

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего  
профессионального образования  
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Тольяттинский филиал

# Курсовая работа

На тему: Анализ  
кредитоспособности заемщика  
банка.

Выполнила: Казакова С. Е.

Тольятти 2015г.

# АКТУАЛЬНОСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ:

В современных условиях хозяйствования финансовый сектор, в том числе такая его составляющая, как кредитные институты (банки), является важнейшим инфраструктурным элементом, способствующим укреплению и всестороннему развитию рыночной экономики. Высокая рискованность банковской деятельности главным образом связана с условиями и результатами деятельности его клиентов.

Эффективная организация процесса оценки кредитоспособности заемщика позволяет снизить уровень кредитных рисков банка и создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов банка, предъявляющих спрос на кредитные продукты.

# Объект исследования:

кредитоспособность заемщика.

# Предмет исследования:

модели анализа кредитоспособности

заемщика.

выявление эффективности методик оценки качества потенциальных заемщиков, применяемые коммерческим банками в процессе кредитного анализа.

# Цель исследования:

Реализация цели исследования предполагает решение следующих задач:

1. Дать понятие кредитоспособности заемщика, охарактеризовать её основные черты.
2. Рассмотреть этапы анализа кредитоспособности заемщика, требования, предъявляемые к заемщику, содержание кредитной заявки.
3. Рассмотреть основные методики анализа кредитоспособности, применяемые кредитными организациями.

## Источниковая база:

материалами для исследования послужили монографии, научные статьи, периодические издания.

## Структура работы:

курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы.

# Глава 1. Содержание анализа кредитоспособности заемщика

## 1.1 ПОНЯТИЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ И СПЕЦИФИКА ЕЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Кредитоспособность** - способность лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Этот термин делает его неотличимым от другого термина – «платежеспособность». Однако в определении понятия «платежеспособность» и «кредитоспособность» существуют различия. Предприятие обычную свою задолженность (кроме ссудной) должно погашать, как правило, за счет выручки от реализации своей продукции (работ, услуг). Что же касается ссудной задолженности, то она, помимо названного, имеет еще три источника погашения (не всегда, правда, надежных):

- выручка от реализации имущества, принятого банком в залог по ссуде;
- гарантия другого банка или другого предприятия;
- страховые возмещения.

Следовательно, банк, грамотно дающий ссуды, может рассчитывать на полное или хотя бы частичное их возмещение даже в том случае, когда заемщик оказывается неплатежеспособным в обычном смысле этого слова.

- 1) формирование информационной базы анализа кредитоспособности;
- 2) оценка достоверности представленной информации;
- 3) предварительная оценка потенциального заемщика;
- 4) обработка полученной информации;
- 5) сравнительный анализ полученных финансовых коэффициентов с нормативными значениями;
- 6) качественный анализ финансовых коэффициентов;
- 7) определение веса финансовых коэффициентов в рейтинговом показателе;
- 8) расчет рейтингового (интегрального) показателя организации-заемщика;
- 9) присвоение заемщику класса (рейтинга) на основе интегрального показателя;
- 10) анализ нефинансовых (качественных) показателей;
- 11) заключение (вывод) по итогам оценки кредитоспособности заемщика, определение перспектив его развития для решения вопроса об условиях и возможности предоставления кредита.

## 1.3 ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ МЕХАНИЗМ АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

При обращении заемщика в банк сотрудник кредитного подразделения принимает и собирает все необходимые документы. В перечень основных документов, поступающих в банк от потенциального заемщика, входят:

- 1) кредитная заявка;
- 2) нотариально заверенные копии учредительных документов;
- 3) финансовые отчеты (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках);
- 4) отчет о движении кассовых поступлений;
- 5) внутренние финансовые отчеты;
- 6) данные внутреннего оперативного учета;
- 7) прогнозные финансовые отчеты;
- 8) бизнес-план;
- 9) хозяйственные договоры, являющиеся основой для заключения кредитной сделки;
- 10) сведения о кредитах, полученных в других банках;
- 11) сведения о конъюнктуре рынка и основных конкурентах;
- 12) информация об аффилированных лицах;
- 13) налоговые декларации.

Для кредитного работника банка важно количественно оценить эту привлекательность, чтобы классифицировать все множество поступающих кредитных заявок.

Показатели, характеризующие рейтинг кредитной заявки, должны соответствовать следующим условиям:

- простота интерпретации значений показателей кредитной заявки;
- возможность присвоения показателям количественных значений по разработанной балльной системе;
- объективность оценки показателей вне зависимости от субъективного мнения лица, анализирующего заявку;
- достоверность получаемой при анализе информации;
- отсутствие какого-либо дублирования данных, содержащихся в заявке;
- достаточный уровень ценности и информативности для пользователей полученного интегрального значения.



## Глава 2. Современные концепции анализа кредитоспособности заемщиков

**Среди подходов к оценке кредитоспособности заемщиков можно выделить две группы моделей:**

- 1) Классификационные модели;
- 2) Модели на основе комплексного анализа.

**К классификационным моделям относятся следующие методы:**

1. Рейтинговая оценка (общая сумма баллов) рассчитывается путем умножения значения показателя на его вес (коэффициент значимости) в интегральном показателе.
2. Кредитный скоринг – технический прием, являющийся модификацией рейтинговой оценки и предложенный в начале 40-х годов XX в. американским ученым Д. Дюраном для отбора заемщиков по потребительскому кредиту.
3. Прогнозные модели, получаемые с помощью статистических методов, используются для оценки качества потенциальных заемщиков.
4. Модель CART (Classification and regression trees – «классификационные и регрессионные деревья») – непараметрическая модель, основные достоинства которой заключаются в возможности широкого применения, доступности для понимания и легкости вычислений, хотя при построении применяются сложные статистические методы.
5. Методика на основе анализа денежных потоков позволяет использовать не данные об остатках по статьям активов и пассивов, а коэффициенты, определяемые по данным об оборотах ликвидных активов, запасах и краткосрочных долговых обязательствах, посредством расчета чистого сальдо различных поступлений и расходов денежных средств за определенный период.

**В рамках комплексных моделей анализа возможно сочетание количественных и качественных характеристик заемщика. Можно выделить следующие методы:**

1. Правило «шести Си», применяемый банками США. В его основе лежит использование шести базовых принципов кредитования, обозначенных словами, начинающимися с английской буквы «Си» (C): Character, Capacity, Cash, Collateral, Conditions, Control.
2. Методика «СAMPARI» заключается в поочередном выделении из кредитной заявки и прилагаемых финансовых документов наиболее существенных факторов, определяющих деятельность клиента, в их оценке и уточнении после личной встречи с клиентом.
3. Методика «PARTS» применяется банками Великобритании и расшифровывается: P (Purpose) – назначение, цель получения кредита; A (Amount) – сумма, размер кредита; R (Repayment) – оплата, возврат (долга и процентов); T (Term) – срок предоставления кредита; S (Security) –обеспечение погашения кредита.
4. Методика, основанная на анализе делового риска использует качественные факторы при оценке заемщика.
5. Методика, разработанная специалистами Ассоциации российских банков (АРБ) получила распространение в последние годы.

## 2.3 МЕТОДИКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ

Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей: коэффициенты ликвидности (К1, К2, К3); коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4); показатель оборачиваемости и рентабельности (К5).

Таблица 1. Категории показателей оценки кредитоспособности заемщика в соответствии с методикой Сбербанка России

Коэффициент	I категория	II категория	III категория
К <sub>1</sub>	0,2 и выше	0,15-0,2	Менее 0,15
К <sub>2</sub>	0,8 и выше	0,5-0,8	Менее 0,5
К <sub>3</sub>	2,0 и выше	1,0-2,0	Менее 1,0
К <sub>4</sub> , кроме торговли	1,0 и выше	0,7-1,0	Менее 0,7
К <sub>4</sub> , для торговли	0,6 и выше	0,4-0,6	Менее 0,4
К <sub>5</sub>	0,15 и выше	Менее 0,15	Нерентабельные

**Таблица 2. Шкала весов оцениваемых позиций  
кредитоспособности заемщика в КИБ «Лето- Банк»**

Оцениваемая позиция	Вес позиции
Обеспечение	15
Оценка финансового состояния	10 (по 2)
Прибыль/убытки	5
Выручка от продаж	5
Обороты по счетам в банках	15
Дебиторская задолженность	5
Прочие кредиторы	5
Кредиты в банках	10
Качество управления	5
Положение на рынке	5
Основные поставщики/покупатели	5
Денежный поток ( <u>Cash flow</u> )	15
Итого	100

**Таблица 3. Оценка класса заемщика при классификации Кредита по методике КИБ «Лето-Банк»**



Рейтинг заемщика	Рейтинг обеспечения	75-60	59-45	44-30	29-15
425—340	IA	IB	IB	II	II
339-255	IB	II	II	III	III
254—170	IB	III	III	IV	IV
169-85	II	III	IV	IV	V
Ниже 85	III	IV	V	V	V

## И в Заключении:

В современных условиях коммерческие банки разрабатывают и используют собственные методики оценки кредитоспособности заемщиков с учетом интересов банка. Сбербанк России разработал и применяет методику определения кредитоспособности заемщика на основе количественной оценки финансового состояния и качественного анализа рисков. Финансовое состояние заемщика оценивается с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на такие изменения. В КИБ «Лето-Банк» с целью выяснения уровня кредитоспособности хозяйствующего субъекта используется Инструкция по определению кредитоспособности заемщика, в которой установлены общие требования и порядок анализа финансово-хозяйственного положения заемщика. Финансовое состояние заемщика при этом оценивается с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспектив.

## Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Проспект, 2004. –416 с.
2. Балабанов И. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2002. –410 с.
3. Банковское дело / Г. Белоглазова, Л. Кроливецкая. – СПб: Питер, 2004. – 384 с.
4. Банковское дело: Учебник. /В. Колесникова, М. Криловецкая. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 578 с.
5. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учеб. пособ. / О. Лаврушин, О. Афанасьева, Л. Корниенко.– М.: КНОРУС, 2006. – 256 с.
6. Банковское дело: управление и технологии: учеб. пособ. для вузов. – 2-е изд. / А. Тавасиев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 671 с.
7. Банковское дело: стратегическое руководство – 2-е изд./А. Шеремет. – М.: Консалтбанкир, 2001. – 432 с.
8. Баранов П., Лунева Ю. Принципы формирования методики оценки кредитования заёмщика / Аудитор. – 2004. – № 9. – 48 с.
9. Выборова Е. Особенности диагностики кредитоспособности субъектов хозяйствования / Финансы и кредит. – 2004. – № 1. – 84 с.
10. Герасимов Б. Качество методов оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка / Б. Герасимов, Ю. Лаута, Е. Герасимова. – Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2001. – 126 с.
11. Грачев В. Оценка платежеспособности предприятия за период / Финансовый менеджмент. – 2008. – № 6. – 144 с.
12. Гусева И. Анализ кредитоспособности предприятия / Справочник экономиста. – 2005. – № 4. – 136 с.