Содержание

Введение ……

1 Глава .Теоретические аспекты оценки платежеспособности заемщика……

1.1 Сущность платежеспособности и ее значение……
1.2 Источники информации при оценке платежеспособности физических лиц…….
1.3 Основные методы оценки платежеспособности заемщика – физического лица, применяемые в российских банках……

2 Глава. Система оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк» ……

2.1 Характеристика исследуемой кредитной организации …….
2.2 Оценка кредитоспособности заемщика …….
2.3 Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» и стратегия развития кредитования ……
2.4 Совершенствование методики оценки платежеспособности заемщика – физического лица ……
2.5 Анализ и оценка платежеспособности заемщика по новой усовершенствованной методике ……..

Заключение……

Список используемых источников…….

Приложения ……

Везде АО «Россельхозбанк», просто «Россельхозбанк» не пиши.
Настя, в общем то все хорошо, но нырни в заключение, я там отметила, я бы его еще раз перечитала и переписала бы. Есть повторяющиеся слова, постоянно банк, банк, бросается в глаза, нужно поменять фразы в предложениях, и в заключении много теории, подсократи и перепиши. Мне можешь больше не отправлять, я согласовала, ты первая, поздравляю. Но с заключением поработай, ты его в слух прочитай и поймешь где лишнее.

Введение

Проблема своевременного возвращения кредитов, выданных физическим лицам, актуальна для большинства банковских организаций. Ее решение в значительной мере зависит от качества оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков.

В связи с этим тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, способностью погасить кредит, являются одной из основополагающих составляющих финансового благополучия кредитных организаций.

Анализ кредитоспособности в большом количестве банков производится экспертами, которые опираются, в основном, на свой опыт и интуицию, что может приводить к внесению в решение не имеющих достаточных оснований субъективных соображений. В реальной ситуации мнения аналитиков часто различаются, особенно если обсуждаются спорные вопросы, имеющие множество альтернативных решений.

Ситуация осложняется при отсутствии в кредитной организации нормативных документов, регламентирующих процедуру выяснения способности и намерений клиента выполнять условия договора по погашению задолженности. Вследствие этого, в оценке чрезмерный вес приобретают субъективные факторы: квалификация и заинтересованность эксперта и следующая из них некомпетентная или преднамеренная интерпретация информации, приводящая к принятию решений, ущербных для банка. Отсутствие регламента и формализации процедуры приводит к невозможности последующего анализа и обоснованной оценки решений экспертов.

При разработке методов оценки уровня кредитоспособности физических лиц широкое распространение получил подход, базирующийся на вычислении рейтинга заемщика. Основой в этом подходе является начальная опросная анкета, данные которой отражают социально-экономическое положение и способность клиента своевременного возвращения кредита. Скоринговая система в этом случае осуществляет количественный анализ и обработку данных анкеты.

Внесение изменений в опросную анкету влечет необходимость корректировки или существенной модернизации всей системы. Данное обстоятельство ограничивает возможность адаптации скоринговых моделей к социально-экономическим условиям региона, в котором банковская структура планирует кредитовать частных клиентов, а

также к изменениям текущей экономической ситуации. Поэтому подобный подход не позволяет разработать универсальной системы автоматизированного анализа кредитоспособности.

Всё вышеуказанное подтверждает актуальность темы дипломной работы.

Целью дипломной работы является рассмотрение имеющихся методов таких как скоринговым и экспертным методом оценки платежеспособности физических, также разработка методики кредитования физического лица.

Для реализации поставленной цели формулируются следующие задачи:

1.Рассмотреть понятие платежеспособности заемщика и методы ее оценки

2.Анализ деятельность организации АО « Россельхозбанк»

3. Дать действующую оценку кредитоспособности заемщика в банке.

4.Пути совершенствования оценки кредитоспособности заемщика АО « Россельхозбанке», включая разработку методики.

Методологическую основу исследования составляют общенаучные методы познания: логические, изучение документов, метод системного подхода, нормативный.

Структура дипломной работы состоит из введения , двух глав, заключения и списка используемой литературы ,а так же возможны приложения.

В первой главе работы «Теоретические аспекты платежеспособности физического лица» рассматривается сущность, виды и методы оценки платежеспособности заемщика.

Во второй главе работы «Система оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанка»,характеризуется деятельность исследуемого коммерческого банка и анализируется порядок оценки платежеспособности его заемщика, далее «Предложения по усовершенствованию методики, применяемой в банке» предоставлены конкретные предложения по совершенствованию организации кредитования и методики оценки кредитоспособности заемщиков в условиях современного финансового кризиса, затронувшего российскую банковскую систему.

Объектом исследования является оценка платежеспособности физического лица

Предмет исследования- оценка платежеспособности физического лица скоринговым и экспертным методом.

Основными источниками информации, используемыми при написании работы, являются статьи, нормативные документы, регулирующие вопросы оценки кредитных рисков заемщика , также учебная литература по исследуемой проблеме ,материалы периодической печати и электронных средств массовой информации.

1 Глава Теоретические аспекты оценки платежеспособности заемщика

1.1Сущность платежеспособности и ее значение

Роль кредита в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строгие санкции, ссуды, а также банковский контроль за соблюдением этого условия заемщиком. Существует принцип, который называется, дифференцированный характер кредита. Он определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков.

Рассматривается совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации.

Кредитования физических лиц обусловлено, прежде всего, следующими причинами:[1]

- денежные доходы населения формируют его платежеспособность, которая нередко не соответствует покупательскому спросу. Потребность в приобретении тех или иных товаров опережает возможности их денежного покрытия, то есть существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования (жилой дом, дача, автомобиль и др.). Одновременно у некоторых слоев населения наблюдается наличие временно свободных денежных средств. Таким образом, появление потребительского кредита решает противоречия между сравнительно высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у одной группы населения и необходимости их использования у другой;

- необходимость беспрепятственной реализации товаров производителем. При этом связь потребительского кредита и розничной торговли прямая, то есть с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товар порождает спрос на кредит. Данная взаимосвязь становится особенно тесной при высокой насыщенности рынка товарами.

Люди могут брать автомашины, холодильники, радиоприёмники, телевизоры, мебель и другие предметы в кредит. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае - это коммерческие банки, специальные учреждения

потребительского кредита, магазины, и другие предприятия. А с другой стороны – это заемщики - люди.

Кредитование банками населения позволяет не только рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, различных товарах и услугах.

Платежеспособность [1]– способность хозяйствующего субъекта к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счет имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов.

Платежеспособность рассчитывается как отношение мобильных средств лица к его текущим обязательствам. Чем выше этот показатель то есть, чем большими ликвидными ресурсами располагает лицо, тем быстрее оно может выполнить предъявляемые требования, текущие обязательства. Уменьшение объема ликвидных активов, равно как и увеличение доли ненадежной задолженности лица, снижает уровень его платежеспособности.

Коэффициент платежеспособности выражается в процентах и показывает степень риска неплатежа.

Физическое лицо[2]-человек-субъект права (носитель прав и обязанностей).По Российскому законодательству физическое лицо обретает правоспособность в момент рождения и утрачивает его в момент смерти.

В современной практике российских банков сложилась система определения платежеспособности (кредитоспособности): кредитоспособность клиента банка-способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

В отличие от его платежеспособности она фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-то дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу.

Уровень кредитоспособности клиента определяет степень риска банка, связанного с выдачей ссуды конкретному заемщику.

Данная перспектива определяется через некоторые критерии, их мы рассмотрим ниже:

---

[1] Жукова Е.Ф. и Соколова Ю.А .Учебное пособие для бакалавров :Банковское дело .2014.с.590

[2] Белоглазова Г.Н. и Л.П. Кроливецкая .Учебник для вузов :Организация деятельности коммерческого банка.2014 с.422.

1.Характер клиента – понимается его репутация, степень ответственности за погашение долга, четкость представления о цели кредита, что бы эта цель совпадала с целью кредитной политики банка.

2.Способность заимствовать средства- клиент имеет право падать заявку на кредит, подписать кредитный договор или вести переговоры .

3.Способность зарабатывать средства для погашения долга (основного и процентов) то есть его финансовые возможности- определяются ликвидностью баланса, прибыльностью деятельности заемщика, а также его денежными потоками.

4.Наличие капитала- его достаточность (анализируется на основе требований к минимальному уровню капитала) ,также степенью вложения собственного капитала в кредитуемую операцию (свидетельствует о распределении риска между банком и заемщиком).

5. Условия, в которых совершается кредитная операция- прогнозная экономическая ситуация в стране, регионе и отрасли, политические факторы),они определяют степень внешнего риска банка.

6.Контроль (законодательная основа деятельности заемщика , соответствие характера кредита стандартам банка и органов надзора).

7.Обеспечение кредита- проблема обеспеченности как критерия определения платежеспособности, в современное время занимает существенное значение.

Далее, по результатам, с учетом всех выше перечисленных критериев, кредитный менеджер, присваивает кредитоспособности конкретного клиента финансовые коэффициенты.

Исходя из вышесказанного можно выделить пять групп коэффициентов:

- Ликвидности
- Эффективности (оборачиваемости)
- Финансового левериджа
- Прибыльности
- Обслуживания долга

Фактически в зависимости от конкретного вида кредита, на практике процесс определения платежеспособности выражается путем сбора и предоставления необходимого пакета документов, обычно банки требуют от заемщика предоставления следующих документов:

1.Заявление на поручение кредита, где необходимо указывать:

-сумму кредита

-целевое назначение кредита

-срок кредита

-вид обеспечения кредита

- предполагаемый процент по кредиту (который может уплатить клиент)

- реквизиты клиента

2.Анкета заемщика

3.Удостоверительные документы:

-копия паспорта (документ заменяющий его)

4.Документ ,подтверждающий реальный доход заемщика

-справка о заработной плате заемщика за последние 6 месяцев по формуле установленной банком

5.Документы,которые подтверждают обеспечение кредита. Они могут включать:

- гарантию

- залог

-страхование

-поручительство

6. Финансовые документы ,подтверждающие платежеспособность гаранта, страховщика и поручителя

7. В случае ,если клиент состоит в браке, то так же нужно предоставлять письменное согласие супруга на получение данного кредита.

В случае необходимости, кредитное управление может запрашивать дополнительные документы ,то в этом случае письменное соглашение не требуется.

Репутация заемщика изучается весьма тщательно, при этом очень важным является анализ кредитной истории клиента, то есть прошлого опыта работы с ссудной задолженностью клиента.

Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему ссуд, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. С этой целью используют различные приёмы и методы.

В процессе анализа индивидуальной кредитоспособности частных лиц важно очень осторожно использовать метод кредитного скоринга, так как особенно при выдаче долгосрочных ссуд ситуация в процессе исполнения кредитного договора сильно меняется и возможна серьезная опасность непогашения ссуды. Если общая сумма баллов

превышает сумму, указанную в модели, то банк предоставляет заемщику кредит, если же она ниже названной суммы, то в кредите отказывают. Обычно существует определенный разрыв между минимальной и максимальной величиной баллов, и когда фактическое число баллов попадает в этот промежуток, то банк принимает решение о кредитовании, исходя из общеэкономических и юридических факторов.

При проведении анализа кредитоспособности банки особое внимание уделяют оценке личных качеств заемщика. Они могут запросить необходимые справки, в том числе с места работы заемщика, и проверить точность сведений, представленных в анкете клиента. Если банкир выявил неточности в ответах клиента и пришел к выводу, что потенциальный заемщик умышленно ввел в заблуждение банк, то клиент автоматически получает отказ в предоставлении ему кредита.

Оценка капитала относится к определению благосостояния клиента. Она тесно связана с оценкой финансовых возможностей клиента с точки зрения его способности погашать ссуду наряду с обычными повседневными расходами и другими долговыми обязательствам. Поэтому банк оценивает достаточность собственных средств клиента для своевременного возмещения ссуды после удовлетворения других претензий и затем сравнивает эту сумму с размером периодических платежей в погашение ссуды и процентов по ней.

1.2 Источники информации при оценке платежеспособности физических лиц

Информация, используемая для оценки платежеспособности физических лиц, может поступать в банк из различных источников ,таких как анкета, заполняемая клиентом, порядок ведения счетов и его кредитная история (если заемщик является клиентом Банка), а также внешние источники информации (бюро кредитных историй). Заявление-анкета на получение кредита является наиболее обширным источником информации о клиенте. Потенциальный кредитополучатель на этом этапе обязан правильно заполнить анкету для получения кредита, и он вряд и предоставит эту информацию когда-либо еще после получения кредита. Поэтому анкета должна содержать всю необходимую для оценки клиента информацию.

Бюро кредитных историй [3]это- юридическое лицо ,зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» услуги по формированию, обработке и

[3] Букин С. Учебное пособие :Безопасность банковской деятельности. 2014 с.288.

хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчётов и сопутствующих услуг.

В Российской Федерации функцию ведения кредитных историй физических лиц выполняет Национальное бюро кредитных историй. Однако эта система пока находится в стадии развития, и о результатах использования услуг кредитного бюро в России говорить еще рано. Поэтому наши банки пока вынуждены рассчитывать на использование своих внутренних записей при анализе кредитной истории клиента, и на рынке существует опасность одновременного получения одним клиентом несколько кредитов в разных банках. Оценка кредитной заявки .

В мировой практике розничного кредитования существует три основные методики для оценки кредитоспособности нового клиента :

1.Экспертная оценка- традиционный процесс выдачи кредита, основанный на субъективной оценке эксперта.

2.Система правил- более объективный процесс, ограничивающий решение оценщика системой правил, которые в конечном итоге определяют результат выдачи кредита.

3.Анкетный скоринг –объективная система оценки, основанная на статистической модели , построенной на анализе исторических данных.

Экспе́ртное оце́нивание — процедура получения оценки проблемы на основе мнения специалистов (экспертов) с целью последующего принятия решения (выбора).

Существует две группы экспертных оценок:

- Индивидуальные оценки основаны на использовании мнения отдельных экспертов, независимых друг от друга.
- Коллективные оценки основаны на использовании коллективного мнения экспертов.

Совместное мнение обладает большей точностью, чем индивидуальное мнение каждого из специалистов. Данный метод применяют для получения количественных оценок качественных характеристик и свойств. Например, оценка нескольких технических проектов по их степени соответствия заданному критерию, во время соревнования оценка судьями выступления фигуриста.

Известны следующие методы экспертных оценок:

- Метод ассоциаций. Основан на изучении схожего по свойствам объекта с другим объектом.
- Метод парных (бинарных) сравнений. Основан на сопоставлении экспертом альтернативных вариантов, из которых надо выбрать наиболее предпочтительные.

- Метод векторов предпочтений. Эксперт анализирует весь набор альтернативных вариантов и выбирает наиболее предпочтительные.
- Метод фокальных объектов. Основан на перенесении признаков случайно отобранных аналогов на исследуемый объект.
- Индивидуальный экспертный опрос. Опрос в форме интервью или в виде анализа экспертных оценок. Означает беседу заказчика с экспертом, в ходе которой заказчик ставит перед экспертом вопросы, ответы на которые значимы для достижения программных целей. Анализ экспертных оценок предполагает индивидуальное заполнение экспертом разработанного заказчиком формуляра, по результатам которого производится всесторонний анализ проблемной ситуации и выявляются возможные пути её решения. Свои соображения эксперт выносит в виде отдельного документа.
- Метод средней точки. Формулируются два альтернативных варианта решения, один из которых менее предпочтителен. После этого эксперту необходимо подобрать третий альтернативный вариант, оценка которого расположена между значений первой и второй альтернативы.

Экспертная оценка [4]в мировой практике применяется, как правило, больше в корпоративном бизнесе. В розничном бизнесе этот процесс, требующий больших временных затрат и затрат рабочих ресурсов, считается неэффективным. Экспертная оценка чаще используется на конечном этапе скорингово процесса при проверки личности заемщика и его документов.

Процесс выдачи кредитов в банке контролируется его кредитной политикой. которая чаще всего принимает форму множества правил. Эти правила обычно имеют исключительный характер. Такими правилами являются, например, следующие: отказ в кредите индивидуальным предпринимателям, отказ в кредите клиентам с доходом менее 50 000 тыс. руб.и т . д. Тем не менее на практике более эффективно использовать не исключающие правила, а регулирующие, например, отказ в кредите индивидуальным предпринимателям со стажем работы до 3 лет.

Для определения кредитоспособности клиента рекомендуется изучить как месячные доходы ,так и расходы Заемщика.

Для получения кредита Заемщик предоставляет следующие документы, подтверждающие его кредитоспособность:

1.Справку с места работы ,где указывается его заработная плата по месту основной работы с указанием размера и видов удержаний, а также стажа работы на данном предприятии.

---

[4] Горелая .Н.В.Учебное пособие: Организация кредитования в коммерческом банке . 2013 .с.207

2.Документы,подтверждающие доходы по вкладам в банках.

3.Другие документы подтверждающие доходы Заемщика

Если вы хотите получить кредиты на более выгодных условия или на крупную сумму, необходимо собрать более широкий пакет документов. Банк дополнительно запрашивает документы, подтверждающие доход заемщика. Это справка о доходах по форме 2-НДФЛ,за шесть предыдущих месяцев. Также запрашивают свидетельство о присвоении ИНН.

Если у Вас есть дополнительные источники дохода, их тоже необходимо подтвердить. Для подтверждения получения пенсии требуется справка из ПФ России о сумме получаемой пенсии.

Если дополнительный доход- это ежемесячная сумма от сдачи в аренду квартиры, то в банк предоставляется налоговая декларация, подтверждающая эти доходы. Подтвержденный дополнительный доход увеличивает Вашу платежеспособность.

Для получения ипотечного кредита или потребительского кредита на крупную сумму банки запрашивают документы, подтверждающие трудовую деятельность заемщика. Например, копия или выписка из трудовой книжки, правильно заверенная кадровой службой предприятия , копия трудового договора или справка с места работы.

Документы поручителей - это стандартный пакет документов и документы, подтверждающие доходы поручителей и трудовую занятость.

После проверки документов подтверждающих трудовую деятельность и доход заемщика, проверяются все остальные документы, оценивается социальный статус клиента и платежеспособность. Просматривается кредитная история кандидата в бюро кредитных историй . Далее выносится решение о выдаче кредита или об отказе.

На основании вышеуказанных документов проводится анализ среднемесячного дохода Заемщика с учетом его заработной платы, процентов по вкладам в банках, ценным бумагам и других доходов. Среднемесячные расходы Заемщика определяются с учетом размеров уплачиваемых подоходного и других налогов, отчислений от заработной платы (алименты, погашение ранее выданных ссуд и т.д.), платежей за квартплату и коммунальные услуги и других расходов.

Цель анализа платежеспособности клиента состоит в совместном с ним определении наиболее рациональных условий предоставления кредита в части его размера, сроков, организации погашения кредита.

По данным, полученным в результате анализа документов, предъявленных Заемщиком и его Поручителем, определяется сумма доходов и расходов. На основании полученных данных анализируется возможность Заемщика осуществлять ежемесячные

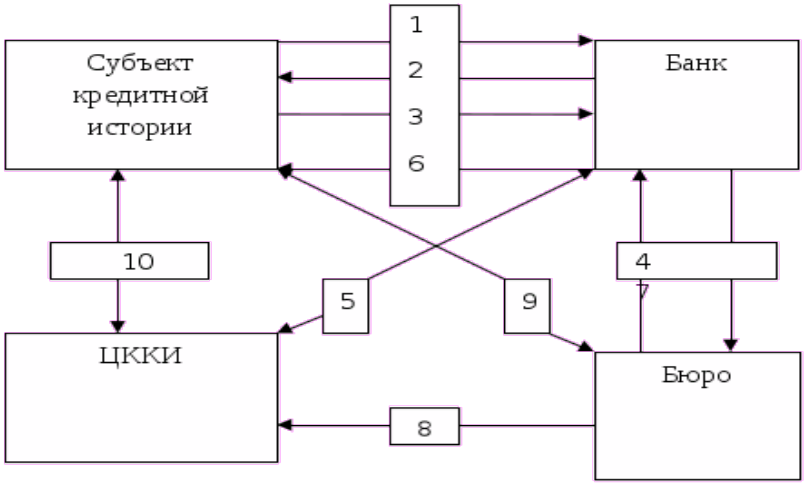
платежи в погашение основного долга и процентов, а Поручителя - осуществлять их в случае неплатежа основного Заемщика.

В России ведение кредитных историй заемщиков регулируется Федеральным законом «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218[5], который определяет условия по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Организация занимается сбором, обработкой и распространением сведений, относящихся к кредитной истории заёмщиков физических лиц, информацию у органов государственной власти, органов местного самоуправления и Банка России в целях проверки информации, входящей в состав кредитных историй.

Кредитная история – это информация, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй;

Схема обмена информацией, содержащейся в кредитной истории:



1. Субъект кредитной истории (потенциальный заемщик) обращается в банк за кредитом.
2. Банк просит субъекта дать письменное согласие на получение банком кредитного отчета в бюро кредитных историй.
3. Субъект дает такое согласие.
4. Банк (как пользователь кредитной истории) запрашивает кредитный отчет о субъекте в бюро кредитных историй, с которым (которыми) у него заключен договор об оказании информационных услуг. В свою очередь, бюро предоставляет такой отчет или отвечает, что кредитная история данного субъекта в его базе данных отсутствует.
5. Банк, обращается в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) с запросом, в каком бюро содержится кредитная история данного субъекта. ЦККИ отвечает, и банк обращается в указанное бюро.
6. Банк выдает заемщику кредит и просит его дать согласие на представление информации о нем и полученном им кредите в бюро.

7. Банк представляет эту информацию хотя бы в одно из бюро кредитных историй.

8. Все бюро передают титульные части кредитных историй субъектов в ЦККИ.

9. Любой субъект (бывший, нынешний или будущий заемщик) может запросить в бюро свою кредитную историю, и бюро обязано ее предоставить в полном объеме, если она имеется в его базе данных. Если кредитная история субъекта в базе данных этого бюро отсутствует, оно должно направить субъекту мотивированный отказ.

10. Любой субъект вправе запросить информацию о том, в каком бюро находится его кредитная история, в ЦККИ. А эта организация обязана ему ответить.

1.3 Основные методы оценки платежеспособности заемщика – физического лица, применяемые в российских банках

Возьмем как основу два метода : Скоринговый и Экспертный методы, рассмотрим их по порядку.

Оценка кредитоспособности физического лица основана на соотношении запрашиваемой заемщиком ссуды и :

а) личного дохода заемщика

б) общей оценке финансового положения заемщика

в) стоимости его имущества

г) состав семьи

д) личные характеристики

е)кредитная история

Скоринговая оценка кредитоспособности

Как уже отмечалось, кредитоспособность клиента в мировой банковской практике упоминается в качестве одного из основных объектов оценки при определении кредитоспособности заёмщика. Возможность возвращать долг, связанный с моральными качествами клиента, его работой и занятиями, степень капитальных вложений в недвижимость, возможность заработать деньги для погашения кредитов и других обязательств.

Список элементов кредитоспособности заемщика и показатели, характеризующие их может быть шире или меньше, в зависимости от целей анализа, вида кредита, условия кредитования, состояние кредитования отношения банка с заемщиком. Оптимальные и допустимые значения этих показателей должны быть дифференцированы в зависимости от заемщика, конкретных условий сделки и т.д.

На сегодняшний день существует несколько основных методов оценки кредитоспособности клиентов, об этом говорилось выше.

Скоринг [5]представляет собой математическую (статистическую) модель, в которой на основе кредитной истории существующих клиентов банк определяет, насколько велика вероятность, что конкретный клиент вернет кредит в срок.

Эксперт[6] банка не может со 100% вероятностью предсказать, какой будет результат от суммы кредита, а на основе имеющихся данных в их распоряжении может предотвратить, например, что в прошлом клиенты этого возраста, рода занятий, и с тем же **Возможность оплаты определяется по формуле:**

Qh * K * T[7]

где Qh - среднемесячный доход за шесть месяцев, за вычетом текущих обязательств. платежей, K - коэффициент, зависящий от Qh, T - срок кредитования (в месяцах). На основе полученной суммы, максимальная сумма кредита рассчитывается:

макс = P / (1 + (% * (T +1)) / 2 * 12 * 100%)

где% - процент по кредиту.

Полученное значение корректируется с учетом влияния факторов: предоставленного обеспечения по кредиту, информация, содержащаяся в выводах службы безопасности и юридического отдела банковских счетах и кредиты, полученные ранее, чтобы выполнить оценку консолидации данных о занятости и доходов, полученных заемщиком, а также его расходы. После этого можно сделать вывод - если он может погасить кредит.

В методе для определения кредитоспособности заемщика и величины кредитного риска включают в себя дополнительные количественные и качественные характеристики. Количественная характеристика - отношение общего ежемесячных обязательств заемщика в общем доходе семьи за тот же период, а также достаточность денежных средств (исходя из стоимости содержания). Качественные характеристики включают в себя стабильность занятости, кредитная история, залог и т.д.

Скоринговые [8]модели строятся на основе выборки из самых "ранних" клиентов. Учитывая это, сотрудники банка должны периодически проверять качество системы и разработать новую модель в случае ухудшения. Показатели должны быть получены в каждой ситуации отдельно, но результат не рассматривается как нечто, что однозначно свидетельствует в пользу или против кредита. В конце концов, даже если во время финансовых показателей кредитной заявки клиента находятся на приемлемом уровне, то стоит помнить, что риск невозврата кредитов по-прежнему остается полностью исключить

---

[5] Шапкин.А.С. Учебное пособие :Экономические и финансовые риски .2014. с.543.
[6] Тавасиев А.М. Учебное пособие: Управление кредитной организацией. 2013.с. 639.
[7] Костерина .Т.М. Учебное пособие : Банковское дело.2013. с.276
[8] Букин С.О .Учебник : Банк и банковские операции.2015.с.272.

это, в принципе, невозможно. Показатели поможет только оценивать уровень кредитного риска, и, к сожалению, этот метод не позволяет предсказать положение заемщика в будущем. Минус оценки - сложность его реализации, которая требует специальных навыков сотрудников банка.

Скоринг представляет собой математическую (статистическую) модель, в которой на основе кредитной истории существующих клиентов банк определяет, насколько велика вероятность, что конкретный клиент вернет кредит в срок

Технология кредитного скоринга представляет собой оценку в баллах характеристик, позволяющих определить с достаточной степенью достоверности уровень кредитного риска при предоставлении потребительских кредитов к конкретному заемщику. Наиболее важными показателями для прогнозирования кредитного риска могут быть такие показатели, как возраст, количество иждивенцев, профессия, доходы, расходы на жилье и многое другое.

Преимущества скоринговых моделей :

1) Уменьшение не возврата кредита, быстрое и беспристрастное принятие решений;

2) и возможность эффективного управления кредитным портфелем;

3) отсутствие долгосрочного обучения сотрудников кредитного отдела;

4) возможность выполнить быстрый заявки на кредит в присутствии клиента.

Однако, несмотря на положительные моменты, применение кредитного скоринга сопряжено с трудностями.

Один из них заключается в том, что определение характеристик производится только на основе информации о клиентах, которые банк предоставил кредит.

Скоринг юридических лиц

При оценки кредитоспособности предприятия либо организаций ключевыми параметрами выступают финансовые индикаторы. Однако последнее рассчитывается на основании финансовой отчетности компании. Поэтому могут быть откорректированы сотрудниками организации – соискателя.

Соискатель[9] — лицо, имеющее высшее профессиональное образование прикрепленное к организации или учреждению, которые имеют аспирантуру и (или) докторантуру, и подготавливающее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук без обучения в аспирантуре (адъюнктуре), либо лицо, имеющее ученую степень кандидата наук и подготавливающее диссертацию на соискание ученой степени доктора наук.

[9] Бирюков С.А. Учебное пособие : Банковское дело .2015.с 145.

В результате объективность оценки существенно снижается.. Кроме прочего, число значимых индикаторов с течением времени может измениться. Поэтому для кредитования организаций необходимо скоринг с динмическим пересчетом параметров.

Другом и самой важной проблемой является то, что скоринговые модели основаны на выборке из самых "ранних" клиентов. Учитывая это, сотрудники банка должны периодически проверять качество работы системы, и когда она становится хуже, разработать новую модель.

Следует отметить, что при применении заполненной заемщика принятых с целью оценки порядка десяти характеристик и других данных, хранящихся в статистических данных для дальнейшего анализа и обновления оценки.

На сегодняшний день в России банки оценить такие характеристики, как доход, количество иждивенцев, наличие имущества, транспортного средства (транспортных средств различают отечественного и зарубежного производства, с учетом необходимого времени, которое прошло с момента его выхода), наличие земли .

Более сложной и тщательной оценки заемщика применяется для выдачи кредитов физическим лицам на неотложные нужды потребления. Как правило, среднесрочные кредиты на покупку дорогих вещей, оплату любых услуг и работ. Примером может служить покупка дорогой мебели, плата за обучение, ремонт финансы дома и т.д. В этом случае, многие из крупных коммерческих банков при оценке кредитоспособности заемщика на основе документов, доходов и занятости вычета сумм, а также в соответствии на вопросник. В результате рассчитывается как среднемесячный доход за вычетом всех обязательных платежей, скорректированные на поправочный коэффициент и умножается на срок кредита. На основе полученной суммы, максимальная сумма кредита рассчитывается. Полученное значение корректируется с учетом влияния факторов: предоставленного обеспечения по кредиту, информация, содержащаяся в выводах службы безопасности и юридического отдела банка, задолженность по ранее полученным кредитам.

Для оценки способности клиента выплачивать кредит сотрудника для проведения анализа огромного количества документов. Их перечень большой и имеет около пятнадцати названий. Обязательное предоставление своих клиентов, с одной стороны, ограничивает число потенциальных заемщиков, с другой стороны, позволяет создавать кредитный портфель более высокого качества и более низким кредитным риском.

Одним из преимуществ этого метода - использование специальных формул и поправочных коэффициентов, которые позволяют упростить работу сотрудников кредитного отдела банка и рассчитать платежеспособность потенциальных заемщиков.

Экспертная оценка кредитоспособности

Индивидуальные оценки- это оценки одного специалиста. Например, преподаватель единолично ставит отметку студенту, а врач диагноз больному.

По нашему мнению, по гибкости подходов и простоте применения, экспертным методам равных нет. Поэтому они популярны во всех сферах жизни. Ограничения могут существовать только в случаях , когда дело касается конфиденциальной информации, которую должен знать узкий круг лиц.

Преимущества можно выделить в следующий список :

1.Объективность мнений экспертов, за счет отсутствия эффекта «присоединения» к мнению лидера.

2.Анонимность высказываний и отсутствие давления дает возможность специалистам со скромным нравом изложить свои мысли полностью и без стеснения.

3.Возможность оценки риска в условиях неопределенности.

4.Простота использования метода (необходимо иметь под рукой бумагу с ручкой).

5.Экономия времени и затрат.

Недостатками данного метода являются :

1.Требует больших затрат времени на подготовку и реализацию всех этапов проведения.

2.Эксперты пользуются только собственными мыслями , нет возможности развить чью-то идею.

3.Отсутствие коммуникации между экспертами влечет за собой эффект «испорченного телефона» - определенные мнения могут неверно толковаться другими специалистами, а пояснить их нет возможности.

2 Глава .Система оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка на примере «Россельхозбанка»

2.1. Характеристика исследуемой кредитной организации

Объектом исследования выступает один из крупнейших банков в России – Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее АО «Россельхозбанк» или Банк), который был создан 24.04.2000 г.

Банку присвоен регистрационный номер – 3349.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

Цель создания Банка – это развитие национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации.

Коммерческий банк АО «Россельхозбанк»:

- по организационно-правовой форме – это акционерный банк, созданный в форме открытого акционерного общества;

- по форме собственности – это государственный банк, т.к. 100 % акций находится в собственности государства.

Сегодня АО «Россельхозбанк» – универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России.

Работа коммерческого банка АО «Россельхозбанк» обеспечена наличием всех необходимых разрешительных документов и лицензий:

1) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3349, выданная ЦБ РФ 11.07.2013 г.;

2) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная ЦБ РФ 17.04.2014 №3349 г.;

3) Лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам от 19.05.2005 г. №077-08461-000100;

4) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06338-000100 от 20 декабря 2002 года;

5) Лицензия на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам от 19.05.2005 г. №077-08456-010000;

6) Лицензия на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам от 19.05.2005 г. №077-08455-100000;

7) Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам от 17.11.2009 г. №1473;

8) Сертификат о прохождении АО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard – PCI DSS), выданный ЗАО «Энвижн Груп», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC, от 31.03.2014 г.

Кроме того, АО «Россельхозбанк» имеет следующие свидетельства :

1) Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер № 3349, выданное ЦБ РФ от 24.04.2000 г.;

2) Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, выданное Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» от 14.03.2005 г. №760;

3) Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, выданное Министерством РФ по налогам и сборам от 08.02.2001 г.;

4) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, выданное Министерством РФ по налогам и сборам от 22.10.2002 г.;

5) Страховое свидетельство, выданное Фондом социального страхования РФ от 14.03.2001 г.;

6) Свидетельство о внесении в общегородской реестр предприятий г. Москвы, выданное Московской регистрационной палатой от 18.05.2000 г. №002.003.381;

7) Свидетельство об изменении юридического адреса, выданное Федеральной налоговой службой от 25.12.2008 г.

АО «Россельхозбанк» – это многофилиальный банк, подразделения которого представлены в таблице 2.1. Банк занимает второе место в России по размеру филиальной сети. Свыше 1 500 (точнее 1 564 на май 2015 г.) подразделений работают во всех регионах страны, в т.ч. более половины в малых городах и сельских населенных пунктах. Представительства Банка (их 5) открыты в Беларуси, Казахстане, Таджикистане, Азербайджане и Армении.

Таблица 2.1 – Подразделения многофилиального коммерческого банка АО «Россельхозбанк».

№	Типы структурных подразделений	Количество в ноябре 2015 г.	Количество в марте 2015 г.
1	2	3	4
1.	Филиалы	всего: 78, все в	всего: 78, все в

		Российской Федерации	Российской Федерации
2.	Представительства	всего: 5, все за рубежом	всего: 5, все за рубежом
3.	Дополнительные офисы	1 446	1 388
4.	Операционные кассы вне кассового узла	7	6
5.	Операционные офисы	63	87
6.	Всего	1 599	1 564

Образуя филиальную сеть по территории России (Приложение А), АО «Россельхозбанк» имеет свой филиал в г. Калининграде. Филиалом коммерческого банка, является обособленное структурное подразделение, находящееся вне головного банка, осуществляющие все виды (или частично) его функций и операций, не являющееся юридическим лицом и не имеющее самостоятельного баланса.

Филиал АО «Россельхозбанк» в г. Калининграде называется Калининградский региональный АО «Россельхозбанк». Он начал свою работу с 06.03.2002 г.

Филиалу АО «Россельхозбанк» в г. Калининграде присвоен Банком России регистрационный номер – № 55. Адрес Филиала: 236016, г. Калининград, ул. Александра Невского, д. 51 В.

Калининградский региональный АО «Россельхозбанк» имеет свои Дополнительные офисы (10 офисов), которые расположены как в самом г. Калининграде, так и в городах Калининградской области.

Организационная структура Калининградского регионального филиала АО «Россельхозбанк» представлена в Приложении Б.

АО «Россельхозбанк» имеет свою историю и этапы развития.

1-ый этап – создание Банка Государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» 21.01.2000 г.

2-ой этап – выход распоряжения Президента Российской Федерации № 75-рп от 15.03.2000 г. с одобрением предложения Правительства Российской Федерации о создании Российского сельскохозяйственного банка для формирования на его базе национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства.

3-ий этап – регистрация АО «Россельхозбанк» Банком России 24.04.2000 г. за № 3349 и получение лицензии на осуществление банковской деятельности за № 3349 от 13. 06.2000 г.

4-ый этап – начало обслуживания клиентов Банка в головном офисе, открытие корреспондентских счетов в сентябре 2000 г.

5-ый этап – выход в июле 2001 г. ГК АРКО из состава акционеров Банка и приобретение государством в лице Российского Фонда федерального имущества 100 % акций Банка.

6-ой этап – расширение деятельности путём получения лицензии на право осуществления операций с денежными средствами физических лиц за № 3349 от 30 декабря 2002 г.

7-ой этап – расширение деятельности путем получения Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 25.07.2007 г. № 3349.

Коммерческий банк АО «Россельхозбанк» располагает широкой корреспондентской сетью, имеющей более 100 иностранных банков-партнеров-корреспондентов, что позволяет Банку обеспечивать полный спектр услуг клиентам по международным расчетам и связанному кредитованию, а также совершать прочие межбанковские операции.

Крайне важно отметить, следующее – принятие Федерального закона от 29.12.2006 г. № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства», реализация приоритетного национального проекта «Развитие АПК» и Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия обеспечили направление значительных средств бюджета и кредитов на развитие отечественного сельского хозяйства, связанных с ним отраслей экономики, всей социальной и инженерной инфраструктуры российского села.

На волне повышенного спроса селькохозяйственных товаропроизводителей на банковские кредитные ресурсы с ними стали активно работать коммерческие банки, в первую очередь АО «Россельхозбанк», а также другие коммерческие с государственным участием, такие как АО «Сбербанк России», Внешэкономбанк, АО «Газпромбанк», АО Банк ВТБ.

Так 15 марта 2000 г. исполняющий обязанности Президента Российской Федерации Владимир Путин подписал Распоряжение №75-рп о создании кредитной организации – Российского сельскохозяйственного банка (Россельхозбанк), который на 100 % принадлежал государству. В том момент глава Российской Федерации поставил задачу сформировать на базе Россельхозбанка национальную кредитно-финансовую систему обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства и агропромышленного комплекса (АПК).

В 2006 г. АО «Россельхозбанк» стал одним из ключевых участников Приоритетного национального проекта «Развитие АПК», основной целью которого было развитие агропромышленного сектора российской экономики и обеспечение продовольственной безопасности страны. В ходе реализации национального проекта в 2006-2007 гг. АО «Россельхозбанк» предоставил более 300 тысяч кредитов на общую сумму свыше 150 млрд. рублей.

В январе 2008 г. стартовала пятилетняя Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, в которой одним из главных её участников стал АО «Россельхозбанк». В рамках данной программы Банк решал ряд государственно значимых задач, а именно, задачу повышения финансовой устойчивости сельского хозяйства за счет мер по расширению доступа сельскохозяйственных товаропроизводителей к кредитным ресурсам.

В настоящее время в арсенале Банка десятки кредитных программ, связанных с кредитованием животноводства, растениеводства, приобретения сельхозтехники под её залог, а также с оказанием серьезной помощи развитию малого агробизнеса – владельцам личных подсобных и крестьянских (фермерских) хозяйств, а также сельскохозяйственных кооперативов.

Коммерческий банк АО «Россельхозбанк» профинансировал инвестиционные проекты по следующим направлениям»:

- Комплексы (фермы) по содержанию крупного рогатого скота молочно-мясного направления;

- Комплексы (фермы) по содержанию крупного рогатого скота молочного направления;

- Комплексы (фермы) по содержанию крупного рогатого скота мясного направления;

- Свиноводческие хозяйства;

- Птицеводческие хозяйства;

- Прочие смешанные комплексы по содержанию МРС, птицеводческие предприятия яичного направления и др.

АО «Россельхозбанк» активно продолжает стратегическую линию по созданию максимально доступной региональной сети. Так в 2009 г. было открыто 100 дополнительных офисов, за 2010 г. – 1 452 , а за 2011 г. – о 1 457. В настоящее время территориальные подразделения представлены 78 филиалами и 1 446 дополнительными

офисами. При этом степень охвата сельскохозяйственных районов подразделениями Банка составляет более 72 % .

Таким образом, уже более двух столетий Россельхозбанк поддерживает сельское хозяйство и сам уклад сельской жизни. В истории Банка есть вековые традиции агрокредитования, огромный багаж опыта и накопленных знаний, в перспективе – решение дальнейших задач по возрождению российского села и подъему агропромышленного комплекса Российской Федерации.

Таблица 2.2 – Изменения уставного капитала АО «Россельхозбанк» и сведения о дополнительных выпусках акций

№	Дата регистрации отчета об итогах выпуска	Объём дополнительного выпуска	Размер уставного капитала после проведения эмиссии
1	2	3	
1.	12.03.2001	430 000 000 рублей	805 000 000 рублей
2.	18.07.2001	2 000 000 000 рублей	2 805 000 000 рублей
3.	26.12.2002	994 000 000 рублей	3 799 000 000 рублей
4.	17.07.2003	850 000 000 рублей	4 649 000 000 рублей
5.	12.09.2005	6 121 000 000 рублей	10 770 000 000 рублей
6.	03.02.2006	493 000 000 рублей	11 263 000 000 рублей
7.	29.05.2006	3 700 000 000 рублей	14 963 000 000 рублей
8.	28.12.2006	5 908 000 000 рублей	20 871 000 000 рублей
9.	28.12.2007	6 857 000 000 рублей	27 728 000 000 рублей
10.	21.04.2008	2 000 000 000 рублей	29 728 000 000 рублей
11.	29.08.2008	31 495 000 000 рублей	61 223 000 000 рублей
12.	27.02.2009	45 000 000 000 рублей	106 223 000 000 рублей
13.	02.02.2010	825 000 000 рублей	107 048 000 000 рублей
14.	30.12.2011	1 000 000 000 рублей	108 048 000 000 рублей
15.	29.12.2013	40 000 000 000 рублей	148 048 000 000 рублей
16.	29.12.2014	40 000 000 000 рублей	188 048 000 000 рублей
17.	29.12.2015	40 000 000 000 рублей	228 048 000 000 рублей

18.	29.12.2015	10 000 000 000 рублей	238 048 000 000 рублей

В настоящее время размер уставного капитала АО «Россельхозбанк» составляет 238 048 000 000 рублей.

В таблице 2.3 представлены основные финансовые показатели деятельности АО «Россельхозбанк», которые взяты из банковской отчетности – Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках, а также из Отчёта об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (Код формы 0409808

).

Таблица 2.3 – Основные финансовые показатели деятельности АО «Россельхозбанк»,

№ п/п	Наименование показателя	Значение за 2013 г.	Значение за 2014 г.	Значение за 2015 г.	Отклонения	
					2013-2014 гг.	2014-2015 гг.
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы	1 013 541 480	1 384 241 140	1 577 886 705	+ 370 699 660	+ 193 645 565
2	Собственные средства (капитал)	132 097 783	173 359 103	195 605 537	+ 41 261 320	+ 22 246 434
3	Неиспользованная прибыль (убыток)	1 013 712	1 272 150	523 795	+ 258 438	- 748 355
4	Резервный фонд	5 023 249	5 783 533	6 728 406	+ 760 284	+ 944 873
5	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1 ≥ 10,00 %)	17,00	15,70	14,70	- 1,30	- 1,00

6 6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2 ≥ 15,00 %)	87,20	100,60	70,10	+ 13,40	- 30,50
7 7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3 ≥ 50,00 %)	76,30	139,90	68,90	+ 63,60	- 71,00
8 8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4 ≤ 120,00 %)	90,40	83,40	88,00	- 7,00	+ 4,60

Анализируя данные таблицы, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, к 2014-2015 гг. произошло общее увеличение размера активов на 370 699 660 тыс. руб. (на 36,57 %) и на 193 645 565 тыс. руб. (на 13,99 %), свидетельствующее о расширении масштабов деятельности Банка.

Во-вторых, к 2014-2015 гг. произошло увеличение собственных средств (капитала) на 41 261 320 тыс. руб. (на 31,24 %) и на 22 246 434 тыс. руб. (на 12,83 %).

В-третьих, к 2014 г. динамика неиспользованной прибыли имела положительную тенденцию роста на 258 438 тыс. руб. (на 25,49 %), а к 2014 г. – отрицательную тенденцию снижения на 748 355 тыс. руб. (на 58,83 %).

В-четвертых, в 2013-2015 гг. нормативные требования достаточности собственных средств (капитала) выполнялись.

В-пятых, в 2013-2015 гг. нормативные требования по всем видам ликвидности выполнялись с большим «запасом».

В таблице 2.4 представлены показатели Отчета АО «Россельхозбанк» о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2015 г. (форма 0409102, итоговые строки, тыс. руб.).

Далее, используя данные Бухгалтерского баланса АО «Россельхозбанк» (Приложение Б), составим аналитические таблицы 2.5-2.8 и рисунки 2.1-2.5, в которых проведем анализ баланса на предмет имущественного положения и источников формирования имущества за 2013-2015 гг.

Анализируя данные таблиц, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, как уже было отмечено ранее, к 2014-2015 гг. произошло общее увеличение размера активов, и, соответственно, произошло увеличение размера пассивов на такую же сумму, т.е. в целом увеличился размер источников банковского имущества или банковских ресурсов.

Во-вторых, необходимо отметить, что к 2014-2015 гг. динамика большего количества статей бухгалтерского баланса Банка имела положительные тенденции роста. Так к 2014-2015 гг. увеличился размер денежных средств, размер чистой ссудной задолженности, размер чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, размер выпущенных долговых обязательств, размер привлеченных и собственных средств, размер резервного фонда и других показателей.

Таблица 2.4 – Показатели Отчета АО «Россельхозбанк» о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2015 г. (форма 0409102, итоговые строки, тыс. рублей)

№	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. метал-лах	
1	2	3	4	5	6
1.	Всего по Главе I «Доход» (разделы 1-7)	10000	204 977 954	4 756 573	209 734 527
2.	Всего по Главе II «Расходы» (разделы 1-8)	20000	203 830 982	5 240 451	209 071 433
3.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус	31001	0	0	663 094

	символ 28101)				
4.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	0	0	0
5.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	0	0
6.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	0	0
7.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	0	0	663 094
8.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	0	0	0

Таблица 2.5 – Анализ бухгалтерского баланса АО «Россельхозбанк» за 2013-2014 гг.

№ п/п	Наименование статьи баланса	2013 г	2014 г	Абсолютное изменение в 2014 г. по сравнению с 2013 г.	Темп роста по сравнению с 2011 г., %
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Абсолютное значение, тыс. руб.		
1	Денежные средства	16 101 406	19 634 677	+ 3 533 271	121,94

2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	37 224 137	31 156 734	- 6 067 403	83,70
2.1	Обязательные резервы	3 468 121	8 417 133	+ 4 949 012	242,70
3	Средства в кредитных организациях	22 040 755	49 448 217	+ 27 407 462	224,35
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0	0	0,00
5	Чистая ссудная задолженность	840 432 955	1 110 498 392	+ 270 065 437	132,13
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 230 200	99 863 488	+ 56 633 288	231,00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 688 455	31 260 403	+17 571 948	228,37
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 514 785	19 335 217	- 179 568	99,08
9	Прочие активы	17 128 485	23 044 012	+ 5 915 527	134,54
10	Всего активов	1 013 541 480	1 384 241 140	+ 370 699 660	136,57
11	Кредиты, депозиты ЦБ РФ	3 844 967	0	- 3 844 967	- 100,00
12	Средства кредитных организаций	236 263 213	217 904 594	- 18 358 619	92,23
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	567 917 586	878 778 679	+ 310 861 093	154,74
13.1	Вклады физических лиц	125 186 770	149 567 284	+ 24 380 514	121,42
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00
15	Выпущенные долговые обязательства	97 861 108	130 596 016	+ 32 734 908	133,45
16	Прочие обязательства	12 380 076	17 746 040	+ 5 365 964	143,34
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	140 536	576 585	+ 436 049	410,28
18	Всего обязательств	915 407 486	1 245 601 914	+ 330 194 428	136,07
19	Средства акционеров (участников)	108 048 000	148 048 000	+ 40 000 000	137,02
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров				

	(участников)	0	0	0	0,00
21	Эмиссионный доход	0	0	0	0,00
22	Резервный фонд	5 023 249	5 783 533	+ 760 284	115,14
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 550 789	- 1 064 280	- 513 491	-
24	Переоценка основных средств	1 863 578	1 861 701	- 1 877	99,90
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	- 17 263 756	- 17 261 878	+ 1 878	-
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 013 712	1 272 150	+ 258 438	125,49
27	Всего источников собственных средств	98 133 994	138 639 226	+ 40 505 232	141,28

Таблица 2.6 – Анализ бухгалтерского баланса АО «Россельхозбанк» за 2014-2015 гг.

№ п/п	Наименование статьи баланса	2014 г	2015 г	Абсолютное изменение в 2015 г. по сравнению с 2014 г.	Темп роста по сравнению с 2014 г., %
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Абсолютное значение, тыс. руб.		
1	Денежные средства	19 634 677	23 281 833	+ 3 647 156	118,58
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	31 156 734	41 565 781	+ 10 409 047	133,41
2.1	Обязательные резервы	8 417 133	9 153 464	+ 736 331	108,75
3	Средства в кредитных организациях	49 448 217	23 695 739	- 25 752 478	47,92
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	142 631	+ 142 631	100,00
5	Чистая ссудная задолженность	1 110 498 392	1 299 718 387	+ 189 219 995	117,04
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 863 488	82 494 235	- 17 369 253	82,61
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 260 403	49 284 812	+ 18 024 409	157,66
8	Основные средства, нематериальные	19 335 217	19 107 588	- 227 629	98,82

	активы и материальные запасы				
9	Прочие активы	23 044 012	38 595 699	+ 15 551 687	167,49
10	Всего активов	1 384 241 140	1 577 886 705	+ 193 645 565	113,99
11	Кредиты, депозиты ЦБ РФ	0	10 000 000	+ 10 000 000	+ 100,00
12	Средства кредитных организаций	217 904 594	325 245 296	+ 107 340 702	149,26
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	878 778 679	867 495 479	- 11 283 200	98,72
13.1	Вклады физических лиц	149 567 284	185 266 179	+ 35 698 895	123,87
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	523 221	+ 523 221	+ 100,00
15	Выпущенные долговые обязательства	130 596 016	169 066 688	+ 38 470 672	129,46
16	Прочие обязательства	17 746 040	23 013 071	+ 5 267 031	129,68
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	576 585	337 868	- 238 717	58,60
18	Всего обязательств	1 245 601 914	1 398 681 623	+ 153 079 709	112,29
19	Средства акционеров (участников)	148 048 000	188 048 000	+ 40 000 000	127,02
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0,00
21	Эмиссионный доход	0	0	0	0,00
22	Резервный фонд	5 783 533	6 728 406	+ 944 873	116,34
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 1 064 280	- 694 942	+ 369 338	-
24	Переоценка основных средств	1 861 701	1 823 684	- 38 017	97,96
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	- 17 261 878	- 17 223 861	+ 38 017	-
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 272 150	523 795	- 748 355	41,17
27	Всего источников собственных средств	138 639 226	179 205 082	+ 40 565 856	129,26

Таблица 2.7 – Анализ бухгалтерского баланса АО «Россельхозбанк» за 2013-2014 гг.

№ п/п	Наименование статьи баланса	2013 г	2014 г	Изменение в 2014 г. по сравнению с 2013 г., %
		Доля, %	Доля, %	
1	Денежные средства	1,59	1,42	- 0,17
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3,67	2,25	- 1,42
2.1	Обязательные резервы	0,34	0,61	+ 0,27
3	Средства в кредитных организациях	2,17	3,57	+ 1,40
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00
5	Чистая ссудная задолженность	82,92	80,22	- 2,70
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,27	7,21	2,94

2.2. Оценка кредитоспособности заемщика

1.По платежеспособности

В основе показателей платежеспособности клиента физического лица лежат данные о его доходах и степени риска потери этого дохода. Сбербанк России при выдаче единовременной ссуды рассчитывает платежеспособность индивидуального заемщика на базе данных о среднемесячном доходе за предшествовавшие шесть месяцев, который определяется по справке о заработной плате или по налоговой декларации. Доход уменьшается на обязательные платежи и корректируется на коэффициент, который дифференцируется в зависимости от величины дохода (от 0,3 до 0,6). Чем больше доход, тем больше корректировка.

$$Кпл = К*Д*Т$$

Д – среднемесячный доход, который подсчитан за последние 6 месяцев;

К – коэффициент, зависящий от Д;

Т – срок, на который предоставляется кредит в месяцах;

Таким образом, наибольший размер кредита, который предоставляют (S) подсчитывается следующим образом:

Определяется размер кредита, основой которого является платежеспособность клиента:

S = (1+K%*100)/T

Величина, которую получили, корректируют взаимосвязано с учетом обеспечения возврата кредита, который был предоставлен

2. По кредитной истории

Еще один вид оценки кредитоспособности клиента это изучение его кредитной истории. Банк использует сведения, содержащиеся в заявлении на выдачу: имя, адрес местожительства, номер карты социального обеспечения. На основе этих параметров собирают данные у банков, организаций, выпускающих кредитные карточки, владельцев домов о случаях неплатежа, их длительности, способе погашения задолженности и составляют кредитную историю.

Для получения банками информации о кредитной истории физического лица в России по инициативе коммерческих банков создается специализированное бюро.

Бюро кредитных историй (БКИ) – компания, оказывающая в соответствии законодательством услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов.

2.3 Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» и Калининградского РФ АО «Россельхозбанк» и стратегия развития кредитования

Рассмотрим кредитную деятельность коммерческого банка АО «Россельхозбанк» и проведем анализ его кредитного портфеля в целом.

В настоящее время кредитный портфель выступает одним из ключевых критериев, позволяющих судить о качестве кредитной политики коммерческого банка, в т.ч. и АО «Россельхозбанк», и позволяющих прогнозировать результат кредитной деятельности отчетного периода. В целом кредитный портфель представляет собой целенаправленно сформированную в соответствии с определенной кредитной стратегией совокупность вложений в кредитуемые объекты, в том числе и уже просроченную задолженность. В таблице 2.9 представлена структура и риск кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2013-2015 гг.

Таблица 2.8 – Структура и риск кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2013-2015 гг.

Тип заемщика	Кредиты предоставленные		Просроченная задолженность и проценты		Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)		Просроченная задолженность, % от РВПС
	Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля от кредитов %	Тыс. руб.	Доля от кредитов %	

1	2	3	4	5	6	7	8
Кредитным организациям	9636861	3,20					
Банкам-резидентам	2551474	0,85					
Финансовым организациям субъектов РФ и органам местного самоуправления	30282	0,01					
Коммерческим организациям в федеральной собственности	3284005	1,09	19983	0,61	6377	0,19	313,36
Некоммерческим организациям в федеральной собственности	1936	0,00		0,00			
Коммерческим организациям в государственной собственности (кроме федеральной)	4737950	1,57	838	0,12	9389	1,46	8,41
Некоммерческим организациям в государственной собственности (кроме федеральной)	1920	0,00	963	8,08			
Негосударственным финансовым организациям	68394	0,02		0,00	294	0,43	0,00

Продолжение таблицы 2.9

1	2	3	4	5	6	7	8
Негосударственным	214462	1,25	786571	0,83	2	1,33	62,58

коммерческим организациям	672				854785		
Негосударственным некоммерческим организациям	135484	1,71	0,042	0,20	5828	0,89	21,91
Физическим лицам-ИП	1703237 6	5,66	69512	1,58	5666	0,50	314,61
Физическим лицам	4037448	4,63	54659	0,58	41204	1,23	47,05
Всего	300990802	100,0	347568	0,78	6035433	1,20	65,15

\

Как видно из таблицы наибольшую долю в кредитном портфеле занимали кредиты, выданные негосударственным коммерческим организациям – 71,20 %, а также кредиты, выданные физическим лицам – 14,63 %. Просроченная задолженность негосударственных коммерческих организаций составила 0,83 % от суммы кредитов, а просроченная задолженность физических лиц составила 0,58 % от суммы кредитов. Величина РВПС свидетельствует, что по физическим лицам и по коммерческим организациям существует достаточный запас финансовой прочности.

Далее на основании Бухгалтерского баланса (строка 5 «Чистая ссудная задолженность») можно оценить динамику величины кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в целом, который имеет отношении к общему объему выданных Банком кредитов за 2013-2015 гг. Результаты оценки представлены в таблице 2.9 и на рисунке 2.6.

Таблица 2.9 – Оценка динамика чистой ссудной задолженности (общий объем выданных банковских кредитов) АО «Россельхозбанк» за 2013-2015 гг.тыс. рублей

№	Показатель	Абсолютные значения			Отклонение	Отклонение
		2013 г.	2014 г.	2015 г.		
1	2	3	4	5	6	7
1.	Чистая ссудная					

	задолженность	840 432 955	1 110 498 392	1 299 718 387	+270 065 437	+ 189 219 995



Рисунок 2.1 – Оценка динамики чистой ссудной задолженности (общего объема выданных банковских кредитов) АО «Россельхозбанк» за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Результаты анализа свидетельствует об увеличении к 2014-20153 гг. чистой ссудной задолженности на 270 065 437 тыс. руб. (на 32,13 %) и на 189 219 995 тыс. руб. (на 17,04 %) соответственно.

А на 1 июля 2015 г. кредитный портфель коммерческого банка АО «Россельхозбанк» составил 1 трлн. 179 млрд. рублей.

Кроме того, необходимо отметить, что по данным Министерства сельского хозяйства, в 2015 г. АО «Россельхозбанк» вышел на первое место по кредитованию отечественного агропромышленного комплекса (АПК) с долей рынка в 76 %.

Далее рассмотрим кредитную деятельность Калининградского регионального филиала АО «Россельхозбанк».

Для детального рассмотрения структуры кредитного портфеля в разрезе юридических и физических лиц, срочной и просроченной задолженности, а так же исходя из категорий качества кредитов, рассчитаем данные по трем отчетным годам.

В 201 году кредитный портфель КРФ АО «Россельхозбанк» составлял 6 677 774,18 тыс. рублей. За рассматриваемый период кредитный портфель банка вырос на 4,06% или 260 903,90 тыс. рублей. Однако, анализ динамики (таблица) показал, что в 2014 году кредитный портфель сократился на 211 096,11 тыс. рублей или 3,29 %. В

основном, отрицательная динамика в 2013 году произошла из-за сокращения корпоративного кредитного портфеля, который занимает весьма значимую долю в общей сумме кредитного портфеля банка. Следовательно, его снижение на 263 027,60 тыс. рублей (4,24%) привело к сокращению общего кредитного портфеля. Стоит заметить, что кредитный портфель физических лиц меньше корпоративного больше, чем в 20 раз, но на протяжении всего периода имеет положительную динамику и в процентном соотношении развивается намного интенсивней (44,16% за три года). В 2015 году ситуация меняется. Увеличивается корпоративный портфель, следовательно, величина кредитного портфеля тоже увеличивается. Кредитный портфель физических лиц также растет. Можно констатировать, что по сравнению с 2014 годом, кредитный портфель вырос на 4,07%. (рис. 2.7)

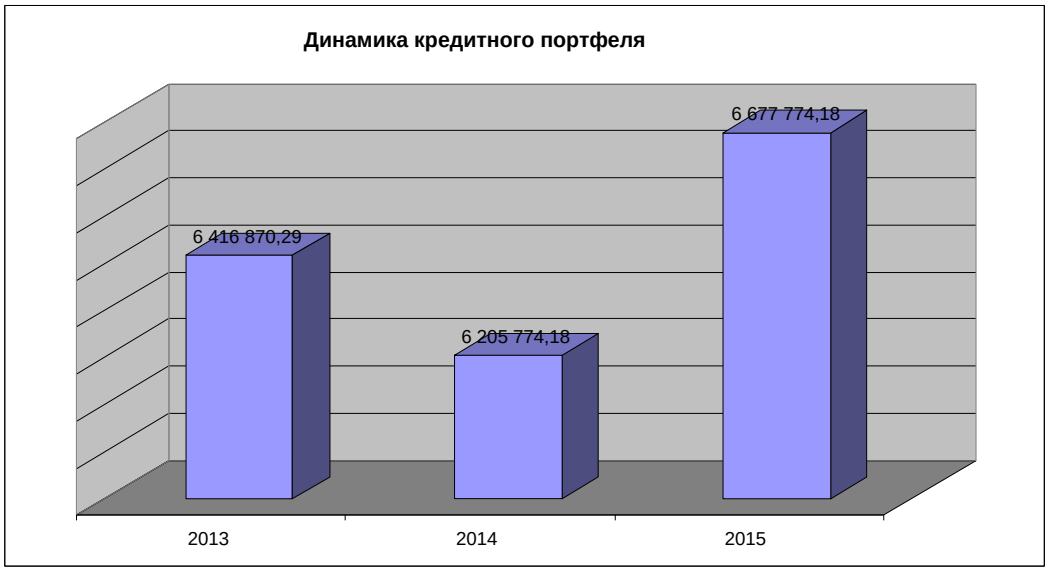


Рисунок 2.2 – Динамика кредитного портфеля КРФ АО «Россельхозбанк» с 2013-2015гг.

Необходимо рассмотреть динамику не только кредитного портфеля, но и роста/сокращения просроченной задолженности. Она представлена в таблице 2.11.

Таблица 2.10 - Структура кредитного портфеля

	01.01.2013г.	01.01.2014г.	01.01.2015г.
Размер кредитного	6 416 870,29	6 205 774,18	6 677 774,18

портфеля, тыс. руб., в т.ч.:			
срочная задолженность	5 390 965,68	5 090 000,18	5 677 279,72
просроченная задолженность	1 026 904,61	1 115 774,00	1 000 494,45

Исходя из приведенных данных, можно сделать вывод о сокращении просроченной задолженности за анализируемый период на 25 410,10 тыс. рублей (2,48%), что говорит о повышении качества кредитного портфеля филиала. Однако данный показатель может говорить о том, что кредитные средства могли быть возвращены с помощью судебных разбирательств, после реализации залогового имущества. Срочная задолженность выросла на 286 314,00 тыс. руб. (2,71%) Однако, в 2014 году просроченная задолженность увеличивается на 115 279,5 тыс. руб., что является негативным для банка моментом. Но уже в 2015 году вновь наблюдается ее сокращение.

Рассматривая итоги работы филиала по кредитованию юридических и физических лиц, можно сказать следующее:

За весь период кредитный портфель по юридическим лицам прирос на 168 136,70 тыс. рублей (2,71%) - срочная задолженность внутри корпоративного портфеля возросла 193 489,90 тыс. рублей или 3,71%, просроченная задолженность сократилась на 25 353,20 тыс. рублей или 2,54%.

Стандартные ссуды первой категории качества увеличились на 801 182,00 тыс. рублей (152,69%), столь интенсивный рост этого показателя является положительным моментом. Ссуды второй категории сократились на 805 150,90 тыс. рублей, часть из них перешла в первую категорию, часть в проблемные кредиты четвертой категории. Доля ссуд первой и второй категорий качества в корпоративном портфеле составила во всех периодах более 50% от всех выданных ссуд юридическим лицам, что безусловно, является стабильным положительным показателем. Сумма ссуд пятой категории приросла на 6 660,7 тыс. руб. (0,59%), что является негативным моментом, так как вернуть денежные средства даже после окончания судебных разбирательств будет невозможным, по причине полной утраты залогового имущества. За последний год увеличение этого показателя составило 5 660,70 тыс. рублей, это означает, что данная сумма вначале 2015г., после окончания необходимого нормативного процесса будет списана на убытки филиала.

Рассмотрим срочную задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам (таблица 2.12).

Таблица 2.11 - Структура корпоративного кредитного портфеля по срокам кредитования на 01.01.2015г.

Показатели	Сроки предоставления кредитных средств				
	До 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего,без просроченной задолженности
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, тыс. руб.	915 519,0	552 401,0	1 286 458,02	648 57,25	403 235,2
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в %	16,94%	10,22%	23,81%	49,02%	100,00%

Итак, исходя из представленных данных, можно сделать следующие выводы:

- выданные кредитные средства в периоде до 180 дней составляют 16,9% от всего портфеля и больше, нежели до 1 года (10,2%);

- больший объем кредитных средств сосредоточен в периоде от 3 лет – 49,0% от всего корпоративного портфеля.

По итогам 2015 года краткосрочные кредиты (сроком до 1 года), предоставленные на текущие цели (пополнение оборотных средств, оплата расходов на сезонно-полевые работы и т.д.), составляли 27,2% от ссудной задолженности. Остальные 72,8 % - инвестиционные кредиты, предоставленные на срок от 3 до 8 лет, на долгосрочные цели: приобретение техники/оборудования, строительство производственных и складских помещений, организацию тепличных хозяйств и т.д.

Росту объемов кредитования в Калининградском региональном филиале АО «Россельхозбанк» способствовали привлекательные условия кредитования, предлагаемые Банком и его филиалом физическим лицам, а именно:

- стабильно невысокие процентные ставки, которые ниже среднего значения ставок по потребительскому кредиту по рынку;

- дифференцированный платеж;

- отсутствие каких-либо дополнительных комиссий;

- возможность досрочного погашения;

- наличие социальных и специализированных программ для различных категорий заёмщиков.

В рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2014-2020 гг. Калининградским филиалом АО «Россельхозбанк» предоставлено кредитов на сумму более 1,9 млрд. рублей. Объем выданных средств с начала 2015 года составил 165 млн. рублей. Значительная часть кредитных средств по Госпрограмме направлена на развитие животноводства в регионе.

Кредитная политика коммерческого банка АО «Россельхозбанк» создает основу всего кредитного процесса и формулирует общие принципы и ограничения.

Положение о кредитной политике АО «Россельхозбанк» утверждается Советом директоров Банка, является серьезным внутренним аналитическим документом, регулирующим его деятельность. По наличию данного документа Центральный Банк Российской Федерации (наряду с другими документами) оценивает состояние внутрибанковского контроля.

Положение о кредитной политике АО «Россельхозбанк» содержит следующие элементы:

1) описание полномочий кредитных работников банка;

2) порядок рассмотрения кредитных заявок потенциальных заемщиков и порядок разрешения кредита;

3) инструкцию по организации кредитования;

4) порядок взаимодействия подразделений, участвующих в кредитном процессе;

5) методические указания по анализу и оценке кредитоспособности клиентов-ссудозаёмщиков;

6) методические указания по анализу кредитного портфеля;

7) порядок выполнения кредитных договоров;

8) методики: расчета цены кредитов, определения цен предметов залога, расчета (начисления) процентов, расчета лимитов кредитования и проверки их соблюдения, проведения встреч-интервью с заемщиками, проверки заемщика с выездом на место, проверки кредитной истории заемщика, получения о нем дополнительной информации у

третьих лиц, по другим вопросам;

9) инструкцию по ведению кредитной документации.

Согласно кредитной политике коммерческого банка АО «Россельхозбанк» и его Калининградского регионального филиала основной категорией заёмщиков являются:

- субъекты крупного бизнеса – юридические лица, имеющие общую систему налогообложения;

- субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП);

- крестьянские (фермерские) хозяйства, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Работа с предприятиями малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных основных направлений работы АО «Россельхозбанк» и его Калининградского регионального филиала. Банк постоянно ищет новые пути кредитной и иной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства. Во всех представительствах банка кредит могут получить крестьянские, фермерские хозяйства, сельскохозяйственные кооперативы, а также индивидуальные предприниматели.

Далее при анализе практики кредитования коммерческим банком АО «Россельхозбанк» и его Калининградским региональным филиалом малых и средних предприятий рассмотрим категории заемщиков. Так среди заёмщиков-субъектов малого и среднего предпринимательства (СМСП) можно выделить следующие категории:

1.юридические лица, имеющие общую систему налогообложения;

2.юридические лица, имеющие упрощенную систему налогообложения;

3.юридические лица, имеющие систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

4.юридические лица, имеющие систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

5.индивидуальные предприниматели.

Таким образом, субъектов малого предпринимательства-заемщиков банка, можно рассмотреть с позиций, является ли клиент юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

С начала июля 2015 г. Калининградский региональный филиал АО «Россельхозбанк» запустил новые кредитные продукты, ориентированные на потребности малого бизнеса – это кредит «Доступный» и кредит «Рациональный». Данные кредиты предоставляются на длительный срок на текущие или инвестиционные цели, а также дают возможность установления для заёмщиков индивидуального графика платежей.

Кроме того, по кредиту «Рациональный» предоставляется льготный период по погашению основного долга при кредитовании на текущие цели до 3 месяцев, при кредитовании на инвестиционные цели – до 12 месяцев.

АО «Россельхозбанк» за второе полугодие 2015 г. предоставил свыше 18 тыс. кредитов субъектам малого бизнеса общей суммой 99,12 млрд. рублей. Свыше 40 % данных средств были выданы с инвестиционной целью: на строительство и модернизацию, покупку новой техники, приобретение земель сельскохозяйственного назначения и т. п.

К 1 января 2015 г. суммарный объем выданных кредитов «Россельхозбанком» малому бизнесу уже насчитывал 402,5 млрд. рублей.

Необходимо отметить, что активно сотрудничать с малым и средним бизнесом Банк начал с 2006 г. С участием банковских займов было реализовано 3 288 инвестиционных проектов. Банк выдал 241,8 млрд. рублей на сооружение новых объектов, на реконструкцию и модернизацию животноводческих хозяйств.

Из всей суммы предоставленных кредитов 67,6 % пошли на сооружение современных хозяйств с применением инновационных технологий. Свыше 70,0 % всех профинансированных АО «Россельхозбанком» объектов уже сданы в эксплуатацию.

Процесс кредитования связан с действиями многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение кредита в установленный срок. Поэтому при предоставлении кредита любой коммерческий банк, в.ч.т. АО «Россельхозбанк», тщательно изучает платежеспособность и кредитоспособность заёмщика.

Несмотря на единство критериев, и способов оценки, у каждого коммерческого банка существует своя специфика в анализе кредитоспособности крупных, средних, мелких клиентов – юридических лиц и клиентов – физических лиц, основанная на комбинации применяемых методов и способов оценки.

Для анализа кредитоспособности ссудозаёмщика в АО «Россельхозбанк» разработана и используется Методика оценки субъектов малого предпринимательства (СМП) (далее Методика АО «Россельхозбанк»).

Основной целью применения данной Методики АО «Россельхозбанк» является получение информации, дающей точную и объективную картину о кредитоспособности СМП для определения его потребности в дополнительных источниках финансирования, а также возможности в полном объеме выполнить обязательства перед Банком.

2. Расчет и анализ основных финансовых коэффициентов.

3. Вывод о кредитоспособности СМП

Ответы на вопросы:

- кредитоспособен ли СМП;

- каков оптимальный срок и какова сумма кредита, которую СМП может безболезненно выплачивать;

- какова оптимальная схема погашения кредита и процентов.

Среди основных целей исследования финансового равновесия можно выделить получение представления:

- об объемах, выручке, размерах прибылей (убытков) предприятия для оценки рентабельности и эффективности его деятельности;

- о различных направлениях деятельности СМП, их месте и вкладе в общие доходы от финансово-хозяйственной деятельности;

- о перспективах развития деятельности предприятия;

- о динамических характеристиках кредитуемого СМП;

- о потенциально возможных кредитных рисках.

Принципы построения финансовых отчетов одинаковы для всех СМП. Методология финансового анализа основывается на изучении факторов, влияющих на равновесие бизнеса СМП, на анализе ежемесячных показателей управленческой отчетности. В качестве инструмента проведения финансового анализа используется форма заключения, содержащая Баланс, Отчет о прибылях и убытках (ОПиУ), Cash-Flow (длина прогнозного периода и само наличие данного отчета зависит от параметров деятельности анализируемого СМП и кредитного продукта).

Далее обозначим основные принципы бухгалтерского учета, используемые для составления финансовых отчетов с целью изучения финансово-хозяйственной деятельности СМП, а именно:

- Принцип действующего предприятия.

- Принцип начисления.

- Принцип консерватизма.

- Принцип существенности.

- Принцип объективности.

Принцип действующего предприятия означает, что пока нет доказательств обратного, предполагается, что СМП будет продолжать производственную деятельность в обозримом будущем.

Согласно этому принципу консерватизма активы, доходы и прибыли не прогнозируются, а признаются путем включения в доход только тогда, когда реализуются в форме денежных средств или когда их воплощение в денежной форме может быть оценено с достаточной определенностью. С другой стороны, в расчет принимаются все известные обязательства. Принцип консерватизма является мощным фактором, влияющим на измерение прибыли и оценку активов. Его применение наиболее полезно, когда речь идет о вопросах, связанных с субъективными суждениями или расчетами. Если существует какое-либо сомнение относительно капитальных или текущих затрат, признания дохода или оценки актива, выбирается вариант учета, обеспечивающий более низкую прибыль за текущий период и менее благоприятное финансовое положение.

Принцип объективности означает, что при подготовке финансовых отчетов использовалась информация, поддающаяся проверке. Например, наличие основных средств может быть проверено визуально, в дополнение к тому, что может быть проверено право собственности на данное имущество и уплаченная за него цена. В целях соблюдения принципа объективности необходимо максимально уменьшить элемент субъективного суждения при подготовке финансовых отчетов.

Баланс (таблица 2.10) составляется работником Кредитного подразделения на определенную дату и отражает состояние СМП в определенный момент времени (на дату посещения предприятия и проведения анализа либо на дату, максимально приближенную к дате проведения финансового анализа, например, на первое число месяца, предшествующего дате проведения финансового анализа).

Составление и исследование Баланса проводится в рамках применения Методики по всем потенциальным заёмщикам независимо от их организационно-правовой формы.
Статьи актива Баланса располагаются по степени убывания ликвидности.
Статьи пассива Баланса располагаются по срокам обязательств.

Таблица 2.11 – Структура баланса для исследования финансового равновесия субъектов малого предпринимательства (СМП)

Актив	дд/мм /гг., тыс. руб.	Пассив	дд /мм /гг., тыс. руб.
1	2	3	4
Касса Банковский счет Финансовые вложения		Расчеты с бюджетом и внебюджетным фондами Задолженность по ЗП Аренда и коммунальные	

Прочие краткосрочные активы Всего ликвидные средства		платежи Прочие краткосрочные пассив Всего краткосрочная задолженность	
Счета к получению Предоплата поставщикам Товар в пути Всего		Счета к оплате Товарный кредит Предоплата клиентов Всего	
Итого сырье и п/ф Итого готовая продукция Итого товары Всего ТМЗ		Итого займы Итого банковские кредиты Всего краткосрочные кредиты	
Всего текущие активы		Всего текущая задолженность	
Оборудование и мебель Транспортные средства Недвижимость Прочие постоянные активы Всего постоянные активы		Долгосрочные кредиты Прочие пассивы Всего	
		Собственный капитал	
Всего актив		Всего пассив	

Во всех случаях Баланс всегда будет содержать три основных элемента, которые можно записать в виде уравнения:

Суммарные активы = Собственный капитал + Суммарные обязательства,

Это уравнение означает, что средства, принадлежащие и контролируемые СМП (активы), финансируются либо путём привлечения заемных средств (обязательства), либо самими владельцами предприятия (собственный капитал).

По-другому это уравнение можно представить следующим образом:

Суммарные активы – Суммарные обязательства = Собственный капитал

Таким образом, в процессе формирования Баланса работник Кредитного подразделения рассчитывает величину собственного капитала одним числом как разность между суммарными активами и суммарными обязательствами.

При повторном обращении Клиента за кредитом необходимо проводить сравнительный анализ Балансов для выявления динамики изменения основных

показателей. При сравнительном анализе собственный капитал в Балансе на дату составления должен увеличиться на размер чистой прибыли, заработанной СМП за период сравнения:

Собственный капитал (2 период) = Собственный капитал (1 период) + Прибыль (период 1-2),

В случае если СМП не реинвестирует прибыль, необходимо запросить у Клиента соответствующие комментарии по увеличению/уменьшению собственного капитала.

Возможные источники информации для построения баланса представлены в Приложении Е.

Отчет о прибылях и убытках является одним из инструментов финансового анализа и демонстрирует рентабельность (прибыльность) деятельности СМП .

2.4. Совершенствование методики оценки платежеспособности заемщика физического лица

Построение эффективной системы управления кредитным риском является ключевым фактором финансовой устойчивости Банка.

Ориентируясь, на требования нормативных актов Банка России, а также наилучшую международную практику, Банк рассматривает в качестве базовых принципов системы управления кредитным риском:

1) независимость принятия решений: организационная независимость подразделения риск-менеджмента и прямая подчиненность руководителя Управления рисками Председателю Правления;

2) интеграция риск-менеджмента в кредитный процесс: наличие независимой экспертизы по всем операциям, несущим кредитный риск;

3) адекватность методов управления кредитным риском: соответствие методик выявления и оценки рисков характеру и масштабам операций;

4) система делегирования полномочий: сочетание централизованного и децентрализованного механизма принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, предполагающей сочетание качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска. Банк оценивает риск потерь по своим кредитным операциям как на индивидуальной, так и на портфельной основе.

Система управления кредитным риском Банка включает в себя следующие направления минимизации потерь, связанных с неисполнением обязательств клиентами и контрагентами:

1) формирование обеспечения по операциям кредитного характера;

2) интеграция системы ценообразования на кредиты с системой внутренних кредитных рейтингов;

3) проведение хеджирующих операций;

4) оптимизация процедур по работе с проблемной задолженностью. Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов.

Устанавливаются следующие виды лимитов кредитного риска: лимиты на контрагентов; лимиты самостоятельного принятия кредитного риска филиалами Банка; лимиты, ограничивающие кредитный риск по отраслевому/региональному признаку. Кредитный комитет и Управление рисками ведут систематический мониторинг и проводят регулярный анализ подверженности Банка данным рискам.

Уровень кредитного риска принимаемого на себя Банком в разрезе продуктов, отраслей и типов клиентов устанавливается Кредитным комитетом и утверждается Правлением и Советом директоров Банка путем принятия Кредитной политики Банка. Все кредитные лимиты устанавливаются и пересматриваются в соответствии с действующей Кредитной политикой.

Для целей минимизации кредитных рисков в «Россельхозбанке» используются передовые скоринговые модели разработанные аналитиками Банка.

После проведения предварительных тестов было принято решение о двух способах использования Скоринга Бюро.

Следует отметить, что при рассмотрении заявки на кредит индивидуальному заемщику, существует ряд ключевых моментов, на которые банку следует обратить особое внимание: - непрерывность занятости и постоянное место жительства; - непротиворечивый характер информации, т.е. все данные и цифры, приведенные в заявке, согласуются между собой; - законность цели, на которую испрашивается кредит; - наличие соответствующих навыков управления денежными средствами, о чем свидетельствует хорошая кредитная история; - благоприятные перспективы продолжения работы.

Кроме того, банковский работник обязан анализировать рыночную конъюнктуру, тенденции ее изменения, риски, которые испытывает банк и его клиент и прочие факторы. Источниками информации об индивидуальном заемщике могут быть сведения с места

работы, места жительства и т.п. Для выяснения кредитоспособности заемщика анализируются доходы и расходы клиента. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям: доходы от заработной платы, от сбережений и капитальных вложений, прочие доходы.

Рассмотрим механизм оценки кредитоспособности на конкретном примере. Физическое лицо Иванова Н.Н. обратилась в АО «Россельхозбанк» с просьбой о предоставлении кредита, на открытие новой торговой точки, в сумме 250 000 рублей сроком на 24 месяца, на условиях ежемесячной оплате процентов по ставке 19% годовых. В качестве обеспечения заемщик предоставил двух поручителей. На основании полученных бухгалтерских документов, а также информации из других источников проанализируем платежеспособность данного клиента и на основании рассчитанных коэффициентов составим заключение по кредитной заявке.

Платежеспособность Заемщика физического лица занимающегося предпринимательской деятельностью может быть рассчитана двумя способами на основании данных налоговой декларации за последние шесть месяцев на основании книги доходов и расходов, также за последние шесть месяцев. На примере физическое лицо Ивановой Н.Н. проведем расчеты исходя из налоговой декларации.

Таблица 3.1 - Доходы, полученные предпринимателем за 6 месяцев Почтовый адрес арендуемого

Почтовый адрес	Апрель 2015	Май 2015	Июнь 2015	Июль 2015	Август 2015	Сентябрь 2015
Победы 3	11693-00	11693-00	11693-00	11693-00	11693-00	11693-00
Октябрьская2	12338-00	12338-00	12338-00	12338-00	12338-00	12338-00
Ленина 17	1008-00	1008-00	1008-00	1008-00	1008-00	1008-00

Суммируя все перечисленные доходы, получаем среднемесячный доход 25 039 руб., но, учитывая тот факт, что Заемщик находится в предпенсионном возрасте, прибавляем минимальный размер пенсии, равный 1 896,26 руб. Таким образом, доход = 25 039 руб.+1 896,26 руб.=26 935,26 руб.

Для расчета платежеспособности необходим среднемесячный доход за шесть месяцев за вычетом всех обязательных платежей, т.е. в нашем случае уплаченных налогов. Так как налоговым периодом для расчета Единого налога на вмененный доход (таблица 2.2) признается квартал. В соответствии с «Правилами кредитования физических лиц» №229-3-р для расчета размера кредита необходимы сведения о величине среднемесячного

дохода за последние шесть месяцев. За полгода единый налог на вмененный доход составит 19 765 руб., а среднемесячный платежи будут равны 3 294,16 руб.

Следовательно, Дч = 26 935,26 – 3 294,16 руб. = 23 641,10 Значит, Р = 23 641,10 * 0,5 * 24 (мес.) = 271 693,20

Расчет платежеспособности поручителей производится аналогично.

Поручитель 1. Петров Б.М. Р = 31 372,00 * 0,5 * 24 (мес.) = 376 464,00 Поручитель 2. Сидо

ров В.И. Р = 7 182,44 * 0,5 * 24 (мес.) = 86 189,28. Для более полного представления все данные объединяются в таблицу.

	Среднемесячный доход	Срок кредита	Коэффициент	Платежеспособность
Иванов И.И.	23 641,10	24	0.5	271 693.00
Петров К.П.	30 372.40	24	0.5	376 464,00
Сидоров Л.А.	7 182.00	24	0.5	86 189,28

Максимальный размер кредита на основе платежеспособности Заемщика рассчитывается следующим образом:

Sp = 271 693,20 / 1 + (((24+2)*19) / (2*12*100)) = 228 313,61. Максимальный размер кредита по совокупности обеспечения

So = 462 773,28 / 1+((24+1)*19) / 2*12*100 = 388 885,1.

Таким образом, Иванова Н.Н. может взять кредит, не превышающий 228 313,61 руб.

2.5 Анализ и оценка платежеспособности заемщика по новой усовершенстенной методике.

В первом разделе были рассмотрены методологические основы оценки платежеспособности физических лиц. Во втором разделе был проведен анализ платежеспособности заемщика банка по методике « Россельхозбанка».

Оценка платежеспособности заемщиков на примере заемщика Ивановой Н.Н. позволила сделать вывод о том, что методика оценки платежеспособности не достаточно разработана и требует совершенствования для более точной и достоверной оценки платежеспособности заемщика банка.

О недостатках методики оценки платежеспособности заемщиков, используемой коммерческими банками, свидетельствуют следующие факты, выявленные в предыдущих главах:

1. Расчет производится только в способности заемщика в дальнейшем выполнять свои обязательства по кредиту и своевременно уплачивать проценты;

2.Определение платежеспособности заемщика опирается в основном на систему финансовых коэффициентов;

3. Банки не тщательно устанавливают пороговые значения показателей кредитоспособности с учетом изменившихся экономических условий;

4. Не развитая нормативная база оценки платежеспособности заемщиков; Отсутствие обязательного применения качественных методик оценки платежеспособности;

5. Отсутствие бальной оценки платежеспособности и определение класса (категорий) платежеспособности заемщика.

Рассмотрим более подробно все вышеизложенные недостатки методики оценки платежеспособности и предложим рекомендации по их совершенствованию. Экономическая ситуация в стране не остается постоянной, она развивается со временем. Чем более устойчивой и разнообразной становилась экономика, тем более глубокий смысл приобретало понятие кредитоспособности заемщика банка. Поэтому при изменении экономических условий, банкам необходимо проверять, и при необходимости, изменять нормативные значения финансовых показателей, необходимых для расчета оценки кредитоспособности заемщика банка.

В настоящее время банки уделяют большее значение количественному анализу кредитоспособности заемщика, а не качественному. Качественный анализ проводится только в ходе собеседования (интервью) с потенциальным заемщиком на начальных этапах кредитования.

Совершенствование качественных методик и обязательное их применение при оценке кредитоспособности заемщика банка лишь увеличит качество результатов оценки. При качественном анализе кредитоспособности необходимо уделять внимание не только самому потенциальному заемщику, но и экономической ситуации в стране. Использование балльных систем оценки кредитоспособности - это наиболее объективный и экономически обоснованный процесс принятия решений. В методиках необходимо учитывать такую проблему балльных систем оценки кредитоспособности, как то, что они должны быть статистически тщательно выверены и требуют постоянного обновления информации, что может быть дорого для банка. Поэтому небольшие банки, как правило, не разрабатывают собственных моделей анализа кредитоспособности клиентов из-за высокой стоимости их подготовки и ограниченной информационной базы.

В настоящее время в России нет достаточного количества нормативно-правовых актов, регулирующих процесс оценки кредитоспособности заемщика. Хотя работа по решению данной проблемы ведется. Также к проблемам, возникающим при оценке кредитоспособности заемщика, можно отнести и тот факт, что понимание целесообразности и актуальности использования, более совершенных методик возникает чаще всего у тех банков, кредитование физических лиц в которых реализовано в качестве массовой услуги. Если же банк планирует разворачивать масштабную программу, то для того чтобы преуспеть на рынке в условиях постоянного ужесточения конкуренции и, как следствие, сокращения доходности, необходимо искать пути сокращения операционных расходов и минимизации рисков. Обязательным условием здесь будет правильное построение механизма, который будет осуществлять эту деятельность. Образно говоря, нужно создать своеобразный конвейер, состоящий из определенного количества сотрудников, взаимодействующих с заемщиками и между собой по определенным четко обозначенным правилам и алгоритмам. В число таких алгоритмов входят методики анализа заявок и принятия решений о выдаче кредита.

Система должна состоять из двух аналитических блоков: блока анализа данных и блока принятия решений. В блоке анализа системы осуществляется анализ данных о заемщиках банка, о выданных кредитах и истории их погашения.

Блок анализа необходимо дополнить следующими запросами:

1) получаемые доходы (используя базу банных Пенсионного фонда РФ);

2) имеющаяся недвижимость, земельные участки, их площадь и месторасположение (используя базу данных Бюро технической инвентаризации и департамента Юстиции);

3) наличие автотранспорта, его возраст (база данных ГБДД);

4) подтверждение данных о регистрации (несмотря на предъявление паспорта, т. к.

5) данные о регистрации могут быть фальшивыми – база данных ПВС);

6) привлечение данных специализированных кредитных бюро о наличии срочных и погашенных кредитов в других банках. Подобные запросы должны осуществляться на договорной основе, в режиме реального времени, в максимально быстрые сроки.

Конечно, на первых порах функционирования модернизированной системы проверки данных, затраты банка на проведение такой операции увеличатся. Но по мере налаживания системы обмена информацией и снижения кредитного риска банк будет получать ощутимую отдачу.

В процессе анализа данных о заемщиках и кредитах применяются различные математические методы, которые выявляют в них факторы и их комбинации, влияющие

на кредитоспособность заемщиков, и силу их влияния. Обнаруженные зависимости составляют основу для принятия решений в соответствующем блоке.

Блок принятия решений используется непосредственно для получения заключения системы автоматизированного банковского ритейла о кредитоспособности заемщика, о возможности выдачи ему кредита, о максимально допустимом размере кредита. С данным блоком работает сотрудник банка, который либо вводит в него анкету нового заемщика, либо получает ее из торговой точки, где банк осуществляет программу потребительского кредитования.

Предлагаемые подходы совершенствования организации процесса кредитования, индивидуальных заемщиков, на этапе оценки их кредитоспособности позволят унифицировать процедуру, на этой основе ускорить и удешевить ее, получить более точный и обоснованный результат, что в итоге снизит риски кредитования, обеспечит необходимую стабильность работы банка и заданный уровень доходности. Проводя оценку платежеспособности, кредитный инспектор в первую очередь анализирует данные анкеты и справок.

При анализе огромного количества документов можно не заметить подделки. Беседуя с потенциальным клиентом, кредитному инспектору, следует обратить внимание на следующие аспекты:

1) Анализ справки 2НДФЛ;

2) Анализ подлинности документов и печатей; Справка 2НДФЛ является разновидностью формы налоговой отчетности, которую налоговый агент (источник выплаты дохода для физического лица, например, работодатель) сдает в налоговую инспекцию. Согласно п.1 ст. 226 гл. 23 ч.2 НК РФ налоговыми агентами именуются российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций, коллегии адвокатов, адвокатские бюро и юридические консультации. Справка выдается отдельно по каждому виду доходов. В результате, за один период у заемщика может быть несколько подлинных справок от разных работодателей (работа по совместительству), или по разным видам доходов (если человек получал зарплату и, скажем, дивиденды, имея часть доли в уставном капитале работодателя).

Справка 2НДФЛ — это односторонний документ, выдаваемый налоговым агентом, никакими контролирующими органами, в том числе налоговой инспекцией не заверяется. В случае необходимости бухгалтерия может распечатать справку 2НДФЛ по просьбе работника и выдать ему на руки.

Заполненная 2НДФЛ подписывается лицом, ответственным за ее подготовку, в поле "Налоговый агент (подпись)". Подпись не должна закрываться печатью. Печать проставляется в отведенном месте ("М.П." в нижнем левом углу Справки). В поле "Налоговый агент (ФИО)" указываются фамилия и инициалы указанного лица. Налоговые агенты — индивидуальные предприниматели должны сами подписывать Справку и указывать свои фамилию и инициалы". Однако, зачастую, при подделке справки 2НДФЛ неопытные мошенники допускают грубые ошибки, которые можно выявить, обладая минимум наблюдательности.

Вот основные ляпы, допускаемые при подделке справки 2НДФЛ: Неверное заполнение сведений о вычетах:

1.Заемщики, поставив себе значительную зарплату, более 20 000 рублей в месяц, забывают убрать стандартный налоговый вычет в 400 рублей, который предоставляется налогоплательщикам с доходов предыдущей суммы;

2.Заемщики путают коды вычетов (социальные, стандартные, профессиональные, имущественные);

3. Заемщики, наоборот, забывают заполнить графы вычетов, и при указанном доходе, скажем, в 15.000 рублей, оставляют поле вычета пустым;

4.Заемщики, не зная, что суммы стандартных и социальных вычетов являются твердыми, или требуют дополнительного документального подтверждения, вписывают случайные суммы.

В первом случае, 2НДФЛ является поддельным. Во втором случае, ошибка могла быть допущена в бухгалтерии, и справка является, как минимум, недействительной. Необходимо попросить ее заменить

Третий вариант, требует пояснений у заемщика, сотрудник банка должен попросить объяснений, так как вычет мог предоставляться на другом месте работы, с которого заемщик просто не принес справку о доходах.

Анализ подлинности документов и печатей При анализе документов нужно помнить про два ключевых принципа – это внимательность и спокойствие при анализе документа. Значительную часть подделок можно выявить без специальных технических средств, только руководствуясь данными принципами. Естественно, начинать проверку следует с паспорта заемщика.

При его проверке можно руководствоваться следующим алгоритмом: До того, как Вы откроете паспорт, следует спросить, у заемщика в браке ли он, есть ли дети и сколько им лет, сколько лет самому заемщику (не дату рождения, а сколько лет). Запоминаем

ответы. Далее, проводим сравнение фотографии в паспорте с заемщиком, а также смотрим на дату рождения.

Бывает, при поддельности паспорта, дата рождения уж явно не соотносится с возрастом мошенника. Кроме того, он, автоматически отвечая на вопрос о возрасте, мог назвать свой реальный возраст, не «подогнав» его под возраст указанный в паспорте.

Аналогичным образом проверяется его семейное положение и наличие детей (тут можно задать контрольный вопрос – сможет ли он принести паспорт жены и свидетельства о рождении детей). Затем пальцами прощупываем напечатанный текст на второй и третей странице паспорта на предмет выявления подтертостей или наклейки текста поверх старого.. Проверяем нумерацию страниц (она должна быть сквозной, но цифры начинаются с четвертой страницы).

В ходе проверки паспорта смотрите на реакцию человека: волнуется ли он, как быстро (заучено) он отвечает на Ваши вопросы. Чаще всего фальшивки изготавливают из настоящего документа путем подчистки информации, либо внесения в него дополнительных данных, или же подмены листов в документе, состоящем из нескольких страниц. Часто это оставляет видимые следы. Подчистка документа производится путем механического удаления текста стирательной резинкой или бритвой, химическим смыванием текста. Уязвимым местом подобного рода подделок является деформация бумаги, которую можно обнаружить при прощупывании, либо проверке документа на свет.

Бумажный лист в месте подделки становится боле тонким и прозрачным, а при химическом воздействии зачастую более хрупким, нарушается структура и линии линовки документа. При анализе документа необходимо обращать внимание на разницу в размещении текста на странице непропорциональные интервалы между строками и словами, разницу между цветом текста в разных местах документа. Практически невозможно впечатать в документ на принтере новую строку или слово, чтобы оно на 1—2 миллиметра не смещалось по отношению к остальному тексту в этой же строчке Замену листов в документе можно визуально определить по следующим признакам: более крупные отверстия прошивки на подлинных страницах документа. Данные страницы прокалываются, как минимум, дважды и неважно делается ли это иглой, шилом, степлером или дыроколом, ведь мошеннику нужно, чтобы отверстия прошивки на поддельном листе и настоящих совмещались, но при этом происходит неизбежное расширение отверстий оригинала. Необходимо обратить внимание на отличия в бумаге, особенно, если разные листы, вставлены в середине документа.

Если они в начале или в конце, то это может объясняться тем, что во время печати одна пачка закончилась, и стали использовать бумагу из другой. Также насторожить может разница в яркости букв в разных листах документа, неравномерные отступы по бокам, сверху и снизу, а также красная строка. Есть разница в печати на струйном и лазерном принтере.

Рекомендуется более осторожно относиться к клиентам без определенного рода занятий. Если наемные работники могут подтвердить свой ежемесячный доход, то лицам, так называемым свободных профессий сделать это сложнее. В данном случае подтверждением дохода могут быть договоры, контракты, выписки по банковскому счету, налоговые декларации и пр.

Главное, банку необходимо понимать, что этот доход является регулярным и стабильным. В некоторых банках среди нежелательных клиентов числятся представители профессий, связанных с повышенным риском для жизни (спасатели, пожарные, милиционеры и т. д.).

По-разному банки относятся к заемщикам, обладающим творческими профессиями, ведь писатели, артисты или художники тоже иногда не имеют постоянного места работы.В рискованную группу клиентов входят фрилансеры — внештатные сотрудники каких-либо организаций, выполняющие работу от заказа к заказу. Таким группам заемщиков гораздо сложнее доказать банкам свою благонадежность.

Основной функцией данного Комплекса является минимизация банковских рисков, возникающих при кредитовании физических лиц, путем определения категории риска Клиента с последующим применением определенного набора действий для окончательной классификации уровня риска Клиента сотрудниками кредитующего подразделения и подразделения безопасности, и принятия решения о возможности сотрудничества соответствующим коллегиальным органом Банка.

Подводя итог, следует отметить, что платежеспособность заёмщиков играет очень важную роль для банка, т.к. от этого зависит финансовое положение банка. Чем выше уровень платежеспособности заёмщиков, тем меньше будет риск банка, т.е. риск невозврата ссуд. Меньше средств будут резервироваться, следовательно, больше средств будут находиться в рабочем состоянии, и приносить банку доход. Таким образом, банкам необходимо постоянно совершенствовать методики определения платежеспособности заёмщиков.

Заключение

Целью дипломной работы являлась оценка кредитоспособности заемщика и усовершенствование методики кредитования физических лиц.

В работе было показано, что кредитные отношения относятся к числу важнейших категорий экономической науки. Развитие кредитных отношений в экономике наиболее распространенно. Она включает в себя виды кредитов по отраслевому признаку, срокам действия, назначению, обеспечению, характеру кругооборота средства, способу представления и типу заемщиков, к которым банки имеют свои методики оценки их кредитоспособности.

Уровень кредитоспособности клиента определяет степень риска банка, связанного с выдачей ссуды конкретному заемщику.

Для развития кредитного обслуживания юридических лиц банк должен ориентироваться на максимальное удовлетворение индивидуальных потребностей клиентов, принимая во внимание их отраслевые особенности и обеспечивая качественное комплексное обслуживание.

В работе проанализирован «Порядок обслуживания банковского счета, предоставления и обслуживания потребительских кредитов банка», благодаря которым производится обслуживание заемщиков, и далее следует сообщение общих условий кредитования. Следует выявление параметров кредита, наиболее важные для заявителя.

Для совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика в СЗБ СБ РФ с целью снижения кредитных рисков следует:

— анализировать полученную в бюро кредитных историй как негативную, так и позитивную информацию о потенциальном заемщике с целью ее объективности;

Банк постоянно работает в направлении совершенствования методики оценки рисков, для чего используются такие формы, как повышение квалификации экспертов, изучение материалов зарубежных банков и других финансовых органов.

Для снижения степени риска, банк постоянно отслеживает ситуацию в стране, использует возможности портфельных инвестиций, с тем, чтобы снизить концентрацию ссуд в конкретной отрасли экономики и на одних и тех же сроках платежей по займам. Это также повышает степень ликвидности банка. Однако, в рассматриваемом банке, кредитная политика предполагает ограничения в части кредитования реальных производственных предприятий, а так же неохотно осуществляются долгосрочные вложения в проекты. Можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» сохраняет общие тенденции рынка кредитования в России.

Для достижения поставленных целей банк решает следующие задачи:

- внедряет новую технологию работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- сохраняет лидирующую роль на розничном рынке страны;
- усиливает работу с корпоративными клиентами, привлечь и закрепить на долгосрочную перспективу максимальное количество первоклассных клиентов;
- опираясь на широкую клиентскую базу, обеспечивает сбалансированное состояние структуры активов и пассивов, внедряет современные методы управления ими;
- внедряет в банк полнофункциональную систему управления рисками;

Поставленные цели и задачи требуют от банка принятия маркетинговой политики, отвечающей потребностям и предпочтениям целевых групп существующих и потенциальных клиентов. АО «Россельхозбанк» видит своих клиентов среди всех групп населения страны, предприятий любой формы собственности во всех отраслях народного хозяйства, кредитных организаций и других финансовых учреждений, институтов государственного управления.

АО «Россельхозбанк» в настоящее время эффективно использует имеющиеся конкурентные преимущества, такие как: доверие клиентов, опыт обслуживания физических лиц.

Банк остается социально ориентированным и учитывает это при работе с клиентами. «Россельхозбанк» прогнозирует развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводит маркетинговые исследования, разрабатывает и предлагает полный спектр банковских продуктов и услуг.

Важнейшей проблемой банковской системы в частности является комплексное раскрытие содержания рисков с позиций участников операций.

Как было отмечено ранее, в целом система управления рисками по учреждениям АО «Россельхозбанка»является достаточно эффективной.

Банк должен оперативно реагировать на изменения в политической, социальной, экономической среде. Особое внимание следует уделять системным рискам, связанным с изменением условий банковской деятельности по решению законодательных и регулирующих органов, а также с ухудшением состояния экономики, государственного бюджета и долга, изменением темпа инфляции и динамики валютного курса.

Несмотря на принятие закона о борьбе с легализацией криминальных доходов, данный непредвиденный риск, обусловленный фактами криминализации банковской системы, достаточно высок.

Традиционная методика оценки кредитоспособности заемщика неприемлема для малого бизнеса из-за высокого процента ошибок в его финансовой отчетности, использования различных схем ухода от налогообложения.

В связи с этим можно предложить более эффективную технологию анализа финансового состояния малого предприятия:

1. Составление представителем банка баланса, отчета о прибылях и убытках, движении денежных средств на основе данных, представленных заемщиком, или первичных документов, полученных им при посещении проверяющими; финансовый анализ всех видов деятельности заемщика;

2. При составлении отчета о прибылях и убытках расходов на семью; лимит суммы ежемесячного погашения кредита не выше 70% остатка денежных средств..

Таким образом, АО «Россельхозбанк», являясь банком общенационального масштаба, должен стать эталоном банковской системы страны. Банк стремится к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защищает интересы каждого клиента.

Изучение платежеспособности и кредитоспособности клиента является одним из наиболее важных методов снижения кредитного риска и успешной реализации кредитной политики, поскольку позволяет избежать не основанного риска еще на этапе рассмотрения заявки на предоставление кредита.

Отличительной особенностью предложений банков является возможность выбора заемщиком различных схем кредитования .

При кредитовании физических лиц приводится процедура оценки их кредитоспособоности, Оценка кредитоспособности заемщика по уровню доходов осуществляется на основе данных о доходе физического лица и степени риска потери этого дохода. Доход определяется исходя из справок о заработной плате или налоговой декларации, после чего корректируется с учетом обязательных платежей и коэффициентов риска банка. Кредитная история представляет собой сведения о получении и погашении потенциальным кредитополучателем кредитов в прошлом. С целью формирования кредитных историй в странах создаются и функционируют кредитные бюро.

В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик, в результате чего формируется интегральный показатель. Данный показатель сравнивается с неким числовым порогом, который, по существу, является линией безубыточности и рассчитывается из отношения, сколько в среднем нужно клиентов, которые платят в срок, для того, чтобы компенсировать убытки

от одного должника. Кредит выдается тем клиентам ,интегральный показатель которых выше этой линии.

Таким образом, скоринг не отвечает на вопрос, почему заемщик не платит .Он выделяет те характеристики, которые наиболее тесно связаны с ненадежностью или, наоборот, надежностью клиентов определенного возраста, определенной профессии, образования, таким же числом иждивенцев и т.д.В этом заключается дискриминационный характер скоринга: человек, по формальным признакам близкий к группе с плохой кредитной историей, скорее всего, получить кредит не сможет.

Список использованной литературы

1.Гражданский кодекс РФ (ред. 23.07.2008г.), СПС Гарант.

2.Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ (ред. 23.07.2008г.), СПС Гарант.

3.Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. 22.07.2008г.), СПС Гарант.

4.Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности» (ред. 08.04.2008г.), СПС Гарант.

5.Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-I «О защите прав потребителей» (ред. 23.07.2008г.), СПС Гарант.

6.Закон Российской Федерации от 29 мая 1992 г. «О залоге» (ред. 19.07.2007 г.), СПС Гарант.

7.Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. 23.07.2008г.), СПС Гарант.

8.Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. 13.10.2008г.), СПС Гарант.

9.Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. 24.07.2007 г.), СПС Гарант.

10.Письмо Правительства РФ и ЦБР от 30 декабря 2001 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации», СПС Гарант.

11.Положение ЦБР от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. 16.06.2008г.), СПС Гарант.

12.Указание ЦБР от 13 мая 2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита», СПС Гарант.

13.Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. — М. Финстатинформ, 2003. – 269с.

14.Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М., Банк. и биржевой науч.-консультац. центр, 2006. – 428с.

15.Банковское дело /Под ред. Д.Г. Черника. – М.: Финансы и статистика, 2005.-554с.

16.Глазкова О.А. Пути и проблемы развития кредитования //Банковское кредитование. 2008. № 4.

17.Голубев С.Г., Галочкин В.В. Коммерческие банки. – Мн.: Алгоритм, 2006. – 262с.

18.Готовчиков И.Ф. Практический метод экспресс-оценки финансовых возможностей физических и юридических лиц //Банковское кредитование. 2005. № 3.

19.Деньги. Кредит. Банки. /Под ред. Истомина И.В. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. – 623с.

20.Дадалко В.А., Дадалко А.В. Финансы и кредит: Курс лекций. – Мн.: Армита-Миркетинг, Менеджмент, 2005. – 287с.

21.Деньги, кредит, банки /Под общ.ред. Г.И. Кравцова – Мн.: Мисанта, 2006. – 434с.

22.Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. М.: Банки и биржи. Издательское объединение «ЮНИТИ», 2006.- 374с.