

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность. В финансовой системе России банковская сфера захватывает особенное место, а упрочнение взаимоотношений между банком и организациями на долгосрочной основе становится центральным условием формирования экономики. Банковский кредит способствует формированию непрерывности организации хозяйствующими субъектами деятельности, приносит возможность предприятиям, не прерывая платежного оборота, выполнять операционную деятельность.

Для того чтобы расширить и закрепить клиентскую базу, банк должен получить полное представление обо всех сторонах финансово-хозяйственной деятельности организаций.

В нынешних условиях риск невозврата кредита значительно вырос в результате массы факторов. Реальное финансовое состояние ряда предприятий не дает позволения полагать их кредитоспособными. Степень риска краткосрочных и долгосрочных вкладов весьма велика, тем не менее, работа в рыночных условиях без заимствования средств в качестве покрытия потребности в финансовых ресурсах немыслима и неэффективна. При проведении кредитной стратегии на уровне конкретного клиента банку немаловажно оценить его кредитоспособность, что разрешит исключить неэффективные кредитные вклады, обеспечить своевременный и полный возврат кредитов, что необходимо для увеличения эффективности применения материальных и денежных ресурсов.

Оценка кредитоспособности заёмщика является важнейшим этапом при принятии банком решения о выдаче кредитных средств или ипотеки. От качества данной оценки в значительной мере зависит своевременное возвращение выданных кредитов. Поэтому анализ кредитоспособности вызывает особый интерес к его изучению. Множество методов оценки кредитоспособности заёмщиков и связанных с этим проблем на практике в отношении разных категорий заемщиков обусловило актуальность выбранной темы работы.

Целью исследования является изучение методов оценки кредитоспособности заемщиков и выявление проблем, возникающих при оценке.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Раскрыть сущность понятия кредитоспособности;
2. Рассмотреть практику оценки кредитоспособности заемщика российскими банками;
3. Изучить существующую методику Сбербанка России в плане оценки кредитоспособности;
4. Проанализировать методику кредитоспособности заемщика и выявить проблемы определения оценки кредитоспособности по методике Сбербанка;
5. Внести предложения по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика.

Объект исследования – организация кредитной работы.

Предмет исследования - оценка кредитоспособности заемщика банка Сбербанка России.

Теоретической базой для написания работы послужили труды российских экономистов, статьи периодических изданий, нормативно-правовые положения банковского законодательства и интернет ресурсы.

Источником информации для анализа служит методика кредитоспособности заемщика Сбербанка России.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

1. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика с позиции коммерческого банка

1.1 Сущность понятия кредитоспособности заемщика

Кредитоспособность клиента коммерческого банка – возможность заемщика целиком и в срок оплатить по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам) [9, 20].

Понятие «кредитоспособность» относят чаще всего к предприятиям, организациям, фирмам, которые претендуют на приобретение банковского займа, а так же берут на себя обещание соблюдения условий контракта о кредитовании. В результате принятия решения коммерческим банком о предоставлении кредита заемщикам, банк уделяет особое внимание на их кредитоспособность, тем самым анализируя данные баланса предприятия, изучают показатели, характеризующие их финансовое состояние, хозяйственную деятельность.

В отличие от платежеспособности заемщика Кредитоспособность не акцентирует на неплатежах за прошлый период или на какую-то дату, а прогнозирует способность к погашению обязательства на ближайшее будущее. Степень неплатежеспособности в предыдущем периоде является одним из формальных показателей, на которые базируются при оценке кредитоспособности заемщика. Если клиент располагает просроченной задолженностью, а баланс является ликвидным и величина собственного капитала достаточна, то одноразовая задержка уплаты банку в прошлом не является причиной для заключения о том, что заемщик является некредитоспособным. Кредитоспособные клиенты не допускают долгих неплатежей банку, поставщикам, бюджету.

Уровень кредитоспособности заемщика является составляющим элементом кредитного риска ссудной операции, который относится к группе индивидуальных (частных) рисков банка [22].

Риск ссудной операции сформирован из риска заемщика и риска продукта. Кредитоспособность заемщика банка представляет собой форму выражения уровня риска заемщика. Факторы данного риска: эффективность деятельности заемщика, наличие достаточного собственного капитала, репутация, профессионализм менеджера, наличие ликвидного баланса и т.д. Из данных факторов риска заемщика прямо следуют критерии оценки кредитоспособности заемщика банка.

Факторами риска кредитного продукта являются его соответствие потребностям клиента, факторы делового риска, следующие из кредитуемого мероприятия, надежные источники погашения кредита, качество вторичного источника уплаты обязательства.

Выделяют следующие критерии кредитоспособности клиента [3]:

1. характер заемщика;
2. возможность заимствовать средства;
3. возможность зарабатывать средства в ходе основной деятельности с целью погашения долга;
4. наличие собственного капитала;
5. обеспечение займа;
6. условия, при которых происходит кредитная операция;
7. контроль.

Под характером заемщика понимается его репутация как юридического лица и репутация менеджеров, уровень ответственности заемщика за погашение долга, внятность его представления о цели кредита, соответствие этой цели кредитной политике банка. Репутация клиента как юридического лица формируется под влиянием различных факторов, таких как значительная продолжительность его работы в данной сфере, соответствие экономических показателей среднеотраслевым, кредитная история, хорошая репутация в деловом мире его компаньонов (поставщиков, покупателей, кредиторов). Репутация менеджеров оценивается в соответствии с их профессионализмом (образованием, опытом работы),

1.2 Особенности оценки кредитоспособности заемщика российских банков

В целях усовершенствования функционирования кредитного механизма в условиях современной рыночной экономики необходимо использовать методы оценки кредитоспособности заемщика, т. е. процесс кредитования быть может выстроен на основании комплексного анализа его кредитоспособности. Данный вид анализа является основным элементом управления кредитными ресурсами кредитных организаций, разрешает минимизировать кредитные риски и повысить эффективность кредитных операций [12].

В настоящее время действующее законодательство РФ не включает в себя какого либо определения кредитоспособности [21, 22]. В теории денег и кредита под кредитоспособностью понимается возможность заемщика целиком и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Многие экономисты полагают, что кредитоспособность – это стремление и способность заемщика соблюдение принципов кредитования.

Большинство толкований данного понятия можно сблизить к следующим определениям [13]:

1. необходимая предпосылка или условие приобретения займа;
2. готовность и возможность расплатиться по кредиту;
3. способность, верно, применить полученный кредит;
4. вероятность вовремя расплатиться по кредиту (реальный возврат кредита).

Между кредитоспособностью заемщика и рисками кредитования наблюдается обратная связь. Например, чем больше кредитоспособность клиента, тем меньше риск банка лишиться своих денег. И наоборот: чем меньше кредитоспособность заемщика клиента, тем ниже шансов у банка вернуть кредит.

Важнейшая цель оценки кредитоспособности заемщика заключается в нахождении его вероятности прописанным кредитным соглашением срок вернуть кредит и проценты по нему. От уровня риска, который банк намерен взять на себя, зависят условия и размер предоставляемого кредита.

Зарубежными коммерческими банками были проверены разнообразные системы оценки кредитоспособности. Системы отличаются друг от друга по числу показателей, используемых при анализе, по структуре изучаемых характеристик [11, 15].

Как полагают специалисты кредитных организаций, система показателей кредитоспособности заемщика обязана включать в себя не только количественные финансовые показатели, но и нефинансовые показатели, в которые входят показатели атрибутивного характера, такие как деловая репутация заемщика, уровень менеджмента, качество продукции, услуг и др. [17]. И только лишь методология оценки кредитоспособности заемщика с применением как количественных финансовых, так и качественных показателей станет комплексной и возможно удовлетворит многие срочные потребности практики.

В практике американских банков, применяется классический вариант оценки кредитоспособности, сформированный на основе «правила пяти си». Критерии отбора заемщиков, отмечены словами, которые начинаются на букву «си» [14]:

- character (характер, репутация клиента);
- capacity (возможность погасить кредит);
- capital (капитал, владение активами);
- collateral (присутствие обеспечения);

- conditions (экономическая конъюнктура и ее будущее).

В Англии ключевым словом, в котором устремлены запросы по выдаче кредитов заемщикам, является термин «PARTS» [16]:

- purpose (направление, цель);
- amount (сумма, размер);
- repayment (платеж, возвращение денег и процентов);
- term (срок);
- security (обеспечение, залог).

Необходимо отметить, что данные методы качественной оценки кредитоспособности не могут применяться как единственный механизм оценки кредитоспособности хозяйствующих субъектов, т. к. некоторые отмеченные показатели не могут быть сформулированы количественно. Оттого на первоначальном этапе анализа кредитной заявки применяются качественные методы оценки кредитоспособности, чтобы предопределить обоснованность дальнейшего количественного анализа.

Следующий этап заключается в применение количественного анализа, который сводится к анализу финансового состояния заемщика. Главной целью финансового анализа является приобретение незначительного количества ключевых и наиболее информативных параметров, подающих объективную и точную картину финансового состояния заемщика. Так, методика экономического анализа в США строится на следующих группах финансовых показателей, которые имеют количественное выражение.

К ним можно отнести такие экономические коэффициенты, как [18]:

- ликвидности;
- финансовой устойчивости;
- деловой активности;
- обслуживания долга;
- рентабельности.

Расчет финансовых коэффициентов производится на основе данных форм баланса и отчета о прибылях и убытках [10, 19].

Рассмотрим расчет некоторых финансовых коэффициентов.

1. Коэффициент общей ликвидности:

Кобщ.ликв.

= Текущие активы, руб.

Текущая задолженность,руб.

× 100%, (1)

Данный коэффициент показывает достаточность ликвидных средств у предприятия для расчетов по краткосрочным обязательствам перед Банком и прочими кредиторами. Данный показатель должен быть не менее 1 (в зависимости от отрасли и сезонности). Слишком большое значение коэффициента не всегда является положительным фактором, а может свидетельствовать о:

1. затоваривании склада Заемщика;
2. неполном раскрытии информации о размере краткосрочных обязательств Заемщика.
3. Коэффициент финансовой устойчивости:

Коэффициент характеризует финансовую независимость предприятия и показывает долю собственного капитала Заемщика в валюте баланса. Величина собственного капитала в общей сумме валюты баланса должна составлять не менее 25 %.

Кфин.уст.

= Собственный капитал,руб. × 100%, (2)

Валюта баланса,руб.

1. Коэффициент прибыльности (рентабельности):

Характеризует количество прибыли, приходящей на 1 рубль выручки. При анализе данного коэффициента Кредитный инспектор должен сравнить уровень доходности и ставку по кредиту за определенный период с целью определения целесообразности использования кредита с точки зрения эффективности их использования.

Кприб.

= Среднемес.чистая прибыль руб.

Среднемес.выручка от реализации, руб.

× 100%, (3)

1. Коэффициент наличия собственных средств

Кнал.соб.ср.

= *Собственный капитал,руб.* × 100%, (4)

Валюта баланса,руб.

Коэффициент характеризует финансовую независимость предприятия и показывает долю собственного капитала Заемщика в валюте баланса.

Рекомендуется чтобы величина собственного капитала сумме валюты баланса составляла не менее 25%.

1. Коэффициент рентабельности:

Кприб.

= *Среднемес.чистая прибыль руб.*

Среднемес.выручка от реализации, руб.

× 100%, (5)

1. Период оборачиваемости товарно-материальных запасов:

Коб.ТМЗ

= *Стоимость ТМЗ руб.*

Среднемес.себестоимость реализ.товара руб.

× 30дней, (6)

Отражает время превращения ТМЗ в денежную форму. Скорость оборота товарно-материальных запасов является ключевым критерием, по которому можно судить о ликвидности предприятия. При расчете показателя необходимо учитывать тот факт, что при наличии сезонности бизнеса динамика показателя может носить негативный характер.

1. Период оборачиваемости кредиторской задолженности:

Коб.КЗ

= Кредиторская задолженность,руб.

Среднемес.себестоимость реализ.товара руб.

× 30дней, (7)

Характеризует время, в течение которого бизнес Заемщика сгенерирует необходимые для погашения текущей кредиторской задолженности денежные средства [6].

1. Период оборачиваемости дебиторской задолженности:

Коб.ДЗ

= Дебиторская задолженность,руб.

Среднемес.выручка от реализ.товара руб.

× 30дней, (8)

Отражает время превращения дебиторской задолженности в денежную форму. Продолжительность периода оборачиваемости оказывает прямое влияние на платежеспособность предприятия. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в общем случае должен быть меньше периода оборачиваемости кредиторской задолженности. В

противном случае, Кредитный инспектор должен проанализировать бизнес Заемщика на наличие кассовых разрывов и по результатам такого анализа сделать соответствующие выводы в Заключении кредитующего подразделения.

Нужно так же обращать внимание на то, что группировка показателей кредитоспособности крайне условна, т. к. любая кредитная организация может и сама определять набор экономических коэффициентов, представляющих для нее заинтересованность. Система оценки кредитоспособности заемщика с применением качественных и количественных показателей является комплексной, так же ее исполнение оказывать содействие минимизации риска не возврата кредита [2].

Для минимизации кредитных рисков так же нужно дополнительно применять методы оценки кредитоспособности заемщика, сформированные на основе

прогнозирования банкротства заемщика. На практике зарубежных финансовых компаний с целью оценки вероятности банкротства наиболее часто применяют «Z-счет Альтмана» (индекс кредитоспособности). Индекс кредитоспособности выстроен с помощью аппарата мультипликативного дискриминантного анализа, позволяющий разбить хозяйствующие субъекты на допустимых банкротов и не банкротов.

Коэффициент вероятности банкротства Z рассчитывают с помощью пяти показателей, каждый из которых был наделен установленным весом, определенным статистическими методами [7, 8].

Расчет Z-оценки выглядит следующим образом:

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + X_5, \quad (9)$$

где, X_1 – определяет сумму чистых ликвидных активов предприятия по отношению к совокупным активам;

X_2 - показывает величину финансового рычага компании. Рассчитывается: нераспределенная прибыль к сумме активов компании;

X_3 - показывает эффективность операционной деятельности предприятия. Рассчитывается: прибыль до налогообложения к общей стоимости активов;

X_4 - рыночная стоимость собственного капитала / бухгалтерская (балансовая) стоимость всех обязательств;

X_5 - отражает рентабельность активов компании. Рассчитывается: объем продаж к общей величине активов компании.

В следствие расчета Z – показателя для определенной организации подводиться итог:

1. Если $Z < 1,81$ – вероятность банкротства составит от 80 до 100%;
2. Если $2,77 \leq Z < 1,81$ – средняя вероятность краха предприятия от 35 до 50%;
3. Если $2,99 < Z < 2,77$ – вероятность банкротства не большая от 15 до 20%;
4. Если $Z \leq 2,99$ – ситуация в компании является стабильной, риск неплатежеспособности на протяжении ближайших двух лет значительно мал. Достоинством данной модели заключается в точности прогноза на горизонте одного года, которые составляет 95%, на два года – 83%. Недостатком для данной модели является то, что ее, возможно, рассматривать лишь только

касательно крупных предприятий, разместивших на фондовом рынке свои акции.

В западных банках в последнее время разрабатывают методы оценки качества вероятных заемщиков с использованием разнообразного рода статистических моделей. Специалисты кредитных организаций стараются сформировать стандартные подходы для объективной характеристики заемщиков, разыскать числовые критерии для разделения будущих заемщиков по степени их надежности [5].

Примером такого метода оценки кредитоспособности является кредитный скоринг [1]. Скоринговая модель может применяться как для оценки уже предоставленного кредита, т. е. уровня вероятности нарушения организацией условий кредитного соглашения, так и для отбора допустимых заемщиков. Скоринговая модель создается банками, самостоятельно истекая из позиций и традиций делового оборота, а также банковского законодательства в конкретной стране. Скоринг - это интегральный показатель, включающей в себя взвешенную сумму установленных характеристик [2]. Чем он больше, тем выше надежность анализируемого заемщика. В зависимости от набранных очков организация оказывается в одной из групп риска, определенных кредитной организацией.

При анализе кредитов используются разнообразные приемы кредитного скоринга - от простейших формул до сложных математических моделей. Преимущества скоринга: стремительность и беспристрастие в принятии решения по вопросу предоставления ссуды кредитным экспертом, недостатком - необходимость широкой выборки по организациям с известными итогами реализации заемщиком кредитных обязательств за несколько лет.

В качестве центрального инструмента многие банки для оценки кредитоспособности применяют рейтинговую систему. В данном случае проблема кредитных рисков сводится к единственному показателю - установлению рейтинга заемщика. Рейтинг устанавливается в баллах.

Для оценки кредитного рейтинга заемщика применяются показатели, такие как прогнозируемый денежный поток, коэффициент прогноза банкротств, коэффициент покрытия общей задолженности, ликвидационная стоимость и др.

После того, как будет присвоен рейтинг, кредитный эксперт принимает предварительное решение о вероятности выдачи кредита. В зависимости от уровня

риска, определенного согласно рейтингу, проценты за пользование кредитом могут варьироваться в большую или меньшую сторону. Высокий кредитный рейтинг приносит вероятность приобретения кредита на льготных условиях под более малый процент. Преимущества рейтинговых систем заключается в вероятности учесть неформализованные показатели анкетного типа. Данная особенность дает возможность создавать всеобъемлющие рейтинги.

Необходимо так же подметить, что в последнее время обширно обсуждался вопрос о применении зарубежного опыта оценки кредитоспособности. Все же зарубежные методики по-прежнему не находят отображения в практике российских кредитных экспертов. Но данные методики, с точки зрения специалистов, являются довольно острыми в современной России с учетом ориентации на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

Разнообразные способы оценки кредитоспособности отличаются друг от друга числом показателей, используемых в качестве составных частей всеобщего рейтинга заемщика, а также разными подходами к самим характеристикам и приоритетностью каждой из них. Разнообразные методы оценки кредитоспособности не исключают, а наоборот дополняют друг друга, соответственно, использовать их стоит в комплексе [4].

Таким образом, необходимо отметить, что в настоящее время важнейшая проблема в практике внедрения зарубежных методик оценки кредитоспособности заемщика – это их адаптация к российским реалиям. Исследование зарубежного опыта кредитования и применение его в современной отечественной банковской практике, возможно, поможет снять многие проблемы российских банков.

2. Оценка кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка РФ

2.1 Анализ условий кредитных программ Сбербанка РФ

Сбербанк России - это крупнейший банк Российской Федерации и стран СНГ. Год основания банка - 1841 г. [23].

На сегодняшний день Сбербанк России - это современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности разнообразных групп населения в обширном спектре банковских услуг. На рынке вкладов Сбербанк захватывает крупнейшую долю и является главным кредитором российской экономики.

В последнее время Сбербанк значительно расширил свое международное присутствие. Кроме стран СНГ, Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG, бывший Volksbank International) и в Турции (DenizBank) [23].

Главным учредителем и акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, обладающий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Иные акционеры Банка - международные и российские вкладчики.

Главная миссия банка предопределяет значение и содержание деятельности Сбербанка, подчеркнув ее главную роль в экономике России. Главная основа всей деятельности банка как организации - клиенты банка, их потребности, мечты и цели. Также миссия банка определяет амбициозную цель - стать одной из наилучших финансовых организаций мира, тем самым подчеркивая, как немаловажны для Сбербанка его сотрудники, и насколько

исполнение его целей неисполнима без осуществления их собственных и профессиональных целей. Возвышенные цели завоевывают команда единомышленников в которой сплавляется совместная система ценностей.

На долю Сбербанка приходится 46% вкладов жителей, 38,7% займов физическим лицам и 32,2% займов юридическим лицам.

На сегодняшний день Сбербанк состоит из 14 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, размещенных на территории 11 часовых поясов.

Среди клиентов Сбербанка - более 1 млн. организаций (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России). Сбербанк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних организаций приводится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Остальная часть - это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Сбербанк предоставляет малому бизнесу и индивидуальным предпринимателям (ИП) кредиты на пополнение оборотных средств, на приобретение транспорта, оборудования и недвижимости. В банке действуют специальные программы кредитования на выкуп арендуемых помещений, на покупку автомобилей «ГАЗ», на участие в государственном заказе. Сбербанк России является одним из немногих банков, предлагающих малому бизнесу кредиты без залога. Такие кредиты предоставляются на срок до трех лет в размере до двух миллионов рублей.

По итогам 2015 года Сбербанк занял 1 место в рейтинге российских банков по объемам кредитования малого и среднего бизнеса. По состоянию на февраль 2018 года банк выдал кредитов на сумму 11 904,87 млрд. руб., что на 2,6% больше показателя 2017 года [24].

Место нахождения рассматриваемого дополнительного офиса Сберегательного банка Российской Федерации осуществляемого определенные ранее услуги определяется местом его государственной регистрации: Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кошурникова, 8/1 [23].

«Доп.офис №8047/0603 Сбербанка России» г. Новосибирска предоставляет услуги для физических и юридических лиц: кредит потребительский, образовательный, ипотека, автокредит, кредитные карты, рефинансирование кредита. Осуществляет прием вкладов и депозитов: срочный вклад, вклад онлайн, вклад для расчетов, сберегательный сертификат, выплаты АСВ, компенсации по вкладам, а также розыск счетов.

«Доп.офис №8047/0603 Сбербанка России» г. Новосибирска входит в состав «Сибирского банка» с центральным офисом в г. Новосибирске, который обслуживает население и бизнес на территории пяти субъектов Российской Федерации: Республики Алтай, Алтайского края и Новосибирской, Томской, Кемеровской областей [32].

«Доп.офис №8047/0603 Сбербанка России» г. Новосибирска предлагает следующие виды кредитования малого бизнеса [23]:

1. «Бизнес-Доверие» кредит.

Цель кредита: не устанавливаются, подтверждение использования не требуется.

Сумма кредита: до 3 млн. рублей. Срок кредита:

- от 3 до 12 месяцев – Заемщики, выполняющие хозяйственную деятельность меньше 6 месяцев;
- от 3 до 36 месяцев – прочие Заемщики.

Процентная ставка: порядок определения процентных ставок устанавливается решениями Комитета Сбербанка по управлению активами и пассивами.

1. «Бизнес-Инвест» кредит.

Цель кредита:

- вклад во внеоборотные активы, которые применяются/ будут применять в текущей хозяйственной деятельности Заемщика;
- погашение текущей задолженности Заемщика перед прочими банками;
- досрочное погашение задолженности Заемщика перед лизинговыми компаниями по договорам лизинга в полном объеме и платы за досрочное погашение лизинговых обязательств;
- приобретение нетелей для Заемщиков реализовывающих сельскохозяйственную деятельность.

Сумма кредита:

- от 150 000 рублей - для сельхозпроизводителей;
 - от 3 млн. руб. - при погашении кредитов перед другими банками.
- Максимальная сумма ограничена только финансовым состоянием Заемщика.

Срок кредита:

- от 1 месяца до 36 месяцев Заемщики, выполняющие хозяйственную деятельность меньше 12 месяцев;

- от 1 до 60 месяцев – для остальных Заемщиков;
- от 1 месяца до 84 месяцев для Заемщиков, осуществляющих сельскохозяйственную деятельность;
- от 1 месяца до 120 месяцев – при одновременном выполнении следующих условий:
 - 100%-ое покрытие обязательств залогом объектов недвижимости;
 - срок ведения хозяйственной деятельности не менее 18 месяцев;
 - внешняя кредитная история Заемщика хорошая/средняя/отсутствует.

Процентная ставка: от 14,82% в рублях.

1. «Бизнес-оборот» кредит.

Цель кредита:

- пополнение оборотных средств для производства, торговли, услуг, в т.ч. погашение текущей задолженности по уплате налогов, сборов и т.д.;
- для участия в тендерах формирование гарантийного взноса, связанных с осуществлением финансово-хозяйственной деятельности;
- проведение сезонно-полевых работ под залог будущего урожая сельскохозяйственных культур;
- приобретения векселей Сбербанка с целью последующего использования этих векселей Заемщиком при расчете с контрагентами.

Сумма кредита:

- 20 млн. руб. - при предоставлении кредитов с целью формирования гарантийного взноса для участия в тендерах без оформления имущественного обеспечения.

Максимальная сумма ограничена только финансовым состоянием Заемщика.

Срок кредита:

- от 1 месяца до 18 месяцев - Заемщики, выполняющие хозяйственную деятельность меньше 12 месяцев;
- от 1 до 36 месяцев – для остальных Заемщиков;
- от 1 месяца до 3 месяцев – тендерный кредит. Процентная ставка: от 14,80 % в рублях.

1. «Бизнес-авто» кредит.

Цель кредита:

- приобретения у Продавца ТС для использования в текущей хозяйственной деятельности Заемщика и страхование данного ТС;
- приобретения у Продавца по согласованию с Банком ТС, находящегося в залоге у Банка, для использования в текущей хозяйственной деятельности Заемщика и страхование данного ТС.

Сумма кредита:

- от 150 000 рублей – Заемщики, осуществляющие сельскохозяйственную деятельность;

- от 500 000 рублей – прочие Заемщики.

Максимальная сумма ограничена только финансовым состоянием Заемщика.

Срок кредита:

- от 1 месяца до 36 месяцев - Заемщики, выполняющие хозяйственную деятельность меньше 12 месяцев;

- от 1 до 60 месяцев – для остальных Заемщиков;

- от 1 месяца до 84 месяцев – для Заемщиков, осуществляющих сельскохозяйственную деятельность.

Процентная ставка: от 14,55 % в рублях.

1. «ГосЗаказ» кредит.

Цель кредита:

- для финансирования расходов для исполнения договоров пополнение оборотных средств, заключенных в соответствии с Федеральным законом № 223-ФЗ/30, № 44-ФЗ/44;
- для рефинансирования расходов по выполненным договорам пополнение оборотных средств, заключенных в соответствии с Федеральным законом № 223-ФЗ/30, № 44-ФЗ/44.

Сумма кредита:

- от 150 000 рублей – Заемщики, осуществляющие сельскохозяйственную деятельность;

- от 500 000 рублей – прочие Заемщики.

Максимальная сумма ограничена только финансовым состоянием Заемщика.

Суммарная ссудная задолженность Заемщика по продукту, не может превышать 90 млн. руб.

Срок кредита:

- от 1 месяца до 18 месяцев Заемщики, выполняющие хозяйственную деятельность меньше 12 месяцев;
- от 1 до 24 месяцев – для остальных Заемщиков;

Процентная ставка: порядок определения процентных ставок устанавливается решениями Комитета Сбербанка по управлению активами и пассивами.

1. «Бизнес-актив» кредит.

Цель кредита:

- приобретение нового оборудования для использования в текущей деятельности, его страхование и осуществление монтажных и пуско-наладочных работ;
- приобретение оборудования бывшего в употреблении для использования в текущей хозяйственной деятельности, его страхование и осуществлении монтажных и пуско-наладочных работ.

Сумма кредита:

- от 150 000 рублей – Заемщики, осуществляющие сельскохозяйственную деятельность;
- от 300 000 рублей – для остальных Заемщиков.

Максимальная сумма ограничена только финансовым состоянием Заемщика.

Срок кредита:

- от 1 месяца до 36 месяцев - Заемщики, выполняющие хозяйственную деятельность меньше 12 месяцев;
- от 1 до 60 месяцев – для остальных Заемщиков;
- от 1 месяца до 84 месяцев для Заемщиков, осуществляющих сельскохозяйственную деятельность.

Процентная ставка: от 14,97%.

1. «Бизнес-недвижимость» кредит.

Цель кредита:

- приобретение объектов коммерческой/жилой недвижимости и земельного участка, где она размещена, для применения в текущей хозяйственной деятельности Заемщика. Платеж продавцу стоимости объекта недвижимости, купленного на основании ст. 159 ФЗ 11.

Сумма кредита:

- от 150 000 рублей – Заемщики, осуществляющие сельскохозяйственную деятельность;
- от 500 000 рублей – для остальных Заемщиков.

Максимальная сумма ограничена только финансовым состоянием Заемщика.

Срок кредита:

- от 1 месяца до 120 месяцев.

Процентная ставка: от 14,74%.

8. «Бизнес-рента» кредит.

Цель кредита: любые бизнес-цели для осуществления текущей хозяйственной деятельности, в т.ч.:

- погашение текущей задолженности Заемщика перед иными банками и платы за досрочный возврат кредита по кредитам, представленным на цели пополнения оборотных средств, и по кредитам, предоставленным на цели вложения во внеоборотные активы;
- досрочное погашение задолженности Заемщика перед лизинговыми компаниями по договорам лизинга в полном объеме и платы за досрочное погашение лизинговых обязательств.

Сумма кредита:

- от 500 000 рублей – для остальных Заемщиков;
- от 3 млн. руб. - при погашении текущей задолженности перед другими банками.

Максимальная сумма ограничена только финансовым состоянием Заемщика.

Срок кредита: от 1 месяца до 120 месяцев. Процентная ставка: от 14,97%.

1. «Бизнес-Овердрафт» кредит.

Цель кредита: исполнение распоряжений Заемщика платежных поручений, платежных требований, требующих акцепта плательщика, аккредитивов, чеков на получение наличных средств при отсутствии или недостаточности средств на Счете.

Сумма кредита:

- от 100 тыс. рублей – Заемщики, осуществляющие сельскохозяйственную деятельность;
- от 300 000 рублей – для остальных Заемщиков. Максимальная сумма лимита – 17 млн. руб.

Срок кредита: до 12 месяцев. Процентная ставка: от 12,97%.

Предоставляет Банк также всевозможные услуги, за которые взимаются комиссионные вознаграждения, начисления и сборы, приносящие Банку определенный доход. Многообразие банковских услуг возрастает за последние годы, и тем самым это становится важным источником банковской прибыли.

В процессе кредитования банк контролирует возврат по предоставленным ссудам. Для кредитования выбираются организации способные вести эффективную хозяйственно-финансовую деятельность с необходимым уровнем имущества и рентабельности. В залог ссуд приобретается имущество организаций, а в необходимых случаях – гарантии сторонних предприятий и банков в сумме предоставленных средств. В целях программы контроля каждые три месяца Сбербанк проводит систематическую проверку дел заемщиков, над возвратом предоставленных им суд. Проверка заемщиков может состоять в повторном анализе финансовых отчетов, посещении организации заемщика, проверке документации и т.д.

2.2 Алгоритм оценки кредитоспособности заемщика по методике Сбербанка РФ

В процессе принятия решения о кредитовании в соответствии с высокими кредитными рисками Сбербанк, выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, к анализу прогнозов движения денежных средств,

качеству и ликвидности обеспечения.

Оценка кредитоспособности и тем самым - принятие положительного решения о предоставлении займов юридическим лицам обладает кое-какими особенностями. В случае, если клиент не имеет собственных средств, банк рискует обратно не получить выданную ссуду.

Любой банк применяет свою методику оценки кредитоспособности предприятия – заемщика.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства с учетом данных управленческой отчетности включает в себя следующие аспекты [24]:

1. анализ количественных показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщика на основании форм баланса, отчета о прибылях и убытках и прогноза движения денежных средств;
2. анализ финансовых коэффициентов;
3. оценка кредитоспособности заемщика.

На основании финансового анализа Кредитный инспектор делает выводы относительно кредитоспособности Клиента, которые находят отражение в Заключении на Кредитный комитет.

В Сбербанке применяется метод оценки кредитоспособности заемщика с помощью системы финансовых коэффициентов, рассчитанных по балансовым формам [23]:

1. коэффициенты текущей ликвидности;
2. коэффициенты наличия собственных средств
3. коэффициенты рентабельности.

Большое количество коэффициентов данного метода дают возможность проанализировать происходящее состояние дел заемщика с помощью сравнения их с нормативными критериями. Рассчитав данные коэффициенты в динамике можно дать комплексное отображение состояния дел заемщика, но так как при оценке кредитоспособности рассчитывает обращение надлежащих показателей в будущее, то необходимо данный метод оценки дополнить прогнозными оценками специалистов.

Данный метод банка направлен на рассмотрение только лишь финансового результата, ибо в результате необходим реальный возврат кредита.

3. Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика

Принятый в «Доп.офис №8047/0603 Сбербанк России» г. Новосибирска метод оценки кредитоспособности заемщиков соответствует стандартным подходам относительно области кредитования в различных российских банках.

Основным плюсом описанной методики оценки кредитоспособности является присутствие разработанных формул и поправочных коэффициентов, которые облегчают работу кредитных специалистов и дающих наглядное понятие о кредитоспособности возможного заемщика.

В существующую в «Доп.офис №8047/0603 Сбербанк России» г. Новосибирска систему, возможно, внедрить дополнительную методику за счет расширенного метода рейтинговой оценки, разработанной д.э.н. Е.Б. Герасимовой [3], при использовании которой банк сумеет добиться особенно точных результатов и защитить себя от сомнительных кредитов.

Данная методика учитывает: маркетинговые направления, ликвидность залога, кредитный риск, кадровый потенциал компании, связанный с порядком оплаты с помощью кредитных средств расчетно-платежных документов и с формами расчета, и прочие новейшие аспекты деятельности. Все это направлено на то, что кредитные специалисты обычно не уделяют достаточного внимания.

Кроме тех данных, которые включены в отчетном балансе и сведениях о соблюдении платежной дисциплины, дополнительные будут служить основным каналом информации о кредитной способности заемщика.

Представленная методика включает в себя рассмотрение 26 позиций верности заемщика. В результате баллы будут проставлены в правовой стороне. Максимальный балл 20, минимальный балл 0. В общем число максимальных баллов составит 270.

Представим такую методику для наглядности в виде нижеприведенных таблиц.

Таблица 1 – Бальная оценка критериев

№ п/п Показатель**Баллы**

- 1 Коэффициент общей ликвидности
- 2 Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности
- 3 Коэффициент текущей ликвидности
- 4 Продолжительность одного оборота активов
- 5 Коэффициент оборачиваемости
- 6 Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала
- 7 Рентабельность всей реализованной продукции
- 8 Срок пользования кредитом
- 9 Присутствие убытков
- 10 Зависимое положение от сезонных поставок и тем самым с этим связанная неравномерность продажи товара
- 11 Срок существования заемщика
- 12 Срок очередных выборов директора
- 13 Месторасположение заемщика

- 14 Банковские реквизиты заемщика
- 15 Источники и своевременность погашения предыдущих кредитов
- 16 Деловая активность заемщика (изменение валюты баланса)
- 17 Диверсификация
- 18 Кадровый потенциал фирмы
- 19 Объект кредитования
- 20 Соотношение величины собственных средств и заемных средств
- 21 Кредитный риск
- 22 Оценка надежности залога
- 23 Оценка обеспеченности ресурсами
- 24 Маркетинговые направления
- 25 Наличие складских помещений и нужду в них
- 26 Оценка заемщика в зависимости от величины уставного фонда

ИТОГО

270 макс.

Таблица 2 - Установление класса заемщика

| Класс | Общая сумма баллов |
|-------------------------------------|--------------------|
| Класс А - заемщик надежный | больше 240 |
| Класс Б - заемщик с меньшим риском | от 190 – 240 |
| Класс В - заемщик со средним риском | от 140 – 190 |
| Класс Г - заемщик с большим риском | от 90 – 140 |
| Класс Д - заемщик с полным риском | меньше 90 |

При применении методики, которая имеется в банке «Доп.офис №8047/0603 Сбербанка России» г. Новосибирска и дополнение методики с помощью более расширенного метода рейтинговой оценки, можно достичь особенно точных результатов и соответственно себя обезопасить от сомнительных ссуд.

Заемщику с целью его уточнения рейтинга необходимо дополнить показатели, определяющие перспективы развития предприятия, некоторыми дополнительными критериями с целью определения наиболее верной оценки перспектив развития заемщика в будущем.

У заемщика для более полного анализа бизнес-риска исследуются не только официальные данные отчетности, но и анализируется управленческая отчетность, отражающая истинные данные о выручке и расходах предприятия. Предложенная методика так же рассматривает и прочие факторы, например, как наличие выручки для погашения запрашиваемого кредита, кредитная история и репутация, состояние отрасли и региона, позиции компании-заемщика в отрасли, перспективы развития бизнеса и качества управления организацией заемщика. При оценке особое внимание уделяется опыту и деловым качествам менеджеров - компетентность, гибкость и реалистичность руководства; преемственность управления; принятие участия руководителями в акционерном капитале компании-заемщика. Данные факторы оценивают по балльной системе и дают возможность более правильно установить рейтинг контрагента.

Таким образом, данная методика, на взгляд автора, дает возможность получать наиболее правильные и справедливые решения относительно вопросов связанных с предоставлением кредита и снижением риска невозврата ссуды.

В результате, можно сделать вывод, что при дополнении существующей методики, наиболее полно оценивается финансовая устойчивость организации.

Следовательно, это даст возможность приобрести дополнительный эффект в виде повышения объема кредитного портфеля и чистой прибыли в банке. Только лишь целесообразное сочетание формализованной оценки заемщика и качественной оценки факторов, не поддающихся формализации, поможет максимально уменьшить риски банков при кредитовании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной курсовой работе были проанализированы: теоретические аспекты анализа кредитоспособности организации, рассмотрены важнейшие критерии оценки кредитоспособности, проанализированы важнейшие вопросы, относительно взаимоотношений банков с заемщиками. Рассмотрена методика оценки кредитоспособности, используемая в «Доп.офис №8047/0603 Сбербанка России» г. Новосибирска. Проанализированы главные задачи анализа кредитоспособности компании и коэффициенты, используемые в процессе определения финансового положения заемщика. Выявлены положительные и отрицательные стороны, применяемой методики оценки кредитоспособности банка. Предложены мероприятия по улучшению методики оценки кредитоспособности для «Доп.офис №8047/0603 Сбербанка России» г. Новосибирска.

В условиях рыночной экономики одним из основных источников заемных средств организации является банковский кредит, с помощью которого предприятие имеет вероятность модернизировать и расширять свое производство. Перед тем как банк выдаст кредит ему нужно проанализировать уровень кредитоспособности возможного заемщика. Соответственно проблема оценки возможных и фактических ссудозаемщиков, их финансового положения с точки зрения возврата суммы важнейшего долга и процентов по нему была и остается одной из самых актуальных проблем в деятельности банка, потому что от этого зависит прибыльность коммерческого банка.

Кредитоспособность - это оценка возможностей заемщика с целью получения кредита и его возможности вовремя и в полном объеме оплачивать задолженность и проценты по ней. Существуют разнообразные методы оценки кредитоспособности: с использованием финансовых коэффициентов, денежного потока, показателей делового риска.

Практически все методики используют идентичные коэффициенты – текущей и абсолютной ликвидности, а так же покрытия, но при всем этом они имеют различный вес при оценке кредитоспособности.

В Сбербанке применяется метод оценки кредитоспособности заемщика с помощью системы финансовых коэффициентов, рассчитанных по балансовым формам:

- коэффициенты текущей ликвидности;
- коэффициенты наличия собственных средств
- коэффициенты рентабельности.

С помощью этих коэффициентов данного метода, возможно, оценить текущее состояние дел заемщика на основе сопоставления их с нормативными критериями.

В третьей главе предлагается новейшая усовершенствованная методика с использованием расширенного метода рейтинговой оценки, которая предоставляет возможность принимать правильные решения по вопросам касающихся предоставления кредита, а так же снижение риска невозврата ссуды.

Предложенная методика оценки кредитоспособности заемщика является высокоэффективной и довольно простой, не требует дополнительных сведений от организации, что облегчает процесс оценки возможного заемщика. При помощи данной методики анализируется и оценивается организация с всевозможных сторон, что разрешает выявить слабые моменты. Предложенный метод оценки является особенно полной и в себя включает все необходимые коэффициенты для анализа.

При применении методики, которая существует в Сбербанке и дополнение методики с использованием расширенного метода рейтинговой оценки, можно достичь особенно точных результатов и соответственно обезопаситься от рискованных кредитов.

Обновленная методика учитывает: маркетинговые направления, ликвидность залога, кредитный риск, кадровый потенциал компании, связанный с формами

расчета, и порядком оплаты расчетно-платежных документов за счет кредитных средств и иные новейшие аспекты деятельности.

Подобные сведения являются значительным источником информации о кредитоспособности заемщика, помимо тех данных, которые включены в отчетном балансе и данных о соблюдении платежной дисциплины.

Данная методика, на взгляд автора исследования, дает возможность принимать более правильные решения по вопросам предоставления кредита и снизить риск невозврата ссуды.

В результате, можно сделать вывод, что при дополнении существующей методики, наиболее полно оценивается финансовая устойчивость организации. Следовательно, это даст возможность приобрести дополнительный эффект в виде повышения объема кредитного портфеля и чистой прибыли в банке. Только лишь целесообразное сочетание формализованной оценки заемщика и качественной оценки факторов, не поддающихся формализации, поможет максимально уменьшить риски банков при кредитовании.

Таким образом, задачи исследования, определенные поставленной темой и целью, были раскрыты в содержании.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Научная и учебная литература

1. Галицкая, С.В. Деньги, кредит, финансы: учеб. / С.В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2016. - 736 с.
2. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Практикум: Учебное пособие: М.: Инфра – М, 2016. – 192 с.
3. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности – 5-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2014. – 451 с.
4. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник для студентов вузов/ Е.П. Жарковская. - М.: Издательство «Омега-Л», 2015. - 452 с.
5. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. – 624 с.
6. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ИД

- «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015. - 288 с
7. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. – М.: ТК Вебли, Изд-во Проспект, 2015. – 424 с.
 8. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Экономистъ, 2016. – 766 с.
 9. Краснова Л. Н. Экономика предприятий: Учебное пособие / Краснова Л.Н., Гинзбург М.Ю., Садыкова Р.Р. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 374 с.
 10. Куприянова Л.М. Финансовый анализ: Учебное пособие / Л.М. Куприянова. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 157 с.
 11. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева (и др.). - М.: Кнорус, 2014. – 768 с.
 12. Любушин Н.П. и др. Анализ финансово-экономической деятельности: Учебное пособие для вузов / Н.П. Любушин, В.Б. Лешева, В.Г. Дьякова. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 471 с.
 13. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов / Л.Н. Павлова. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2015. – 429 с.
 14. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. - М.: Инфра-М, 2015. – 536 с.
 15. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Г.В. Савицкая. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 284 с.
 16. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. - 14-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 649 с.
 17. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. Москва: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2014. – 480 с.
 18. Тавасиева А.М. Банковское дело. Управление и технологии. Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: Юнити - Дана, 2014. - 671 с.
 19. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. – 3-е изд. доп. и испр. – Москва: ИНФРА-М, 2014. – 517 с.
 20. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 208 с.

Электронные источники

1. Информационно-правовой портал URL: <http://www.garant.ru>.
2. Правовой портал URL: <http://www.consultant.ru>.
3. Сайт Сбербанка России URL: <http://www.sberbank.ru>.
4. Энциклопедия экономиста URL: <http://www.grandars.ru>.