



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (на примере ОАО «Альфа-Банк»)

Выполнила:

ФИО



ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

Цель - изучение кредитного риска предприятия на примере ОАО “Альфа – Банк”, а также приобретение практических навыков по работе с кредитным риском в банке.

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.

Классификация факторов кредитного риска

Макроэкономические факторы	Факторы, связанные с заемщиком	Факторы, связанные с деятельностью самого банка
экономический кризис, спад производства по отраслям; региональный риск; инфляция; бюджетный и финансовый кризис; риски неплатежей и замены безналичной формы расчетов; риск отсутствия законодательной базы и механизмов реализации законодательных актов; неустойчивость банковской системы; политические риски; неразвитость системы страхования рисков; неразвитость информационного рынка; сужение платежеспособного спроса, неблагоприятные изменения на отдельных рынках.	риск отсутствия правоспособности и дееспособности; финансовая неустойчивость, неплатежеспособность, наличие значительной дебиторской и кредиторской задолженности, несоответствие сроков движения денежных потоков; производственно-технологический риск; имущественные риски; коммерческие риски, риски изменения конъюнктуры рынка; социальные риски; риски искажения информации; управленческий риск; риск злоупотреблений, нецелевого использования кредита, бегства от ответственности; плохое бюджетное и бизнес-планирование, невыполнение намеченных планов; риск невыполнения обязательств дебиторами.	отсутствие проверенной методики и технологии кредитования; занижение требований к оценке кредитоспособности заемщиков, низкое качество гарантий, ошибки в оценке залога; юридические риски; риск управления банком; риски концентрации и недостаточной диверсификации; недостатки в постановке учета и отчетности; риск адаптации к изменениям экономических условий деятельности; недостаточность и низкое качество информации.

Оценка рисков

- × вероятность дефолта (вероятность, с которой заемщик может оказаться и в течении некоторого срока находится в состоянии неплатежеспособности);
- × кредитный рейтинг (классификация кредитной надежности заемщиков);
- × кредитная миграция (изменение кредитного рейтинга заемщика);
- × сумма, подверженная кредитному риску (общий объем обязательств заемщика перед банком);
- × уровень потерь в случае дефолта (сумма, которая может быть потеряна в случае наступления неплатежеспособности);

Методы оценки рисков

- × субъективное заключение экспертов или кредитных инспекторов о степени кредитного риска;
- × автоматизированные системы скоринга - расчет кредитного риска по математической модели.



Характеристика ОАО «Альфа-Банк»

Чистая прибыль в 2015 году - 35 млрд рублей

Балансовая прибыль - 8,8 млрд рублей

Активы - 495,0 млрд. руб. (увеличились на 16,8 %)

Кредитный портфель - 21654 млн. дол. (сократился на 23%)

Объем кредитов частным клиентам - увеличился до 91,4 млрд. руб. (на 29,9%)
корпоративным клиентам - до 196,7 млрд. руб. (на 8,1%)

Общий объем вложений в ценные бумаги - 47,1 млрд. руб. (сократился на 18,2 %)

Объем вложений в долевыe ценные бумаги - 7,7 млрд. руб. (уменьшился на 47,4%)



АНАЛИЗ МЕТОДИКИ ОАО "АЛЬФА-БАНК"

- × Анализ влияния ликвидных средств в целом и их элементов на основании коэффициентов ликвидности и покрытия;
- × Оценка изменения коэффициента покрытия под влиянием нормируемых активов;
- × Изучение изменения структуры долговых обязательств и ее воздействия на коэффициенты ликвидности и покрытия;
- × Анализ факторов, определивших рост или снижение показателя обеспеченности собственными средствами;
- × Оценка показателя обеспеченности собственными средствами с позиции достаточности собственных средств клиента.



ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА, ТЫС. РУБЛЕЙ

1 ВАРИАНТ

Дата	Сумма кредита	% ставка	Сумма % выплаты за кредит	Сумма выплаты основного долга	Ежемесячн ые выплаты
01.10.10	5000	14	59	417	476
01.11.10	4523,9	14	52	417	469
01.12.10	4055,2	14	48	417	465
01.01.11	3590,3	14	41	417	458
01.02.11	3132,3	14	37	417	454
01.03.11	2678,4	14	32	417	449
01.04.11	2229,9	14	26	417	442
01.05.11	1787,5	14	21	417	438
01.06.11	1349,6	14	16	417	432
01.07.11	917,4	14	11	417	428
01.08.11	489,9	14	6	417	422
01.09.11	67,4	14	1	417	417
ИТОГО	-	-	350	5000	5350



ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА, ТЫС. РУБЛЕЙ

2 ВАРИАНТ

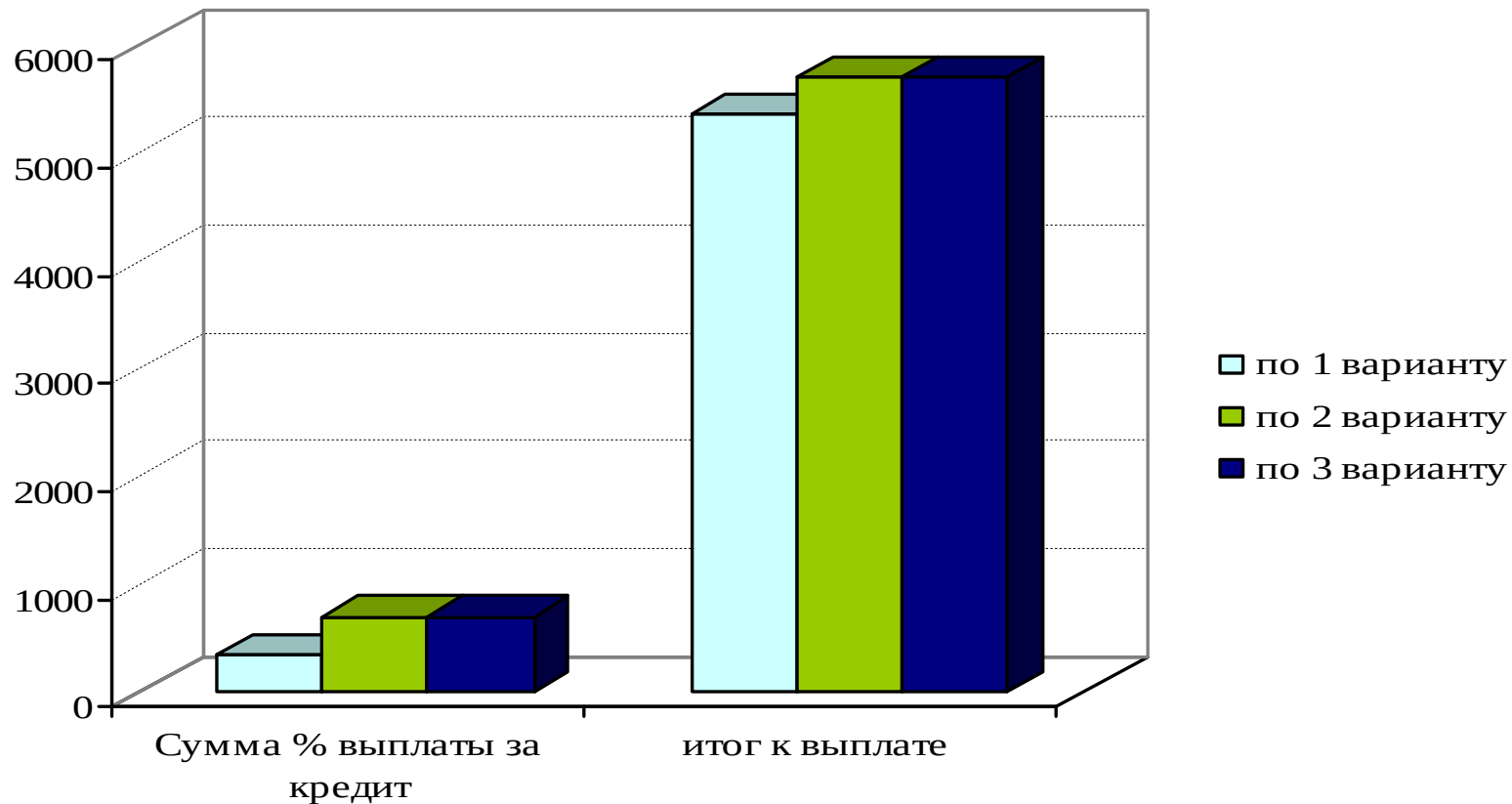
Дата	Сумма кредита	% ставка	Сумма % выплаты за кредит	Сумма выплаты основного долга	Ежемесячны е выплаты
01.10.10	5 000	14	59	-	59
01.11.10	5 000	14	58	-	58
01.12.10	5 000	14	59	-	59
01.01.11	5 000	14	58	-	58
01.02.11	5 000	14	59	-	59
01.03.11	5 000	14	59	-	59
01.04.11	5 000	14	58	-	58
01.05.11	5 000	14	59	-	59
01.06.11	5 000	14	58	-	58
01.07.11	5 000	14	59	-	59
01.08.11	5 000	14	59	-	59
01.09.11	5 000	14	54	5000	5054
ИТОГО	-	-	700	5000	5 700



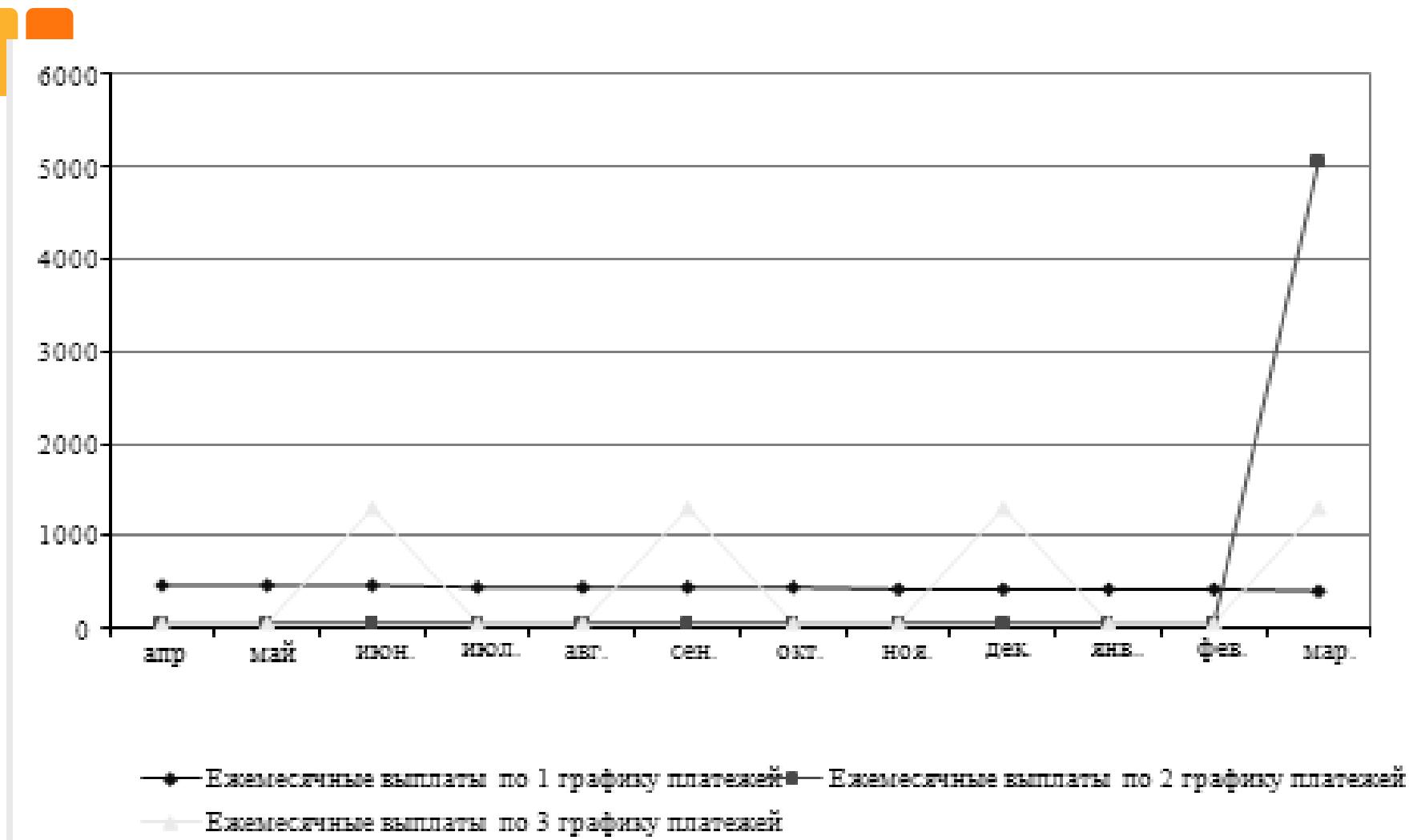
ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА, ТЫС. РУБЛЕЙ

3 ВАРИАНТ

Дата	Сумма кредита	Проце- нтная ставка	Сумма % выплаты за кредит	Сумма выплаты основного долга	Ежемесячны е выплаты
01.10.10	5 000	14	59	-	59
01.11.10	5 000	14	58	-	58
01.12.10	5 000	14	59	1 250	1309
01.01.11	5 000	14	58	-	58
01.02.11	5 000	14	59	-	59
01.03.11	5 000	14	59	1 250	1309
01.04.11	5 000	14	58	-	58
01.05.11	5 000	14	59	-	59
01.06.11	5 000	14	58	1 250	1308
01.07.11	5 000	14	59	-	59
01.08.11	5 000	14	59	-	59
01.09.11	5 000	14	54	1 250	1304
Итого	-	-	700	-	5700



Графическое представление погашения кредита по трем вариантам



Динамика ежемесячных платежей по кредиту по различным вариантам



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.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

