



Анализ кредитоспособности заемщика на примере ПАО «МИнБанк» Усманского района Липецкой области

**Выполнила студентка 33 «Б» группы
Будько(Анохина) Д.Л.**

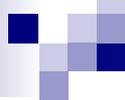


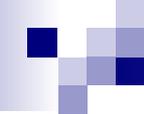
На практике банки управляют кредитными рисками, руководствуясь собственными методиками кредитного анализа и отбора заемщиков. Этот анализ заключается в определении кредитоспособности, платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика, что, в конечном счете, приводит к формулированию оснований для предоставления кредита или отказа в нем. Основной акцент в кредитном анализе делается на готовность и способность заемщика выплатить кредит, для оценки, которых тщательно изучается характер деятельности заемщика, его кредитная история, текущее финансовое состояние, его возможности и потенциал.



Кредитный анализ – это сложный процесс, включающий в себя следующие основные этапы:

1. Анализ обоснования потребности в кредите, представленного потенциальным заемщиком.
2. Анализ финансовой отчетности предприятия. Особое внимание при этом уделяется выявлению тенденций развития и изменений в деятельности предприятия за определенный период времени в прошлом для формирования ясного представления о ближайших перспективах предприятия.
3. Анализ предварительной финансовой отчетности предприятия. Нетипичные или вызывающие сомнения финансовые операции могут просматриваться в предварительной финансовой отчетности, анализ которой полезен для определения целостности и достоверности раскрываемой финансовой информации.

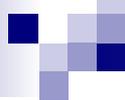
- 
4. Рассмотрение плана движения денежных средств в целях планирования поступлений платежей и определения вероятности их задержки и оценка на его основе возможности заемщика своевременно погасить ссуду.
 5. Сценарный анализ и оценка устойчивости заемщика к экстремальным изменениям экономической среды.
 6. Анализ положения предприятия на рынке по отношению к другим конкурентам в отрасли.
 7. Оценка высшего управленческого звена предприятия, его стратегий, методов управления и эффективности деятельности на основе достигнутых результатов.
 8. Оформление необходимой документации для предоставления кредита, отражающей такие существенные условия, как:
 - обеспечение возврата ссуды;
 - ограничения по размеру задолженности;
 - оценку финансового состояния и обязательств заемщика;
 - гарантии, предоставляемые материнским (дочерним) предприятием или третьим лицом;
 - условия наступления дефолта.



Среди большого количества методик для оценки кредитного риска можно выделить классический подход к анализу кредитоспособности заемщика, который широко использовался финансовыми учреждениями на протяжении последнего столетия и по сей день применяется при анализе кредитных рисков.

Согласно этому подходу, процесс оценки кредитного риска заемщика заключается в оценке:

- кредитоспособности заемщика;
- риска кредитного продукта.



Целью проведения данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решений о предоставлении кредита. Количество групп риска выбирается произвольно с учетом уровня градации, до которого необходимо осуществить распределение кредитов, например 10 групп, 8, 6 и т.п. При этом необходимо учитывать, что при использовании большого количества групп границы между ними стираются, и это приводит к трудностям при классификации ссуд.



Анализ кредитоспособности заемщика осуществляется поэтапно. На первом, самом важном этапе проводится комплексный анализ финансового состояния заемщика, включающий в себя:

- анализ структуры активов и пассивов;
- анализ денежных потоков;
- анализ финансовой устойчивости предприятия;
- оценку эффективности деятельности предприятия.

При анализе структуры активов и пассивов заемные средства предприятия группируются по степени их напряженности, а активы – по степени их ликвидности и осуществляется оценка изменений структуры активов и пассивов в динамике. Для оценки финансового состояния предприятия используются перечисленные ниже основные аналитические коэффициенты:

1. Коэффициент текущей ликвидности, характеризующий платежеспособность предприятия в период, равный средней продолжительности одного оборота краткосрочной кредиторской задолженности:

Оборотные средства

Краткосрочная кредиторская задолженность

2. Коэффициент быстрой ликвидности, который показывает возможности предприятия по погашению текущих обязательств за счет наиболее ликвидных активов:

Денежные средства + Дебиторская задолженность + Прочие ликвидные активы
Краткосрочная кредиторская задолженность

3. Коэффициент напряженности обязательств, который указывает на долю текущих обязательств в дневном обороте заемщика:

$$\frac{\text{Краткосрочная кредиторская задолженность}}{\text{Дневная выручка от реализации}}$$

4. Коэффициент финансовой (не)зависимости, свидетельствующий об уровне собственных средств предприятия:

$$\frac{\text{Собственные средства}}{\text{Заемные средства}}$$

5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, который показывает долю собственных оборотных средств в оборотном капитале:

$$\frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные средства}}$$

В отечественной финансово-экономической литературе этот показатель называется также *коэффициентом* покрытия.

6. Коэффициент рентабельности продаж, отражающий эффективность основной деятельности предприятия за данный период времени:

$$\frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Выручка от реализации}}$$

7. Коэффициент оборачиваемости, показывающий скорость оборота активов предприятия за определенный период времени:

$$\frac{\text{Всего активов}}{\text{Выручка от реализации}}$$



Рассчитанные значения этих коэффициентов для потенциального заемщика сравниваются со среднеотраслевыми или нормативными значениями, и по результатам этого сравнения делается вывод о текущем финансовом положении заемщика. Весьма важным аспектом при анализе кредитоспособности заемщика является анализ качества финансовой отчетности, при этом необходимо обратить внимание на согласованность финансовой отчетности, на наличие расхождений или неточностей в расчетах, а также на наличие аудиторского заключения. Заметим, что при предоставлении гарантии или поручительства третьего лица по ссуде может потребоваться анализ финансового состояния также и этого поручителя или гаранта.

На втором этапе осуществляется анализ деятельности высшего управленческого звена предприятия-заемщика посредством экспертной оценки уровня его профессионализма, компетентности, используемых стратегий и достигнутых результатов.



Далее необходимо провести анализ отрасли, к которой принадлежит данное предприятие, а также позиции предприятия на рынке по отношению к конкурентам по отрасли.

На завершающем этапе оценивается страновой риск. Эта оценка заключается в проведении анализа текущей ситуации и перспектив развития в экономической и политической сферах, возможных изменений политики регулирующих органов и т.д.

На основании проведенного комплексного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью. После этого необходимо оценить группу риска *кредитного продукта*.

Существует ряд факторов, оказывающих влияние на риск кредитного продукта, в том числе:

- срок кредитного продукта: чем меньше срок до погашения кредитного продукта, тем ниже риск, и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния предприятия на относительно короткие периоды намного выше, чем на более продолжительные;
- ставка процента;
- условия предоставления кредита или ограничения, наложенные на заемщика при предоставлении кредита;
- обеспечение по кредиту как гарантия возврата (части) денежных средств, оказывающее первостепенное влияние на группу риска кредитного продукта;
- поддержка со стороны третьих лиц, выраженная, например, в предоставлении рекомендаций, гарантий и т.д.

- 
- **Спасибо за внимание!**