257 0	4,45	6,51	4,07
271-до 1 года	9893126 4	128505644	5759816 5	5,29	7,49	3,48
Свыше 1 года	1113944 564	851388563	9227198 82	59,56	49,60	55,79
Итого	1870398 625	171666824 3	1654032 237	100	100	100

В таблице 12 видно, что на протяжении всего анализируемого периода наибольший удельный вес имели задолженности со сроком свыше 1 года. Однако, в 2015 году

Для того чтобы снизить убытки коммерческие банки создают резервы. Проанализируем изменение данного показателя в динамике (таблица 13).

Таблица 13. Изменение суммы резервов на возможные потери по ссудной задолженности АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.		Отклонение 2016г. от 2015г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Резерв под обесцен. кред. треб.	1917860 70	2249481 94	2550760 96	- 331621 24	-14,7	- 301279 02	- 11,8

Данные таблицы 13 позволяют сделать вывод о том, что сумма созданных резервов в динамике уменьшалась в течение всего анализируемого периода.

Таким образом, анализ кредитной политики АО «Альфа-Банк» показал, что банк чаще всего работает с юридическими лицами и имеет широкий спектр предоставляемых кредитов как юридическим, так и физическим лицам. Также у банка наблюдается тенденция к минимизации просроченных задолженностей, что свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля, и соответственно минимизации кредитных рисков.

2.3 Управление кредитным риском в АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» придает большое значение эффективному управлению финансовыми рисками, достигая оптимального соотношения уровня риска и доходности. Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками. В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала, осуществляется стресс-тестирование достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков, которые учитываются при планировании деятельности.

Анализируемый банк совершенствует подходы к управлению рисками и капиталом с учетом внутренних моделей кредитного риска, обеспечивая необходимую инфраструктуру и развитие информационных систем. Альфа-Банк применяет установленную практику риск-менеджмента, учитывающую финансовые риски (уделяя особое внимание управлению значимыми рисками — нерозничным кредитным риском, кредитным риском контрагента, розничным кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковских операций, риском концентрации внутри управления нерозничным кредитным риском) [30].

В Банке реализовано управление рисками на основе концепции трех независимых линий защиты с учетом

требования отсутствия конфликта интересов, что обеспечивает ответственность подразделений банка за риск. Банк проводит взвешенную оценку рисков, устанавливает лимиты принятия риска, проводит мониторинг уровня риска, реализует контрольные процедуры и своевременно отчитывается по принимаемым рискам. Независимое от бизнес-подразделений управление рисками в рамках второй линии защиты осуществляется Дирекцией по управлению рисками, которая несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Банка.

Основным риском Банка является кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск подразделяется на:

1. Нерозничный кредитный риск.

Целевым сегментом кредитования являются качественные заемщики — российские компании. Кредитная политика устанавливает многоуровневую систему лимитов нерозничного кредитного риска (в отношении заемщиков, групп заемщиков, отраслей экономики и т.д.), определяет контроль за исполнением лимитов, уровень полномочий по принятию решений о риске, а также систему особых одобрений крупных сделок [30].

Кредитные комитеты Банка несут ответственность за одобрение лимитов по кредитным операциям. В зависимости от степени существенности кредитного риска решения

одобряются Главным кредитным комитетом или Малым кредитным комитетом. Предельный уровень риска утверждается Правлением.

Подходы, применяемые при корпоративном кредитовании, основаны на процедуре андеррайтинга с учетом сегмента заемщика. Банк проводит проверку кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствие структуры сделки политике и лимитам. При оценке кредитного качества заемщика, принятии кредитного решения и установлении лимита используются внутренние модели. При анализе особое внимание уделяется финансовой стабильности заемщика, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. На основании оценки рисков по заемщику присваивается внутренний рейтинг. Стандарты Базельского комитета внедряются на всех существенных стадиях корпоративного кредитного процесса: оценка кредитоспособности, управление обеспечением, ценообразование, улучшение внутренней методологии; развитие подходов к сегментации; интеграция внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия кредитных решений; кредитный мониторинг и мониторинг работы внутренних моделей; определение дефолта; процесс управления проблемной задолженностью [30].

Банк постоянно анализирует уровень кредитного риска посредством мониторинга заемщиков и обеспечения, а также путем оценки соблюдения лимитов на ежедневной основе. На

постоянной основе применяются механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском: подготовка регулярных отчетов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему комитету; разработка принципов кредитования, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений, постоянный мониторинг существующего кредитного процесса. Для снижения риска Банк принимает в качестве обеспечения различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц и банковские гарантии.

2. Розничный кредитный риск.

Управление розничными рисками отвечает за кредитный риск таких продуктов как кредитные карты, кредиты наличными, целевые потребительские кредиты, автокредиты, ипотечное кредитование, а отдел по управлению рисками массового бизнеса - за продукты, предоставляемые предприятиям массового бизнеса (к которым относятся индивидуальные предприниматели и юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, размер годовой выручки которых по данным официальной отчетности составляет не более 360 миллионов рублей), а так же физическим лицам, являющимся собственниками предприятий массового бизнеса [30].

Политика розничного кредитования и Политика кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес» устанавливает принципы управления розничными рисками и рисками массового бизнеса, их идентификацию, оценку,

мониторинг и контроль, включая портфельный менеджмент и распределение ответственности по управлению розничным риском. Процесс принятия решения построен на принципах стандартизации и автоматизации используемых процедур, которые включают ручную проверку информации о заявителе и автоматизированные процессы оценки риска. Автоматизированная оценка риска осуществляется, в том числе с использованием статистических моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков. В скоринговой оценке используется анкетная информация, история взаимоотношений клиента с Банком, а также информация из внешних источников (Бюро Кредитных Историй). Для оценки кредитного риска используются внутренние модели, основанные на внутренних рейтингах, а также скоринговые модели других типов. Банк регулярно контролирует стабильность и эффективность процессов оценки риска и статистических моделей, осуществляя соответствующие корректировки, если в этом есть необходимость.

Мониторинг розничных портфелей включает отслеживание показателей просрочки и миграции, эффективности взыскания и др. В рамках данного мониторинга Банк обращает особое внимание на маржу, скорректированную с учетом риска, с целью оптимизации прибыльности портфелей «Массового бизнеса» и розничных портфелей. Для обеспечения эффективного контроля риска Банк устанавливает целевые значения для ключевых

показателей риска и осуществляет их мониторинг на регулярной основе [30].

3. Кредитный риск контрагента.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью лимитов концентрации, лимитов на отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций. Ключевым фактором для принятия решения об установлении лимитов кредитного риска на контрагентов выступает финансовое состояние контрагента. В случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ предоставленного обеспечения. Для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются маржинальные параметры, а также юридические соглашения, позволяющие применять ликвидационный неттинг, что защищает интересы Банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору.

Таким образом, АО «Альфа-Банк» имеет широкий спектр предоставляемых услуг, в частности в области кредитования физических и юридических лиц. При этом Банк придает большое значение эффективному управлению рисками, достигая оптимального соотношения уровня риска и доходности.

Кредитный риск управляется, в том числе, на основании внутренних рейтинговых моделей оценки кредитного риска.

Чтобы проанализировать величину кредитного риска АО «Альфа-Банк» в таблице 14 проведем горизонтальный анализ

активов, взвешенных по уровню риска. Отметим, что в данном банке за анализируемый период отсутствуют активы с коэффициентом риска 0%.

Таблица 14. Горизонтальный анализ активов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.		Отклонение 2016г. от 2015г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Актив ы с коэф. риска 20%	2067464 7	1890876 6	1564100 1	1765881	9,34	3267765	20,8 9
Актив ы с коэф. риска 50%	707335	298498	3150887	408837	136,9 6	- 2852389	- 90,5
Актив ы с коэф. риска 100%, из них:	1273522 526	1134565 183	1173044 381	1389573 43	12,25	- 3847919 8	- 3,28
ссуд. задол. юр. лиц	9556746 51	7969894 32	8650428 73	1586852 19	19,91	- 6805344 1	- 7,87
ссуд. задол. физ. лиц	1112653 34	9770225 9	1277047 54	1356307 5	13,88	- 3000249 5	- 23,5
Актив ы с коэф. риска 150%	2936729	6460847	-	- 3524118	- 54,55	-	-
Итого	1297841 237	1160233 294	1191836 269	1376079 43	11,86	- 3160297 5	- 2,65

Из таблицы 14 видно, что динамика стоимости активов, взвешенных по уровню риска, неоднозначная: в 2016 году их общая стоимость уменьшилась на 31 602 975 тыс. руб. или 2,65%, а в 2017 году – увеличилась на 137 607 943 или на 11,86%. В 2017 в наибольшей степени увеличились активы с коэффициентом риска 50% на 408837 тыс. руб. или на 136,96%, а уменьшились лишь активы с коэффициентом риска 150% на 3524118 тыс. руб. или на 54,55%, притом, что в 2015 они абсолютно отсутствовали.

В таблице 15 проведем вертикальный анализ активов, взвешенных по уровню риска.

Таблица 15. Вертикальный анализ активов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.

	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Удельный вес, %		
				2017 г.	2016 г.	2015 г.
Активы с коэф. риска 20%	2067464 7	1890876 6	1564100 1	1,59	1,63	1,31
Активы с коэф. риска 50%	707335	298498	3150887	0,05	0,03	0,26
Активы с коэф. риска 100%, из них:	1273522 526	1134565 183	1173044 381	98,1 3	97,7 9	98,4 2
ссуд. задол. юр. лиц	9556746 51	7969894 32	8650428 73	75,0 4	70,2 5	73,7 4
ссуд. задол. физ. лиц	1112653 34	9770225 9	1277047 54	8,74	8,61	10,8 9
Активы с коэф. риска 150%	2936729	6460847	0	0,23	0,56	-
Итого	1297841 237	1160233 294	1191836 269	100	100	100

Из таблицы 15 видно, что на протяжении всего анализируемого периода наибольшую долю в общей стоимости активов, взвешенных по уровню риска, занимает

стоимость активов с коэффициентом риска 100%, причем из них наибольшую долю занимают ссудные задолженности юридических лиц.

Для большей наглядности структуру активов за 2017 г., взвешенных по уровню риска, представим на рисунке 7.

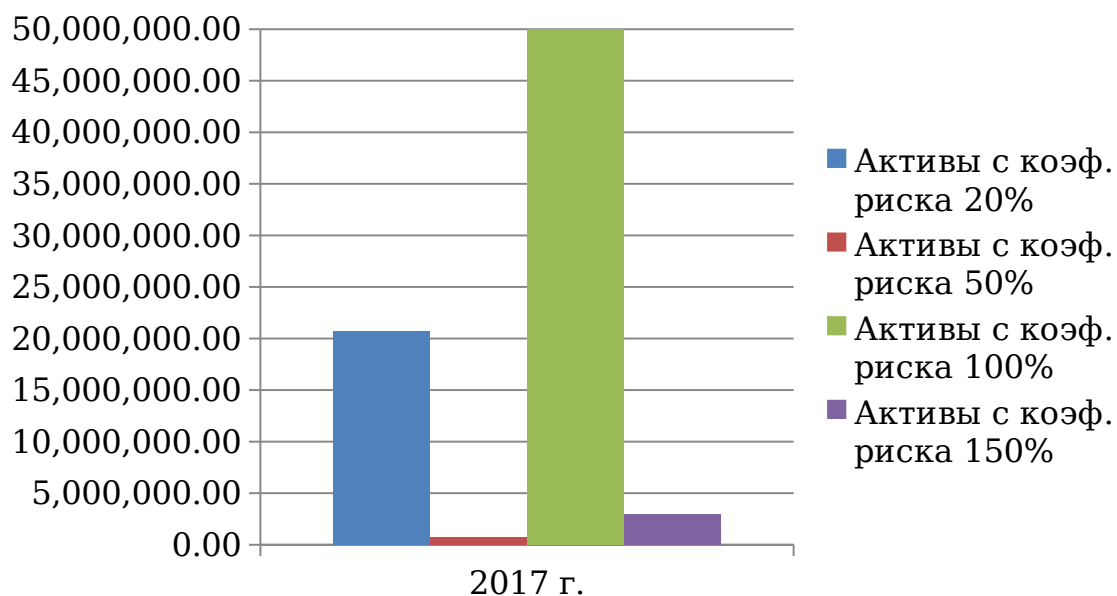


Рисунок 7. Динамика стоимости активов АО «Альфа-Банк», взвешенных по уровню риска, тыс. руб.

Таким образом, анализ кредитной политики АО «Альфа-Банк» показал, что банк чаще всего работает с юридическими лицами. Также у данного банка наблюдается тенденция к минимизации просроченных задолженностей, что свидетельствует о повышении качества кредитного портфеля, и соответственно к минимизации кредитных рисков. Анализ стоимости активов, взвешенных по уровню риска, показал, что львиную долю имеют ссудные задолженности юридических лиц, поэтому необходимо более тщательно анализировать кредитоспособность юридических и физических лиц для большей уверенности в минимизации кредитных рисков.

3. Основные направления совершенствования кредитной политики АО «Альфа-Банк»

3.1 Проблемы и мероприятия по совершенствованию кредитной политики АО «Альфа-Банк»

Мы выяснили, что в АО «Альфа-Банк» большая часть кредитов выдается юридическим лицам, поэтому банку рекомендуется развивать кредитную политику по отношению к физическим лицам. Для выявления проблем в кредитной политике АО «Альфа-Банк», сравним его с такими крупными банками как ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ», АО «Россельхозбанк», рейтинг которых представлен в таблице 16.

Таблица 16. Рейтинг банков России на апрель 2018 г.

Позиция в рейтинге	Название банка	Регион регистрации	Апрель 2018 г., тыс. руб.
1	Сбербанк России	Москва и обл.	24 309 508 214,00
2	ВТБ	Санкт-Петербург и обл.	12 057 804 566,00
3	Газпромбанк	Москва и обл.	6 274 175 393,00
4	Россельхозбанк	Москва и обл.	3 232 762 631,00
5	Национальный Клиринговый Центр	Москва и обл.	3 023 446 399,00
6	Альфа-Банк	Москва и обл.	2 658 692 571,00
7	Московский Кредитный Банк	Москва и обл.	1 899 654 856,00
8	Банк «ФК Открытие»	Москва и обл.	1 834 305 366,00

9	ЮниКредит Банк	Москва и обл.	1 237 179 214,00
10	Промсвязьбанк	Москва и обл.	1 184 159 455,00

Из таблицы 16 видно, что АО «Альфа-Банк» занимает 6 позицию в рейтинге коммерческих банков России по величине активов.

Для начала в таблице 17 сравним виды кредитов, предоставляемых физическим лицам.

Таблица 17. Виды предоставляемых кредитов физическим лицам

Вид кредита	АО «Альфа-Банк»	ПАО «Сбербанк»	ПАО «ВТБ»	АО «Россельхозбанк»
Кредит наличными	+	+	+	+
Рефинансирование	+	+	+	+
Автокредитование	+	+	+	+
Ипотека	+	+	+	+
Кредитные карты	+	+	+	+
Кредит военнослужащим		+		
На развитие личного подсобного хозяйства		+		+
Кредит для садоводов				+
Пенсионный				+

В таблице 17 видно, что практически все анализируемые банки предоставляют классические виды кредитов, однако

лишь два банка имеют особые виды кредита для узкой целевой аудитории, что позволяет увеличить количество клиентов, расширить список предоставляемых услуг и в конечном итоге приводит к увеличению прибыли.

Для более подробного анализа сравним условия предоставления самого распространенного вида кредита «потребительский кредит» или «кредит наличными» (таблица 18).

Таблица 18. Условия предоставления потребительского кредита физическим лицам

Условия	АО «Альфа-Банк»	ПАО «Сбербанк»	ПАО «ВТБ»	АО «Россельхозбанк»
1	2	3	4	5
Ставка	от 11,99 %	от 11,9 %	от 11,9 %	от 10 %

Окончание таблицы 18

1	2	3	4	5
Срок	до 5 лет	до 5 лет	до 5 лет	до 5 лет
Макс. сумма	1000000 руб.	5000000 руб.	3000000 руб.	1000000 руб.
Особые условия	- владельца зарплатных карт до 3000000 руб. - сотрудник компаний-партнеров до 1500000 руб. - без комиссий и поручителей	- до 300000 руб.: специальные условия, если вы получаете зарплату или пенсию на счет в Сбербанке - от 300000 до 1000000 руб.:	- сниженные процентные ставки при оформлении заявки онлайн на сайте / через колл-центр Банка - срок кредита до 7 лет для	- до 7 лет для работников предприятий, являющихся участниками зарплатного проекта АО «Россельхозбанк», «надежных» клиентов АО «Россельхозбанк», работников бюджетных

- ставка не зависит от наличия страховки	специальные условия, если вы получаете зарплату или пенсию на счет в Сбербанке	зарплатных клиентов Банка - до 5000000 руб. для зарплатных клиентов ВТБ	организаций - до 1 500 000 руб. (вкл.) - для работников предприятий, являющихся участниками зарплатного проекта АО «Россельхозбанк», получающих заработную плату на счет, открытый в АО «Россельхозбанк» не менее 6 месяцев
--	--	---	---

Исходя из таблицы 18, можно сделать вывод, что АО «Альфа-Банк»:

- имеет процентную ставку по потребительскому кредиту как у большинства анализируемых банков, однако, не самую низкую;

- имеет самое низкое значение максимально выдаваемой суммы наряду с АО «Россельхозбанк»;

- имеет ограниченный список особых условий кредитования, что делает банк менее привлекательным для потенциальных клиентов, чем другие анализируемые банки.

В таблице 19 проанализируем категории пластиковых карт данных банков.

Таблица 19. Категории пластиковых карт в крупных банках

Категория карт	АО «Альфа-Банк»	ПАО «Сбербанк»	ПАО «ВТБ»	АО «Россельхозбанк»
Классические	+	+		+
Золотые		+		
Премиальные		+		
Для путешествий	+	+		+

Для шоппинга	+	+	+	+
Для игр	+			
Зарплатные карты	+		+	+
Пенсионные карты		+		
Карты для благотворительности		+		+
Карты для военнослужащих				+
Мультикарта			+	

В таблице 19 можно увидеть, что АО «Альфа-Банк» выпускает разнообразные кредитные карты, однако стоит задуматься над разработкой карт социального назначения, тем самым внести свой вклад в социальное развитие страны, а также охватить больший спектр потенциальных клиентов.

Таким образом, при анализе были выявлены следующие проблемы кредитной политики АО «Альфа-Банк», связанные кредитованием физических лиц:

- отсутствие особых видов кредитов, направленных на определенную категорию граждан;
- банк имеет ограниченный список особых условий кредитования, что делает его менее привлекательным для потенциальных клиентов, чем другие анализируемые банки;
- недостаточно широкая социальная направленность деятельности.

Для решения этих проблем предлагаются следующие варианты:

1. Старт выпуска дебетовой карты «Студенческая».

Во время проведения анализа ни в одном банке не наблюдались программы, разработанные специально для такой категории населения как студенты.

Для того чтобы получить данную карту, необходимо будет предоставить, помимо паспорта гражданина РФ, студенческий билет и справку с места обучения. Особенность и уникальность карты «Студенческая» в том, что получить и пользоваться ею можно будет людям с 18 до 25 лет. Когда владельцу исполнится 26, его карта станет недействительна. Если на момент блокировки карты на ней был остаток денежных средств, владельцу предложат либо оформить новую карту «Альфа-Банк», но уже другой категории, либо забрать денежные средства с остатка на счете в любом отделении банка.

Карта «Студенческая» предложит своим владельцам следующие льготы:

- бесплатное обслуживание на протяжении всего периода пользования картой;
- Cash Back «ЗАЧЕТ» до 10% от суммы покупки у партнеров банка (магазины одежды и обуви, супермаркеты, магазины цифровой техники и электроники и др.);
- скидки до 20% при посещении партнеров банка (фитнес клубы, ночные клубы, бары и рестораны, места активного отдыха и др.);
- накопительная система скидок при оплате картой услуг «Яндекс. Такси»;
- бесплатное годовое обслуживание кредитной карты категории «Для игр» + эксклюзивные предложения от «Google Play» и «PlayStation. Store».

2.Расширение особых условий кредитования.

Поскольку кредит наличными является одним из самых востребованных, его необходимо сделать более доступным для граждан.

Предлагаются следующие изменения:

- сниженная процентная ставка при оформлении заявки на сайте АО «Альфа-Банк»;

- фиксированная ставка 9,9% для тех, кто владеет картой «Альфа-Банка» более 5-и лет, максимальная сумма – 5 000 000 руб., максимальный срок – 7 лет;

- максимальная сумма кредита – 3 000 000 руб. для тех, кто владеет картой «Альфа-Банка» более 3-х лет.

3.Замена классических дебетовых карт на карты благотворительного назначения.

Суть этой программы в том, чтобы привлечь внимание людей к актуальности социальных проблем и их решению. Клиенту на выбор предоставят карты двух направлений благотворительности:

- благотворительный фонд;

- программа защиты диких животных.

Карта будет отличаться эксклюзивным дизайном и пометкой #поможемвместе. С каждой покупки часть денежных средств будет начисляться либо в благотворительный фонд, либо в программу защиты диких животных. Взамен владелец карты получит скидки у партнеров программы. Процент отчисляемой суммы будет зависеть от суммы покупки:

- до 1000 руб. – 1%;

- от 1000 до 5000 руб. – 5%;
- от 5000 до 10000 руб. – 7%;
- свыше 10000 руб. – 10%.

Предполагаемые результаты следования рекомендациям показаны на рисунке 8.

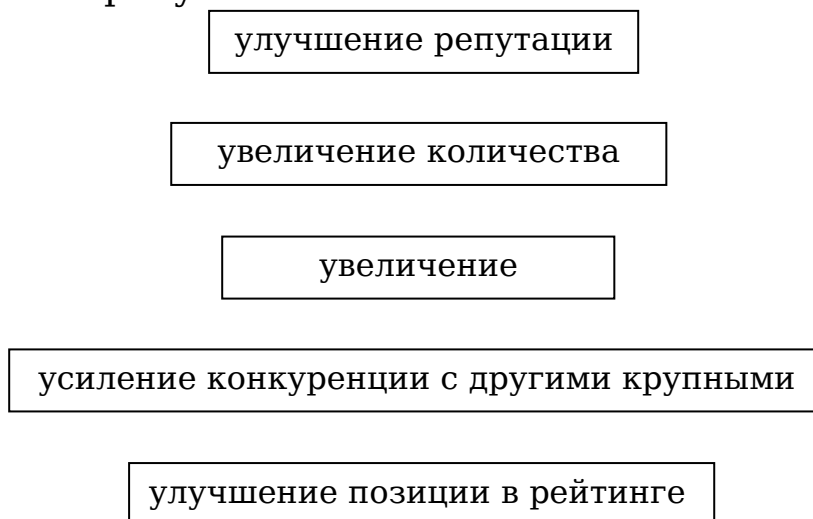


Рисунок 8. Результаты применения рекомендаций по усовершенствованию кредитной политики в АО «Альфа-Банк».

Таким образом, предложенные рекомендации по усовершенствованию кредитной политики в АО «Альфа-Банк» рассчитаны в основном на социальное развитие деятельности банка и повлекут за собой, как следствие, рост прибыли, надежности и качества деятельности.

3.2 Пути снижения кредитного риска в АО «Альфа-Банк»

Кредитный риск - возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.

Процесс управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- выявление риска;
- качественная оценка риска (оценка кредитоспособности заемщиков);
- количественная оценка риска (анализ кредитного портфеля);
- разработка и реализация мероприятий по управлению рисками;
- оценка результатов.

Для снижения риска АО «Альфа-Банк» принимает в качестве обеспечения различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц и банковские гарантии.

Как мы выяснили ранее, на уровень кредитного риска влияют два момента:

- 1) качество кредитного портфеля;
- 2) уровень кредитоспособности заемщика и его правильная оценка.

В ходе анализа было выявлено, что кредитный портфель АО «Альфа-Банк» достойного качества и имеет тенденции к развитию в положительном направлении. Поэтому обратим внимание на систему оценки кредитоспособности заемщиков

в анализируемом банке и предложим методы ее усовершенствования.

В АО «Альфа-Банк» оценка кредитоспособности заемщика включает ручную проверку информации о заявителе и автоматизированные процессы оценки риска. Автоматизированная оценка риска осуществляется, в том числе с использованием статистических моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков. В скоринговой оценке используется анкетная информация, история взаимоотношений клиента с данным банком, а также информация из внешних источников (Бюро Кредитных Историй).

Непрерывная корректировка скоринговой методики позволит расширить и изменить перечень оцениваемых характеристик, и те клиенты, которые сегодня попадают в группу ненадежных заемщиков, при последующем анализе кредитной деятельности, возможно, будут отнесены к числу заемщиков, имеющих низкую невозвратность кредитов.

Для совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщиков АО «Альфа-Банк» предлагаются следующие мероприятия:

1) использование западных методик рейтинговых оценок кредитоспособности заемщика-юридического лица;

В таблице 20 приведены наиболее распространенные западные модели рейтинговой оценки контрагента.

Таблица 20. Западные модели рейтинговой оценки контрагента

Название	Страна	Составляющие
----------	--------	--------------

СИСТЕМЫ		
«Правило шести си»	США	С - character (характер личности заемщика, репутация); С - capacity (финансовое состояние); С - capital (капитал, имущество); С - collateral (обеспечение); С - conditions (экономическая конъюнктура); С - control (контроль).
СОPF	Германия	С - competition (конкуренция в отрасли); О - organization (организация деятельности); Р - personnel (персонал, кадры); F - finance (финансы. доходы)
PARSER	Англия	Р - person (репутация заемщика); А - amount (сумма кредита); R - repayment (возможность погашения); S - security (оценка обеспечения); Е - expediency (целесообразность кредита); R - remuneration (вознаграждение банка - процентная ставка за риск).
CAMELS	США	С - capital (достаточность собственного капитала); А - assets (размер активов); М - management (качество менеджмента); Е - earning (доходность); L - liquidity (ликвидность); S - sensibility (чувствительность к рыночным рискам).
PARTS	Англия	Р - purpose (назначение, цель кредита); А - amount (сумма, размер кредита); R - repayment (погашение кредита); Т - term (срок кредита); S - security (обеспечение).

Несомненно, рейтинговые модели в западных странах являются одной из надежнейших технологий управления банковскими рисками, особенно кредитными. Однако стоит учитывать страновую специфику, поэтому при выборе западной модели рейтинговой оценки может появиться необходимость ее корректировки и адаптации для применения в России [13, с. 229-231].

2) полная автоматизация процесса оценки кредитоспособности заемщика-физического лица.

Для банка целесообразно внедрение системы «EGAR Scoring», разработанной специалистами международной компании «EGAR Technology». Данная компания специализируется в области разработки программного обеспечения для участников финансового рынка и является признанным лидером отрасли, получает награды за лучшие разработки от деловых изданий. В основе «EGAR Scoring» лежат передовые научные разработки, учитывающие специфику российского рынка и апробированные в России. Поэтому данная система автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков наиболее предпочтительна для АО «Альфа-Банк» [24, с. 346].

Одна из главных особенностей системы - возможность реалистично оценивать кредитоспособность физического лица исходя из его социально-демографической принадлежности, а также динамики экономических показателей, независимо от наличия и состояния кредитной истории заемщика. При этом полученный результат учитывает конкретный тип кредитного продукта, предлагаемого заемщику, и особенности локального рынка кредитования, например города или региона.

По результатам скоринга формируются отчеты с обоснованием принятого решения о кредитоспособности заемщика - физического лица.

Система «EGAR Scoring» поддерживает следующие возможности:

- расчет рисков дефолтов, убытков и досрочного погашения;

- управление просроченными кредитами (определение допустимых лимитов и сроков погашения задолженности);
- анализ кредитных сделок с множеством созаемщиков и поручителей;
- восстановление доходов по социально-демографическим характеристикам заемщика;
- учет множества источников доходов и восстановление доходов по собственности заемщика;
- учет залогового качества основного и дополнительного обеспечения, а также его динамику во времени;
- генерацию отчетов по результатам скоринга с обоснованием принятого решения о кредитоспособности.

Система «EGAR Scoring» реализована на промышленной платформе, поддерживает многотерминальную сеть удаленных рабочих мест, обеспечивающих комплексное управление процессом оценки кредитоспособности заемщика физического лица (от ввода анкетных данных с гибкой настройкой форм до оперативного принятия решения по кредитной сделке). Это особенно актуально для АО «Альфа-Банк», поскольку данный банк имеет широкую и разветвленную филиальную сеть [24, с. 348].

Предположим, что АО «Альфа-Банк» внедрил предложенные изменения в систему оценки кредитоспособности заемщиков. В результате этого, риск невозврата кредитов в АО «Альфа-Банк» может снизиться на 15%. Так в 2017 г. величина кредитного риска юридического и физического лица составила 955 674 651 тыс. руб. и 111 265 334 тыс. руб. соответственно. Следовательно, в 2018 г. его значение сократится на 143 351 197,65 тыс. руб. у

юридических лиц и на 16 689 800,1 тыс. руб. у физических лиц и составит 812 323 453,35 тыс. руб. у юридических лиц и 94 575 533,9 тыс. руб. у физических лиц.

Данные предложения повлияют на увеличения доходности кредитного портфеля, снижение кредитных рисков, улучшение финансового состояния и надежности банка.

Заключение

Кредитные операции являются одним из самых важных и значимых направлений в банковской деятельности. Но вместе с тем кредитование является довольно сложным процессом, и поэтому четкая организация управления кредитными операциями позволит банку оперативно реагировать на изменения показателей ссудного рынка. Это даст руководству банка найти наиболее приемлемое соотношение «доходность - риск». Поэтому важным моментом в управлении кредитной деятельностью является и изучение кредитных рисков.

Сущность кредитной политики определяется как стратегия и тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. В основу классификации видов кредитной политики положены различные критерии: срок, цена кредита, тип рынка и др. Независимо от вида кредитная политика банка имеет внутреннюю структуру.

Основными элементами кредитной политики коммерческого банка являются:

- определение структуры кредитного портфеля;
- разработка положения о кредитном отделе (с полномочиями и ответственными лицами);
- установление перечня документов для получения кредитов;
- выбор вида обеспечения;

- порядок определения кредитоспособности клиента и характеристика диагностики проблемы кредитов;
- установление кредитных рисков и их минимизация.

Основополагающим моментом при разработке кредитной политики является правильная постановка цели и выбор соответствующих инструментов для реализации. Основной целью коммерческого банка в области кредитной политики является извлечение прибыли от банковской деятельности.

Одна из главных задач кредитной политики заключается в выработке единого подхода к операциям кредитования, особенно в случае наличия филиальной сети у кредитной организации.

АО «Альфа-Банк» является одним из крупных универсальных банков с филиалами по всей стране, осуществляющий все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и т.д.

В качестве основных рекомендаций по совершенствованию кредитной политики в АО «Альфа-Банк» можно выделить следующие:

1. Внедрение новых пластиковых карт социального и благотворительного направления.
2. Внесение новых особых условий кредитования.
3. Использование западных методик при оценке кредитоспособности заемщика-юридического лица.
4. Полная автоматизация процесса оценки

кредитоспособности заемщика-физического лица.

Данные предложения повлияют на увеличения доходности кредитного портфеля, снижение кредитных рисков, улучшение финансового состояния и надежности АО «Альфа-Банк».

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (с изм. и доп. от 30.03.2016) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс»
2. Федеральный закон от 03.02.2009 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс»
3. Федеральный закон от 10.07.2012 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс»
4. Белозеров, С.А. Банковское дело [Текст]: учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – Москва : Проспект, 2013. – 408 с.
5. Бурдина, А.А. Банковское дело [Текст]/ А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2014. - 96 с.
6. Википедия // <https://ru.wikipedia.org>
7. Глушкова, Н. Б. Банковское дело [Текст]: Академический Проект, Культура - Москва, 2015. - 432 с.
8. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]: учеб.пособие / Н. В. Горелая. - М.: Форум : ИНФРА-М, 2012. - 207 с.
9. Ефимова, Л.Г. Банковские сделки. Право и практика [Текст] / Л.Г. Ефимова. - М.: Академкнига, 2014. - 280 с.
10. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов/ Е.П. Жарковская Е.П. – Омега-Л, 2015. – 526 с.
11. Звоновой, Е.А. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: Учебник / Под ред. Е.А.

Звоновой. – М.: ИНФА-М, 2013. – 632 с. – (Высшее образование).

12. Киреев, В. Л. Банковское дело [Текст]: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М.: КНОРУС, 2013. – 239 с.

13. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент [Текст]: Учеб.пособие / П.П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КУРС: ИНФРА-М, 2016. – 320 с. – (Магистратура).

14. Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учебник / Г.Г. Коробова. – М.: Экономист, 2013. – 751 с.

15. Костерина, Т. М. Банковское дело [Текст]: учеб.для академического бакалавриата / Т.М. Костерина, Юрайт, 2015. – 332 с.

16. Кредитный анализ в коммерческом банке [Текст]: учеб. Пособие. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 196 с. – (Высшее образование:Магистратура).

17. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд.перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 800 с. – (Бакалавриат).

18. Ларина, О.И. Банковское дело.практикум [Текст]: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.

19. Малахова, Н.Г. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб. Пособие / Н.Г. Малахова. – М.: Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 247 с.

20. Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / О.М. Маркова. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2016. – 496 с. – (Профессиональное образование).

21. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 156 с.

22. Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования [Текст] (Бакалавриат и Магистратура) / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.

23. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело [Текст]: Учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева; Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2013. - 591 с.

24. Тавасиев, А.М. Банковское дело [Текст]: Учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2013. - 647 с.

25. Тавасиев, А.М. Банковское дело [Текст]: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2013. - 656 с.

26. Фаронов, В.В. Банковское дело (для бакалавров) (изд:10) [Текст] / В.В. Фаронов. - М.: КноРус, 2013. - 800 с.

27. Фёдорова, Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров) [Текст]: Учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2014. - 328 с.

28. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. – М. [Текст]: Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2013. – 422 с. – (Университеты России).

29. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Г.Н. Балоглазова, Л.П. Кровилецкая. - М.: Юрайт; ИД Юрайт 2014.- 422с.

30. АО «Альфа-Банк». Официальный сайт. [Электронный ресурс]// <http://alfabank.ru>

31. Банки.ру – Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России. [Электронный ресурс]// <http://banki.ru>

Приложения

Таблица 19. Горизонтальный анализ активов АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.		Отклонение 2016г. от 2015г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Денежные средства	86174136	83834980	92549420	2339156	2,79	-8714440	-9,42
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	120115550	108753021	31662813	11362529	10,45	77090208	243,47
Обязательные резервы	18328454	15106366	9116510	3222088	21,33	5989856	65,7
Средства в кредитных организациях	40252607	51492905	31112867	-11240298	-21,83	20380038	65,5
Фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66250733	99666940	147502924	-33416207	-33,53	1344217125	911,32
Чистая ссудная задолженность	1775851965	1491720049	1398956141	284131916	19,05	-1189326064	-85,02
Чистые вложения в цен. бумаги и др. фин. активы	159488647	209630077	190263930	-50141430	-23,92	19366147	10,18
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26669245	17445750	10472553	9223495	52,87	6973197	66,59
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	151374698	115260664	83743599	36114034	31,33	31517065	37,64
Требования по тек. налогу на прибыль	2542328	4057661	3432845	-1515333	-37,34	624816	18,2
ОНА	15537178	15550915	0	-13737	-0,09	15537178	0

ОС, немат. активы и материальные запасы	25930129	26723 914	1901942 7	-793785	-2,97	7704487	40,51
Долгоср. активы, предназн. для продажи	76208	2000	0	74208	3710,40	2000	0
Прочие активы	52149253	40 147 073	6031488 9	12002180	29,90	-20167816	-33,44
Всего активов	24957434 32	22468401 99	2058558 855	248903233	11,08	188281344	9,15

Таблица 20. Горизонтальный анализ привлеченных средств АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.		Отклонение 2016г. от 2015г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	4932294	16707736	29860955	-11775442	70,48	-13153219	-44,05
Вклады физ. лиц и индивидуальных предпринимателей	843635015	680909288	624466860	162725727	23,90	56442428	9,04
Средства кредитных организаций	186463349	228711699	176516775	-42248350	18,47	52194924	29,57
Фин. обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32365410	93848525	57139861	-61483115	65,51	36708664	64,24
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1863196331	1548772391	1424717125	314423940	20,30	124055266	8,71
Выпущенные долговые обязательства	74102000	67856090	78316348	6245910	9,20	-10460258	-13,36
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9042123	8361228	1789713	680895	8,14	6571515	367,18
Отложенное налоговое обязательство	1154710	1301822	7316847	-147112	11,30	-6015025	-82,21
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	8782902	6772733	9847087	2010169	29,68	-3074354	-31,22

характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон							
Прочие обязательства	5430654 5	4699288 1	4950925 6	7313664	15,5 6	-2516375	-5,08
Всего обязательств	2234345 664	2019315 105	1832013 967	21503055 9	10,6 5	18730113 8	10,22

Приложение В

Оценка кредитоспособности заемщика - юридического лица на основе методов количественного анализа

Проведение количественного анализа по отношению к заемщику – юридическому лицу проводится по трем направлениям: структурный анализ отчетности, расчет финансовых показателей, анализ денежного потока.

Структурный анализ отчетности предполагает анализ баланса и отчета о прибылях и убытках. Для анализа баланса строится сравнительный аналитический баланс, характеризующий структуру и динамику отдельных статей баланса. Отчет о финансовых результатах используется для сопоставления изменения величины валюты баланса с изменениями финансовых результатов хозяйственной деятельности (выручкой от реализации, прибылью от реализации, прибылью от финансово-хозяйственной деятельности) [11, с. 437].

Финансовый анализ, как правило, производится по следующим группам показателей финансовой отчетности:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- стоимость чистых активов;
- коэффициенты эффективности (оборачиваемости и платежеспособности), анализ которых позволяет выявить, насколько эффективно предприятие использует свои средства;
- показатели прибыльности.

Показатели кредитоспособности, входящие в каждую из групп, могут отличаться большим разнообразием. Рассмотрим некоторые из них.

Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств и включают коэффициенты абсолютной, промежуточной и текущей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как соотношение денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей.

Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности показывает степень покрытия краткосрочных обязательств величиной текущих активов и равен отношению стоимости всех оборотных средств (за вычетом расходов будущих периодов и долгосрочной дебиторской задолженности) к величине краткосрочных обязательств [11, с. 438].

Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их

использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Поэтому финансовая устойчивость форсируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Коэффициент автономии рассчитывается как соотношение собственного капитала к общей сумме капитала. Превышение коэффициентом значение 50% означает, что заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия.

Коэффициент отношения заемных и собственных средств (левериджа) показывает долю заемных средств в капитале предприятия. Чем больше коэффициент превышает единицу, тем больше зависимость предприятия от заемных средств.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами равен отношению разности между суммой источников собственных оборотных средств, долгосрочных кредитов и займов и внеоборотных активов, запасов и затрат. Рекомендуемое значение 0,6–0,8 [11, с. 438].

Коэффициент краткосрочной задолженности характеризует долю краткосрочных обязательств в общей сумме обязательств.

Коэффициент кредиторской задолженности характеризует долю кредиторской задолженности и прочих пассивов в общей сумме обязательств предприятия.

Собственный капитал в обороте вычисляется как разность между собственным капиталом организации и ее внеоборотными активами. Наличие собственного капитала в

обороте (собственных оборотных средств) является одним из важных показателей финансовой устойчивости организации. Отсутствие собственного капитала в обороте свидетельствует о том, что все оборотные средства организации сформированы за счет заемных средств.

Стоимость чистых активов рассчитывается как разница между суммой активов и суммой пассивов [11, с. 439].

Коэффициенты эффективности определяют, в какие средние сроки организация может рассчитаться со своими кредиторами при условии сохранения среднемесячной выручки, полученной в данном отчетном периоде, если не осуществлять никаких текущих расходов, а всю выручку направлять на расчеты с кредиторами.

Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат характеризует активность управления товарно-материальными запасами и затратами предприятия. Он рассчитывается как отношение выручки от реализации за период и средними остатками запасов в периоде.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской (кредиторской) задолженности рассчитывается как соотношение выручки от продаж и среднегодового размера дебиторской (кредиторской) задолженности.

Коэффициент оборачиваемости активов рассчитывается как соотношение выручки от продаж и среднегодового размера активов в периоде.

Рентабельность продаж определяет, сколько рублей прибыли получено организацией в результате реализации продукции на один рубль выручки. Этот показатель

рассчитывается как соотношение прибыли, полученной от реализации продукции и выручки организации за тот же период.

Рентабельность оборотного капитала рассчитывается как соотношение прибыли после уплаты налогов и суммы оборотных активов.

Норма валовой (чистой) прибыли равна отношению валовой (чистой) прибыли к выручке от реализации.

Качественная оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица основана на дополнительной информации нефинансового характера. Каждый банк может сам определять показатели для проведения данной оценки [11, с. 440-441].

Приложение Г

Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица с использованием метода скоринга

Что касается качественной оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, существует два типа систем: оценочный (judgmental) и кредитный скоринг (creditscoring)

Модель кредитного скоринга является разновидностью рейтинговых моделей оценки заемщиков. Рейтинговый метод предполагает присвоение баллов различным характеристикам клиента. В результате баллы суммируются, и полученное значение (скоринг, рейтинг) сравнивается с установленным заранее критическим значением для выдачи/отказа кредита. Кредит выдается тем, чей кредитный рейтинг выше или равен критическому значению, остальным в выдаче кредита отказывают.

В оценочных моделях нет четкой иерархии значимости, оценка влияния факторов может меняться в зависимости от ситуации. Такие модели позволяют принимать во внимание факторы, трудно поддающиеся оценке (серьезность намерений, манера поведения заемщика), и поэтому не учитываются в кредитном скоринге.

В практической деятельности банков, как правило, применяется рациональное сочетание оценочного метода и кредитного скоринга. Методом кредитного скоринга определяют очевидно ненадежных и очевидно надежных заемщиков. Оценочным методом анализа производится дополнительная оценка заемщиков, имеющих пограничный рейтинг.

Алгоритм кредитного скоринга был впервые предложен американским экономистом Д. Дюраном в начале 40-х годов именно для оценки потребительских кредитов.

В российской банковской практике с учетом мирового опыта кредитования частных заемщиков анализируются следующие критерии их кредитоспособности:

1. Платежеспособность – уровень и стабильность дохода заемщика (как правило, подтверждаются работодателем). Предоставление кредита без официального подтверждения дохода предполагает более высокую процентную ставку. Платежеспособность клиента, в свою очередь, обеспечивается следующими факторами:

- образование и должность, перспективы карьерного роста;

- продолжительность работы: заемщик должен работать на последнем месте работы и/или проживать по месту регистрации не менее 1 года;

- семейное положение, иждивенцы, возраст.

2. Имущество, его рыночная стоимость – независимо от того, будет ли оно являться предметом залога (недвижимое и движимое имущество, ценные бумаги, счета в банках, бизнес и др.).

3. Кредитная история – сведения о выполнении заемщиком своих обязательств перед другими кредиторами. Данные о репутации заемщика из других источников. Имеющаяся о заемщике информация должна носить непротиворечивый характер [16, с. 31-33].