

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - **«Совершенствование методов оценки кредитного риска в коммерческом банке (на примере ОАО «Альфа-банк»)».**

Актуальность темы обусловлена необходимостью управления кредитными рисками таким образом, чтобы одновременно снизить имеющиеся риски и достичь наибольшей доходности, при этом придерживаясь всех требований Центрального Банка РФ. С этой целью банк должен иметь на вооружении методы оценки риска, своевременно и достоверно идентифицировать риск, а так же методы регулирования, благодаря которым банк имеет возможность удерживать риски на приемлемом уровне.

Слайд 2

Целью работы является изучение кредитного риска предприятия на примере ОАО «Альфа – Банк», а также приобретение практических навыков по работе с кредитным риском в банке.

Для достижения цели были поставлены **задачи**:

- изучение понятийного аппарата, связанного с кредитными рисками банка;
- изучение методов оценки и регулирования кредитного риска;
- изучение нормативной базы регламентирующей деятельность банка, и в частности, кредитного подразделения, в части работы по выявлению, оценке, регулированию кредитных рисков, а так же работу с проблемной задолженностью;
- анализ кредитного риска в конкретном банке, выявление имеющихся проблем и поиск путей их решения, применимых для банка.

Слайд 3

Кредитный риск представляет собой вероятность того, что стоимость активов, прежде всего кредитов, уменьшится в связи с неспособностью или нежеланием заемщика действовать в соответствии с условиями кредитования. На кредитный риск влияют как внешние, так и внутренние факторы. Поэтому говоря о кредитном риске целесообразно упоминать не только о нежелании заемщика выполнять обязательства перед кредитором, но и о тех факторах, которые могут привести к неспособности их исполнения.

Слайд 4

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

Существуют различные подходы к работе с кредитным риском. Однако различия характерны не только для различных стран, но и методов работы с риском среди отечественных банков. Каждая кредитная организация имеет присущие ей особенности оценки кредитного риска. В первую очередь в связи с этим связана закрытость некоторой информации от внешних пользователей, например информации о применяемых скоринговых системах.

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

Слайд 5

Используя методы анализа, а также классификацию и факторы кредитного риска нами проведен подробный анализ кредитных заявок, кредитного портфеля, резервов на

возможные потери по ссудам, а также рассмотрены случаи просроченной задолженности по кредитам на примере АО "Альфа - Банк".

Альфа-Банк, созданный в 1990 году, является универсальным финансовым институтом и оказывает широкий спектр банковских услуг высокого качества. Альфа-Банк располагает широкой региональной сетью, что позволяет ему успешно взаимодействовать с сетевыми клиентами. Присутствие Банка в регионах постоянно расширяется. По итогам отчетного года Альфа-Банк продемонстрировал значительные темпы роста операционного и стабильного банковского дохода, а также высокий уровень рентабельности. В структуре активов преобладающую долю занимал коммерческий банковский бизнес (около 46%), а также казначейские операции и управление активами/пассивами (21%). Основная доля обязательств также приходится на коммерческий банк (50%) и казначейские операции (29%).

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

Слайд 6

В соответствии с требованиями Центрального банка ОАО "Альфа-Банк" формирует резерв на возможные потери по ссудам. Размер резерва определяется на основании оценки категории качества ссуды, а так же на основании оценки обеспечения принимаемого по кредитной сделке. Принимая во внимание тот факт, что объемы кредитования в исследуемом периоде сокращались, можно было бы ожидать адекватного сокращения резерва на возможные потери по ссудам. Однако этого не произошло, напротив кредитный портфель банка становился все более рискованным, в результате чего банк вынужден был увеличивать резерв, с целью уберечь себя от рисков. По оценкам, проводимым работниками кредитующего подразделения, категория качества ссуд для многих заемщиков ухудшалась, что вызвано ухудшением финансового состояния заемщиков и не могло не отразиться на качестве обслуживания долга.

Слайд 7

Нами рассмотрены пути совершенствования методов оценки и регулирования кредитного риска банка. В частности, рассмотрены три варианта графика погашения кредита и определим наиболее приемлемый для предприятия и банка. Вариант 1. Банк кредитует предприятие с ежемесячным погашением части основного долга и процента по нему. Как видно из графика погашения кредита итог к выплате составляет 5350,00 тыс. рублей. Первоначальная сумма кредита составляла 5 000,00 тыс. рублей, используя данную схему предприятие выплатит сумму процентов в сумме 350,00 тыс. рублей.

Слайд 8

Вариант 2. Банк кредитует предприятие по следующей схеме возврата кредита: предприятие ежемесячно выплачивает процент по кредиту, а по истечению срока договора кредитования выплачивает всю сумму кредита и процент за последний месяц выплаты кредита. Расчет графика кредитования приведен в таблице. Как видно из графика погашения кредита по окончании договора кредитования предприятие должно выплатит банку 5 700,00 тыс. рублей. Применяя данную схему погашения кредита, предприятие выплачивает банку проценты в сумме 700,00 тыс. рублей

Слайд 9

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

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

Слайд 10

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

Слайд 11

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

Слайд 12

Проведенная работа позволила сделать выводы:

1. Кредитный риск банка является неотъемлемой частью банковской деятельности и заслуживает особого внимания.
2. Несмотря на то, что кредитный риск является наиболее характерным риском банка, методы работы с ним требуют постоянного совершенствования, что находит свое выражение в постоянно растущем интересе к данной проблеме со стороны банков.
3. Направления совершенствования работы с кредитным риском, изложенные нами, помогут более объективно оценивать кредитный риск при первоначальном рассмотрении кредитной заявки, что в дальнейшем благотворно скажется на качестве кредитного портфеля, а так же повысит платежную дисциплину клиентов.

Таким образом, Цель работы - изучение кредитного риска предприятия на примере ОАО "Альфа-Банк" – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.