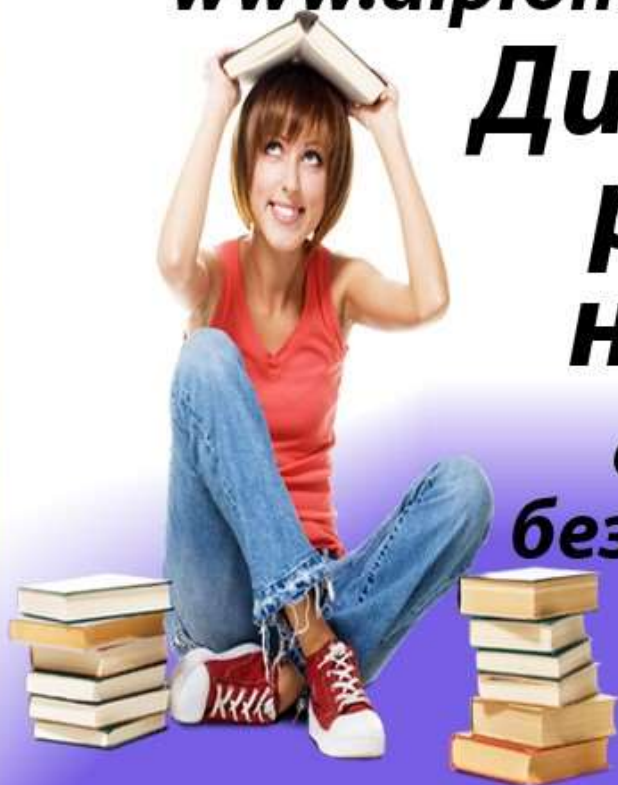


www.diplomstudent.net

Дипломные работы на заказ

**от автора
без предоплаты**



Тема диплома: Сравнительный анализ методов оценки
кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
ГЛАВА 1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	8
1.1.Основные методы оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках.....	8
1.2.Предприятия-участники ВЭД ,как заемщики в коммерческих банках .	18
1.3.Нормативно-правовая база, регулирующая использование методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках	29
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ НА ПРИМЕРЕ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	37
2.1. Анализ деятельности российских банков на рынке кредитования в РФ	37
2.2. Общая характеристика ОАО «Сбербанк России»	37
2.3. Сравнительная оценка кредитоспособности заемщиков ОАО «Сбербанк России» и пути ее совершенствования.....	37
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	37
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	38
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	43

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы: «Сравнительный анализ методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках», обуславливается тем, что российские предприятия в основной своей массе не соответствуют критериям кредитоспособности. Важно отметить, что кредитно-финансовая система –является одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банковской системы и товарного производства исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Находясь в центре экономической жизни, банки опосредуют связи между вкладчиками и производителями, перераспределяют капитал, повышают общую эффективность производства. Особую роль играют кредиты, превращаясь, по существу, в основной источник обеспечения экономики дополнительными денежными ресурсами.

В процессе проведения активных кредитных операций с целью получения прибыли банки сталкиваются с кредитным риском, то есть риском не возврата заёмщиком суммы основного долга и неуплаты процентов, причитающихся кредитору. Для каждого вида кредитной сделки характерны свои причины и факторы, определяющие степень кредитного риска. В частности, он может проявиться при ухудшении финансового положения заёмщика, возникновении непредвиденных осложнений в его текущей деятельности, не застрахованном залоговом имуществе, отсутствии необходимых организаторских качеств или опыта у руководителя и т.д. Эти и многие другие факторы учитываются работниками банка при оценке кредитоспособности юридических и физических лиц и характере обеспечения, предоставленного в залог. Задачи улучшения функционирования кредитного механизма выдвигают необходимость использования новых методов управления кредитом, ориентированных на соблюдение экономических границ кредита, что

позволяет предотвратить неоправданные кредитные вложения, обеспечить своевременный и полный возврат ссуд, снизить риск неплатежа. Следует также отметить, что степень современного развития кредитования в России не отвечает потребностям заемщиков и не выступает стимулятором инвестиций и подъема экономики; банковское кредитование не придерживается принципа дифференцированного подхода к индивидуальным заемщикам.

Исходя из вышеизложенного исследование методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках, приобретает в настоящее время особую актуальность в силу следующих причин: во-первых, возникла необходимость развития кредитов в целях повышения уровня жизни и обеспечения экономического роста страны; во-вторых, отсутствуют комплексные исследования проблем методов оценки кредитования в рамках единой для всех потенциальных его кредиторов системы кредитования; в-третьих, существует настоятельная потребность формирования эффективной методологии оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках.

Целью выпускной квалификационной работы является: разработать мероприятия, направленные на совершенствование методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке. Для достижения указанной цели, задачами работы является: рассмотреть теоретические аспекты методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках; провести сравнительный анализ методов оценки кредитоспособности заемщиков и предложить мероприятия, направленные на совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке.

Объектом исследования является ОАО «Сбербанк России». Предмет исследования- методы оценки кредитоспособности заемщиков в ОАО «Сбербанк России».

Структура работы обусловлена целями и задачами, определенными для работы, а также логикой проведенного исследования и состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Первая глава является теоретической, в ней представлены основные понятия методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке, описана сущность предприятий –участников ВЭД как заемщиков в коммерческих банках, а также нормативно- правовая база, регулирующая использование методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках РФ.

Во второй главе исследования дана организационно-экономическая оценка объекта исследования, проведен сравнительный анализ существующих методов оценки кредитоспособности заемщиков коммерческих банков, предложены рекомендации, направленные на совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка ОАО «Сбербанк России».

Для написания выпускной квалификационной работы использовались учебные пособия, статьи, монографии, диссертационные исследования по изучаемой проблеме, а также нормативно-правовые акты РФ, статистическая отчетность по банковскому сектору и бухгалтерская отчетность деятельности банка ОАО «Сбербанк России». Проблематикой оценки кредитоспособности заемщиков банковского сектора занимались множество отечественных и зарубежных авторов, основными из них являются: Арендс И.О., Вишняков И.В., Едророва В.Н., Жарковская Е.П., Жуков Е.Ф. Исаева П.Б., Киселев В.В., Роуз Питер С., Свиридов О.Ю., Турбанов А. В., Усоскин В.М., Хасянова С.Ю. и другие. В процессе написания работы применялись методы: анализа, сравнения, обобщения, группировки и классификации.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

1.1. Основные методы оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках

Кредитная сделка предполагает взаимоотношения двух субъектов - кредитора и заемщика. Кредитор передает заемщику объект сделки - ссужаемую стоимость на условиях возвратности, срочности, платности, но при этом остается собственником объекта сделки. Кредитоспособность клиента коммерческого банка – это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). До настоящего времени среди экономистов нет единого мнения по вопросу содержания категории «кредитоспособность». Так, авторы одной из методик понимают под кредитоспособностью заемщика «его способность своевременно и полно рассчитываться по своим обязательствам»[], что сужает понятие кредитоспособности до понятия платежеспособности, рис. 1.1.

Авторы другой методики считают, что кредитоспособность представляет собой оценку банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита и определяет вероятность своевременного возврата ссуд и выплаты процентов по ним в будущем[]. С точки зрения профессоров Г.М. Кирисюка и В.С. Ляховского, «сущность категории «кредитоспособность», есть то реально сложившееся правовое и хозяйственно-финансовое положение заемщика, исходя из оценки которого, банк принимает решение о начале или прекращении кредитных отношений с заемщиком»[]

Однако, какими бы не были понятия кредитоспособности, мировая и отечественная банковская практика позволила выделить различные



Рис.1.1. Сравнительный анализ терминов «кредитоспособность» и «платежеспособность»

принципы и методики оценки кредитоспособности клиента. Основными наиболее известными принципами кредитоспособности клиента являются: характер клиента, способность заимствовать средства, способность заработать средства в ходе текущей деятельности для погашения долга (финансовые возможности), капитал, обеспечение кредита, условия, в которых совершается кредитная сделка, контроль (законодательная основа деятельности заемщика, соответствие характера ссуды стандартам банка и органов надзора). Эти принципы кредитования изначально начали применяться банками США и имеют название «Правила шести «Си», в которых критерии отбора клиентов обозначены словами, начинающимися буквами «Си», рис. 1.2. Подробнее Правила шести «Си» представлены в прил.1.

Схема показателей, называемая «Правила шести «Си» , применяется не только банками США, на сегодняшний день не существует четкого разграничения зарубежных и отечественных принципов и методик оценки кредитоспособности, так как тот или иной банк заимствует методики различных банковских институтов и может создавать также собственную методику. В целом, как в России, так и за рубежом всеми банками применяются следующие методики оценки кредитоспособности заемщика: использование финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков, анализ качественных характеристик, анализ заемщиков (анализ информации о заемщике из банка данных о кредитных историях, оценка залогового имущества в качестве гарантии возврата кредита, оценка качества управления, оценка состояния и перспективности отрасли и вида деятельности заемщика).

Наиболее важными финансовыми коэффициентами при оценке кредитоспособности заемщика являются: показатели ликвидности, показатели финансовой устойчивости и платежеспособности, рентабельности, оборачиваемости (деловой активности). Сущность этих показателей представлена в прил. 1.

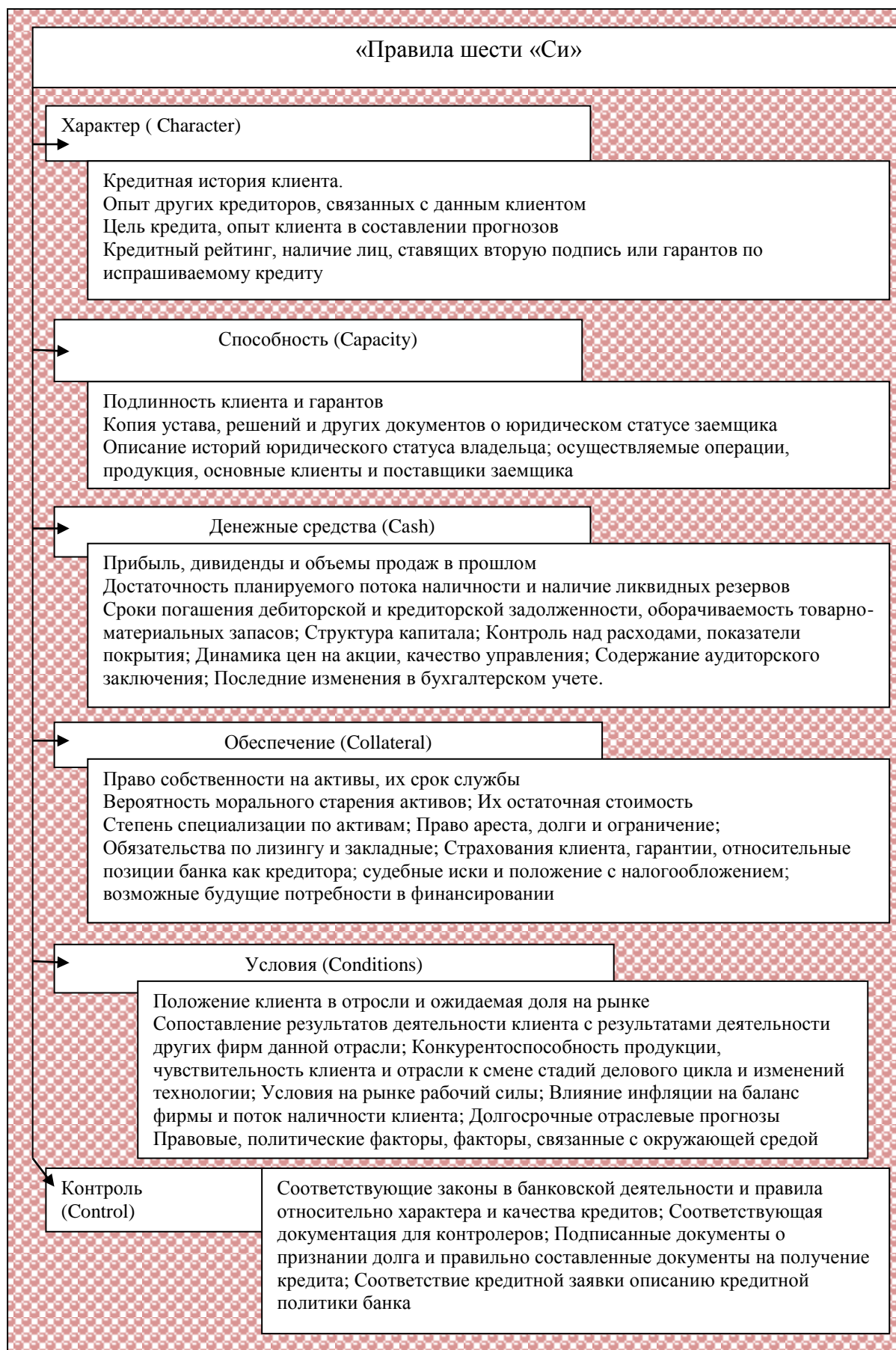


Рис. 1.2.«Правила шести «Си»

В целом, оценка финансовых коэффициентов представляет собой процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью определения финансовой устойчивости и кредитоспособности заемщика. В свою очередь, для получения кредита заемщики предоставляют пакет документов, основными документами предоставляемые в банк, являются: 1) заявление на получение кредита (с указанием суммы, цели кредита, срока и формы обеспечения, а также местонахождения и почтового адреса заемщика; телефонов, фамилии и должности руководителей заемщика, которым в соответствии с законом или доверенностью предоставлено право представления документов и ведения переговоров по вопросам предоставления кредита); 2) анкета заемщика; 3) документы, подтверждающие правоспособность заемщика; 4) нотариально удостоверенную копию Свидетельства Министерства РФ по налогам и сборам о постановке на учет в налоговом органе юридического лица; 5) выписку из государственного реестра регистрации юридических лиц; 6) финансовые документы: годовой отчет за последний финансовый год, бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах, пояснения к бухгалтерскому балансу, справки банков об остатках на расчетных и текущих валютных счетах заемщика и др.[]

Кредитный процесс представляет собой комплекс мероприятий, осуществляемых Банком в ходе рассмотрения кредитной заявки Клиента, принятия решения о предоставлении кредита, сопровождения кредита: с момента получения кредитной заявки Клиента до момента погашения кредита. Банк классифицирует кредитный процесс на следующие этапы: консультационный, подготовительный, аналитический, предоставление кредита, мониторинг кредита, обслуживание кредита. Более подробно кредитный процесс банка представлен в прил. 2. Банковское кредитование населения осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент

системы кредитования, поскольку отражают сущность в области кредитных отношений. К принципам банковского кредитования относятся: срочность; возвратность; платность; обеспеченность кредита; целевое использование; дифференцированный подход, рис.1.3. Более подробная классификация принципов кредитования представлена в прил.3.

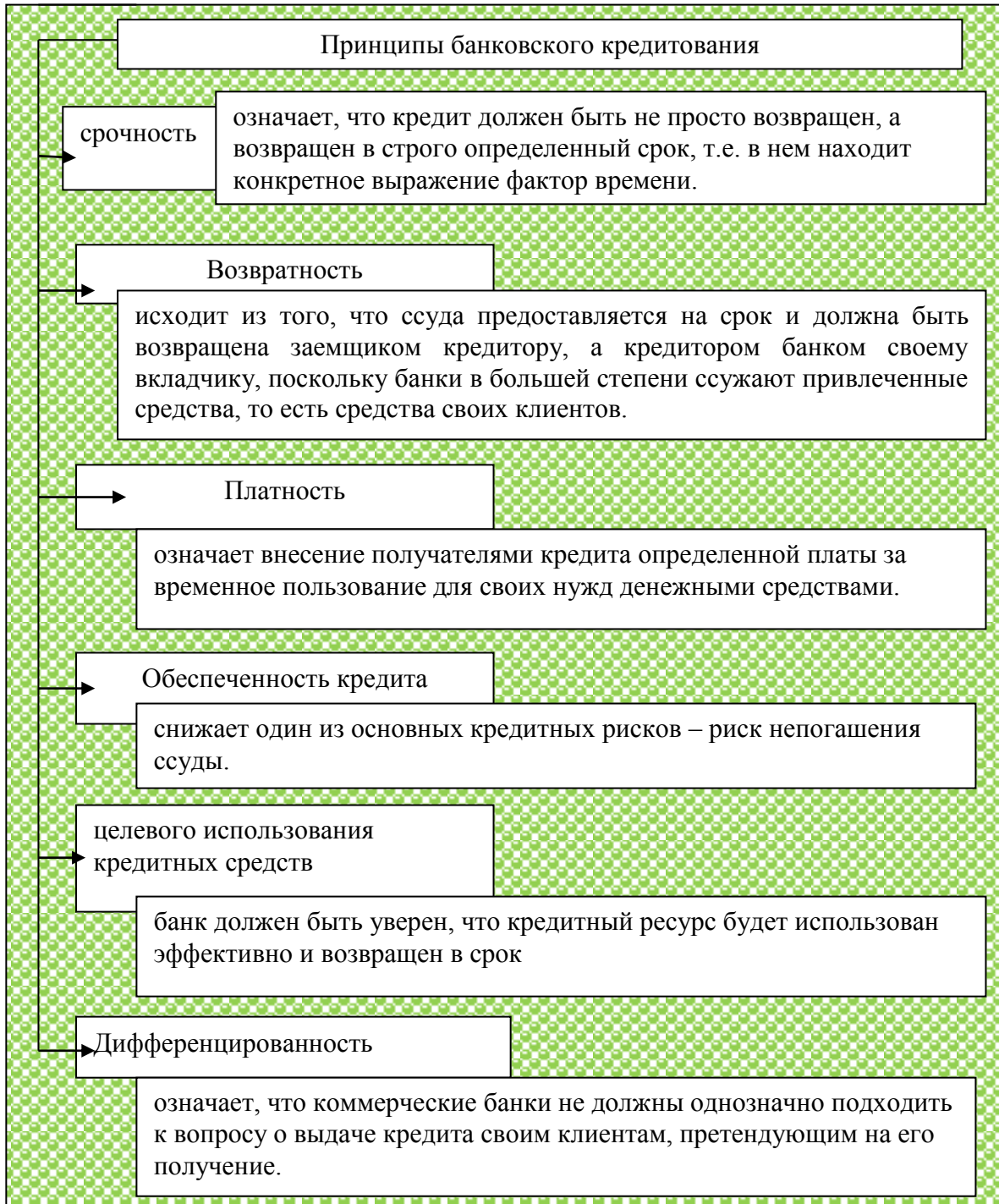


Рис.1.3. Классификация принципов банковского кредитования

Таким образом, выше были рассмотрены основные понятия кредитоспособности заемщика и методы его оценки. Оценка кредито-

способности заемщиков необходима в целях исключения рисков банка, связанного с не возвратом ссуд, которые имеют место быть в банковской практике. Несмотря на то, что объемы оборота предприятий и организаций могут иметь положительную динамику, однако в целом прибыльность и рентабельность предприятий может снижаться, а это существенно влияет на финансовую устойчивость, платежеспособность и кредитоспособность заемщиков. В связи с этим, достаточно интересными является статистическая отчетность Росстата по основным экономическим показателям деятельности организаций РФ, прил.5. В частности, данные статистической отчетности с 2005-2014 г.г. показывают, что на протяжении анализируемого периода наблюдается увеличение оборота организаций РФ, который на конец анализируемого периода составил 129195,0 млрд. руб., а это на 12,71% выше показателя предыдущего года и почти в четыре раза выше начала анализируемого периода, рис.1.4. []



Рис.1.4. Динамика оборота российских организаций с 2005-2014г.г.

Увеличение объемов оборота происходит как по всем предприятиям РФ, так и по малым организациям. Так, в частности по данным на 2014 г. оборот малых предприятий составил 26392,2 млрд. руб., а это на 6,49% выше показателя предыдущего года, рис.1.5. Увеличение выручки индивидуальных предпринимателей в РФ также увеличилось на 7,34% по

отношению к предыдущему года и составило 10447,5 млрд. руб. в 2014 г.,
рис.1.5. []

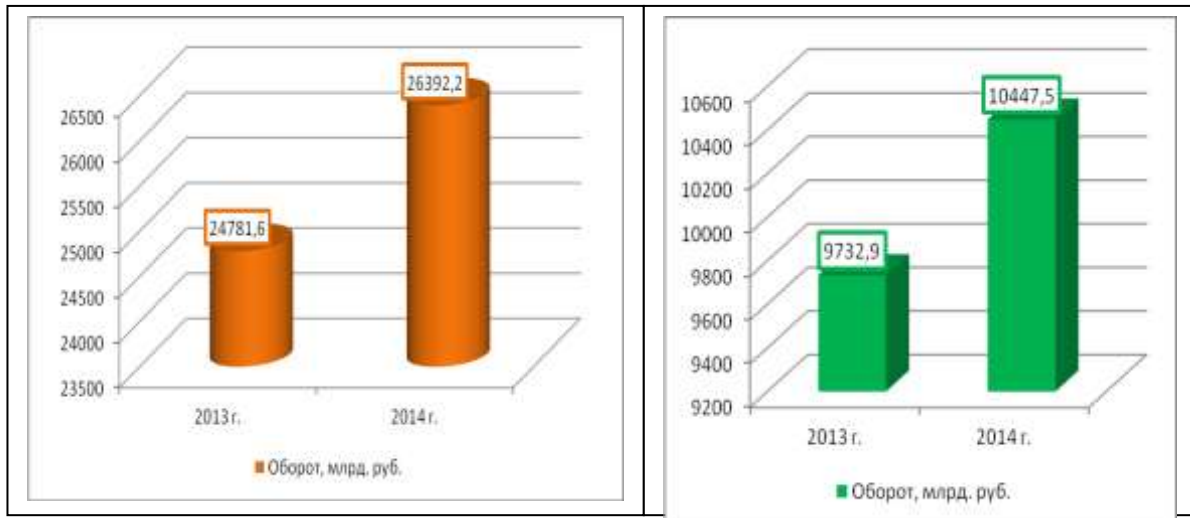


Рис.1.5. Динамика объема выручки малых предприятий и индивидуальных предпринимателей РФ с 2013-2014 г.г.

Несмотря на то, что объемы выручки малого предпринимательства показывают рост, в целом по организациям РФ наблюдается снижение сальдированного финансового результата на протяжении ряда лет и по данным на 2014г. сальдированный финансовый результат организаций составил 4346793 млн. руб., а это на 36,58% ниже показателя предыдущего года и на 31,34% ниже показателя 2010г., рис. 1.6. []

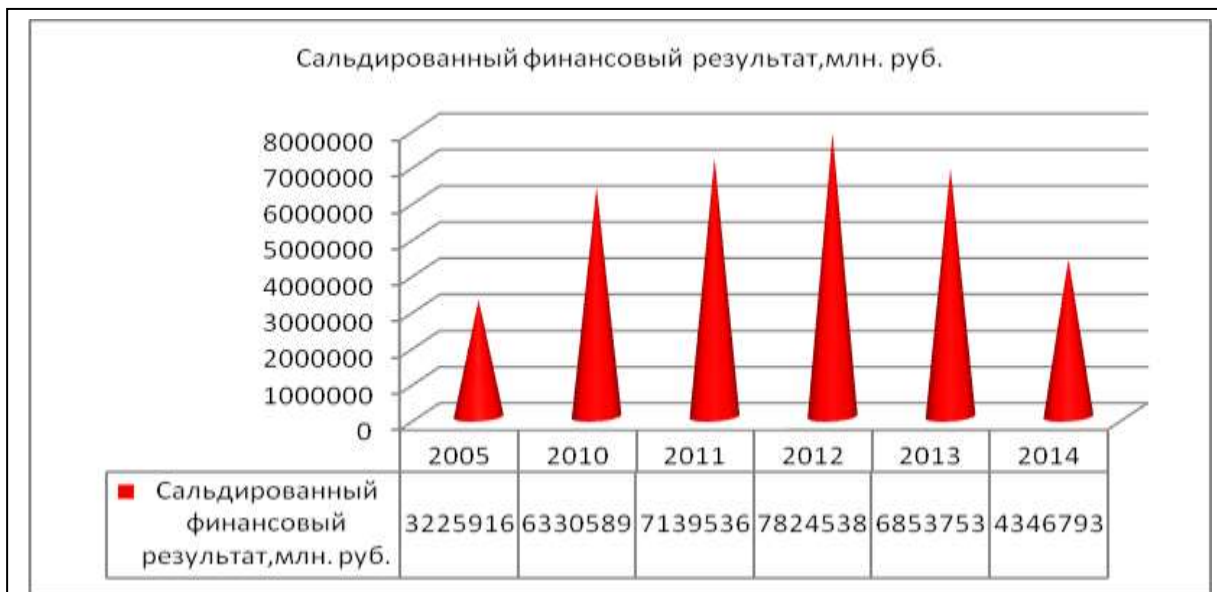


Рис.1.6. Динамика сальдированного финансового результата организаций РФ с 2005-2014 г.г.

Не менее важными показателями является и доля убыточных организаций, которая на протяжении анализируемого периода колеблется в пределах от 30% и более процентов и в 2014 г. удельный вес убыточных организаций составил 33,0%, а это на 2% превышает показатель предыдущего года и на 3,1% выше показателя 2010 г., рис.1.7. []

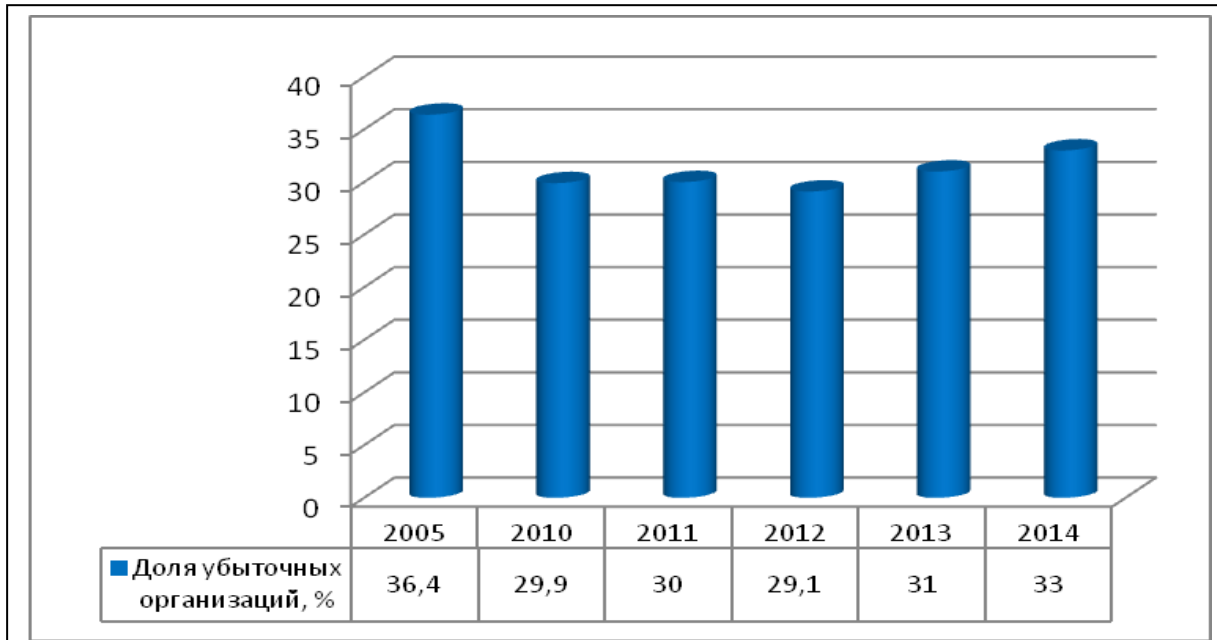


Рис.1.7.Динамика доли убыточных организаций в РФ с 2005-2014 г.г.

Растет не только доля убыточных организаций РФ, но и сумма убытка, которая по состоянию на 2014 г. составила 6118282 млн. руб., а это более чем в два раза превышает показатель предыдущего года и более, чем в пять раз выше показателя 2010 г., рис.1.8. []

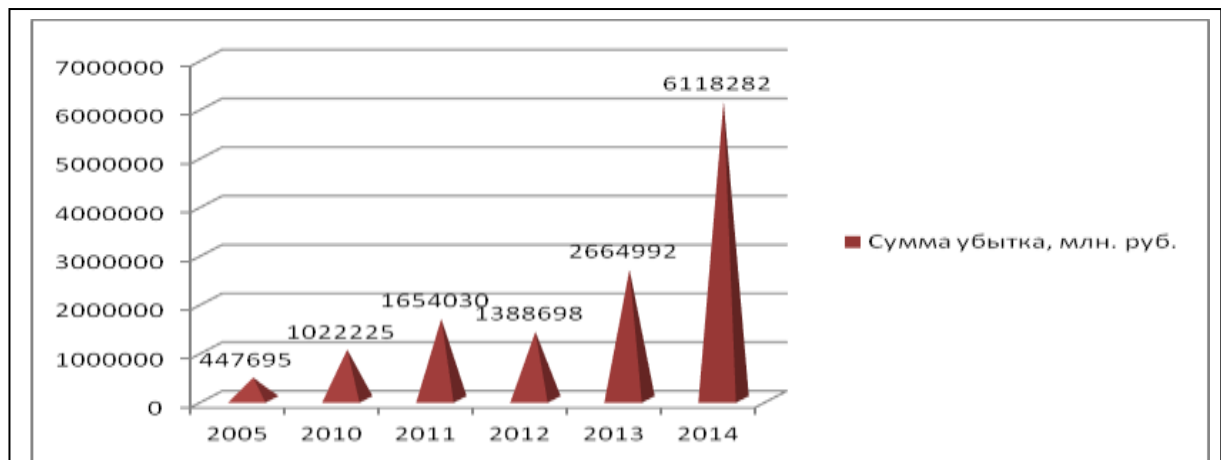


Рис.1.8.Динамика убытка организаций РФ с 2005-2014 г.г.

Таким образом, обороты предприятий России показывают ежегодный рост, однако сальдированный финансовый результат

показывает снижение, доля убыточных организаций в России составляет в среднем около 30%, объемы убытков существенно увеличиваются, что следует оценить отрицательно. Увеличение убытка предприятий и снижение сальдированного финансового результата, оказывают существенное влияние на рентабельность проданных товаров, которая по данным на 2014 г. снизилась практически в два раза по отношению к показателю 2005 г. и составила 7,3%, рис.1.9. []



Рис.1.9. Динамика рентабельности проданных товаров предприятий РФ с 2005-2014 г.г.

Произошло и снижение рентабельности активов, которая на конец анализируемого периода составила 2,5%, а это на 2,0% ниже показателя предыдущего года и на 6,3% меньше показателя начала анализируемого периода, рис.1.10. []



Рис.1.10 Динамика рентабельности активов предприятий РФ с 2005-2014 г.г.

Таким образом, представленные данные статистической отчетности показали ухудшение основных финансовых показателей российских

организаций, снижение рентабельности проданных товаров и рентабельности активов, наблюдается увеличение доли убыточных организаций, растет и сумма убытка, снижается сальдированный финансовый результат. Все это свидетельствует о снижении платежеспособности и кредитоспособности российских предприятий, работающих как внутреннем, так и на внешнем рынках. Согласно проблематики исследования, необходимо более подробно рассмотреть характеристику предприятий участников ВЭД и основные показатели внешней торговли. В связи с этим перейдем к следующему параграфу исследования.

1.2.Предприятия-участники ВЭД ,как заемщики в коммерческих банках

Прежде чем рассмотреть классификацию предприятий- участников внешнеэкономической деятельности, является необходимым описать сущность мировой торговли. Мировая торговля – представляет собой процесс купли и продажи, осуществляемый между покупателями, продавцами и посредниками в разных странах, состоящая из оплачиваемого ввоза (импорта) и оплачиваемого вывоза (экспорта) товаров. Основными видами мировой торговли являются: оптовая торговля; торговля на товарных биржах; торговля на фондовых биржах; международные ярмарки; торговля на валютных рынках, рис.1.11.[]

Развитие международной торговли: позволяет преодолеть ограниченность национальной ресурсной базы; расширяет емкость внутреннего рынка и устанавливает связи национального рынка с мировым; обеспечивает получение дополнительного дохода за счет разницы национальных и интернациональных издержек производства; расширяет производственные возможности стран (происходит сдвиг кривой производственных возможностей вправо); ведет к углублению



Рис. 1.11. Понятие мировой торговли и формы внешнеэкономической деятельности

специализации производства и на этой основе повышению эффективности использования ресурсов и увеличению объема производства. Мировая торговля формируется на базе внешней торговли, осуществляемой разными странами.

Основными отличиями внешней торговли от внутренней являются: товары и услуги на мировом уровне менее мобильны, чем внутри страны; при расчетах каждая страна использует свою национальную валюту, отсюда возникает необходимость сопоставления разных валют; внешняя торговля подвержена большему государственному контролю нежели внутренняя; большее число покупателей и большее число конкурентов.

Основными формами внешнеэкономической деятельности предприятий является внешнеторговая деятельность и международная кооперация производства, рис.1.11. Коммерческая, предпринимательская деятельность на внешнем рынке неизбежно связана с опасностями, которые угрожают различным имущественным интересам участника внешнеэкономической деятельности. Иными словами можно сказать, что внешнеэкономическая деятельность связана с различного рода рисками. Под рисками мы понимаем возможные неблагоприятные события, которые могут произойти и в результате которых могут возникнуть убытки, имущественный ущерб у участника внешнеэкономической деятельности.

Классификация рисков очень разнообразна: 1) по видам риски классифицируются: организационный, производственный, коммерческий, финансовый, юридический, кредитный, рыночный; 2) по месту обнаружения риски подразделяются: на внутренние (возникают внутри предприятия) и внешние (не зависящие от предприятия, возникают во внешней среде): внешние международные риски: хозяйственно-правовые риски, политические риски, международные риски; внутренние международные риски: риск невыполнения условий международного контракта; риск невыполнения обязательств по взаимным платежам или

так называемый кредитный риск; валютный риск; сбытовой риск; ценовой риск; коммерческий; производственно-технический риск; 3) по последствиям риски классифицируются следующим образом: допустимый риск, критический риск, катастрофический риск, рис.1.12. []



Рис. 1.12. Классификация рисков внешнеэкономической деятельности.

Подробная характеристика рисков внешнеэкономической деятельности представлена в прил.4. Все предприятия – участники внешнеэкономической деятельности являются самостоятельными юридическими лицами, обладающими обособленным имуществом, имеющими право от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, а также быть истцами в суде. Как участник внешнеэкономического оборота предприятие обладает гражданской право- и дееспособностью. Гражданская правоспособность предприятия носит специальный характер (в соответствии с целями деятельности) и определяется в уставе. При совершении сделки, противоречащей целям, указанным в уставе, данная сделка может быть признана недействительной с последствиями в виде двусторонней реституции. Гражданская дееспособность – это способность юридического лица к реализации своих прав и обязанностей. Дееспособность наступает с момента государственной регистрации юридического лица и реализуется через его исполнительные органы.

Рассмотрим классификацию субъектов внешнеэкономической деятельности в России. Участники внешнеэкономической деятельности в России классифицируются по ряду принципов: по профилю внешнеэкономической деятельности, по характеру совершаемых внешнеторговых операций, по организационно-правовым формам, определяющим порядок их образования, принадлежность капитала и порядок распределения доходов. Классификация субъектов ВЭД и их группировка позволяет в полной мере выявить и рассмотреть основные внешнеэкономические функции в составе хозяйственной деятельности экспортноориентированных предприятий, производственных объединений и организаций.

По профилю внешнеэкономической деятельности участники ВЭД классифицируются на: 1) производителей экспортеров, действующих без

посредников: производственные объединения и организации промышленного комплекса; консорциумы; транспортные компании; совместные предприятия; производственные кооперативы в регионах приграничной торговли; 2) организации-посредники – обеспечивают внешнеторговые операции на внешнем рынке от лица производителей: внешнеэкономические организации Минэкономразвития РФ; отраслевые внешнеэкономические объединения; смешанные общества; торговые дома. 3) содействующие организации: ассоциации внешнеэкономического сотрудничества; международные неправительственные организации; специализированные внешнеэкономические организации и фирмы Минэкономразвития России; Торгово-промышленная палата России; уполномоченные банки.

Классификация по профилю деятельности предполагает учет функционально-целевой направленности: производство экспортной продукции и самостоятельная реализация на внешнем рынке, чисто внешнеторговые операции, иные посреднические услуги, финансово-страховые или транспортные операции. Принадлежность субъектов ВЭД к какой-либо сфере деятельности определяет характер воздействия механизма внешнеторгового регулирования через налогообложение, таможенные сборы, таможенные режимы, инвестиционные льготы, а также систему приоритета среди участников ВЭД.

По характеру совершаемых внешнеторговых операций участники внешнеэкономических отношений делятся на: а) экспортеров; б) импортеров; в) специализированных посредников (таможенные брокеры, комиссионеры, агенты). В соответствии с ГК РФ по организационно-правовым формам участники ВЭД классифицируются на: 1) коммерческие организации, имеющие целью своей деятельности извлечение прибыли: хозяйственные товарищества и общества (акционерные общества, общества с дополнительной ответственностью, общества с ограниченной ответственностью); производственные кооперативы; государственные

муниципальные унитарные предприятия (казенные предприятия, на праве полного хозяйственного ведения); 2) некоммерческие организации-осуществляют предпринимательскую деятельность лишь в рамках той цели, ради которой они созданы: общественные организации; потребительские кооперативы; объединения (ассоциации и союзы). Выбор организационно-правовых форм ВЭД имеет особое значение при создании смешанных обществ и фирм за рубежом, а также совместных предприятий в России с участием иностранных партнеров, которые в основном избирают акционерную форму сотрудничества. В России состав участников внешней торговли реально выглядит следующим образом: 1) Внешнеторговые фирмы разных форм собственности, выступающие как главные субъекты внешнеторговых связей; 2) Государственные внешнеторговые организации, имеющие статус федеральных государственных унитарных предприятий; 3) Участники неорганизованной мелкооптовой торговли («челноки»).

Таким образом, выше была рассмотрена сущность мировой торговли и характеристика предприятий- участников ВЭД. Так как участники внешней торговли являются заемщиками в коммерческих банках, является необходимым оценивать не только финансовое состояние и платежеспособность отдельно взятого заемщика, но и в целом анализировать рынок внешней торговли. В связи с этим, рассмотрим кратко показатели развития мировой торговли по имеющимся данным Росстата, представленными в прил.5. Данные статистической отчетности показывают, что на протяжении анализируемого периода объемы экспорта и импорта растут, В частности, в 2014 г. экспорт товаров составил 497763 млрд. дол. США, а это более чем в четыре раза превышает показатель 2000 г., однако по отношению к показателям 2011-2013 г.г. произошло снижение экспорта товаров, рис. 1.13. Аналогичная ситуация наблюдается и по импорту товаров, в частности по сравнению с показателем предыдущего года снижение импорта составило 9,75% и в 2014 г. было

импортировано товаров на сумму 308026 млрд. дол. США, рис.1.13. Несущественно менялись показатели импорта в 2012-2013 г.г. по отношению к показателю предыдущего года, рис.1.13.

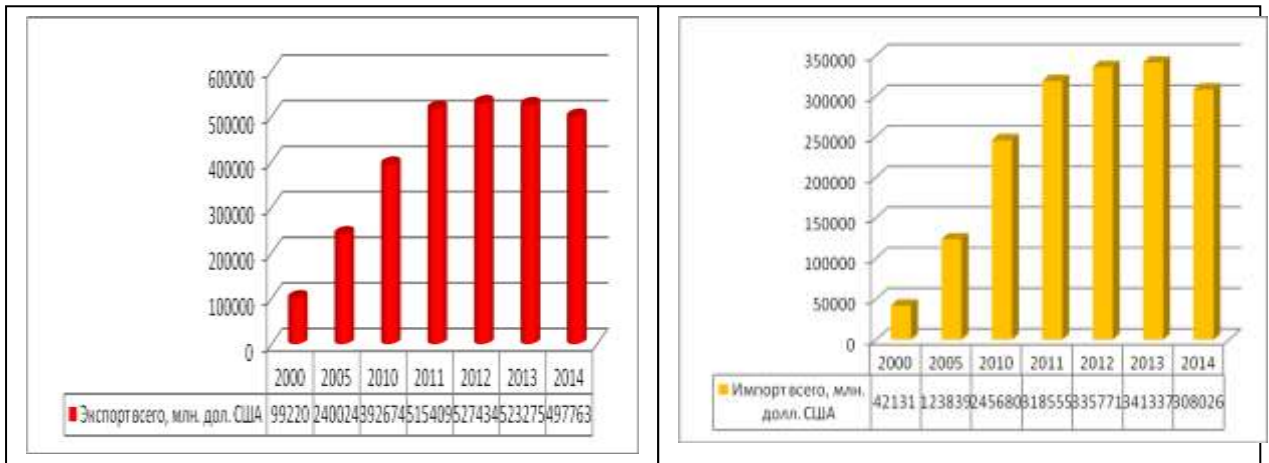


Рис. 1.13.Динамика экспорта и импорта товаров внешней торговли РФ с 2000-2014 г.г.

Наибольший удельный вес в общем объеме экспорта приходится на минеральные продукты и составляет 70,5%, небольшой удельный вес занимают такие виды товаров как: кожевенное сырье, пушнина и изделия из них, текстиль, текстильные изделия и обувь. На долю экспорта этих товаров приходится 0,2 и 0,1% от общего объема экспорта, рис.1.14.

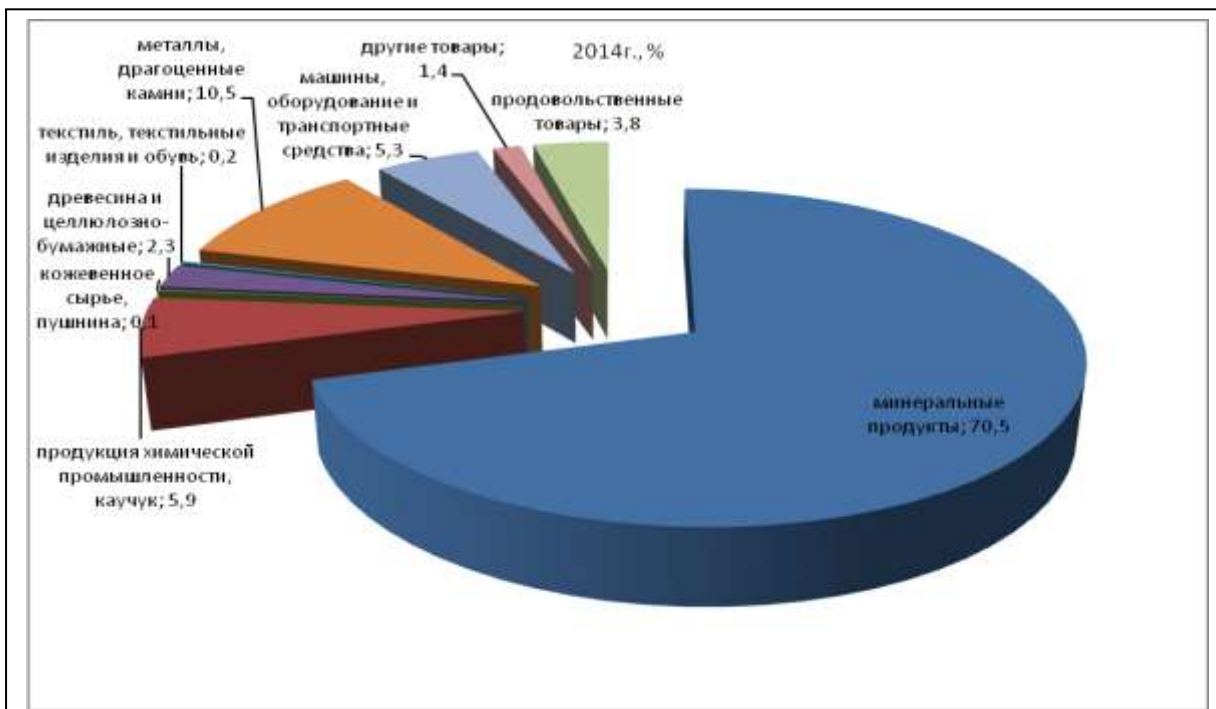


Рис. 1.14. Товарная структура экспорта товаров РФ в 2014г.г.

В пределах 2-5% экспорта приходится на такие виды товаров как: продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье, продукция химической промышленности, каучук, машины, оборудование и транспортные средства. По импорту наибольшая доля приходится на машины, оборудование и транспортные средства и составляет 47,6%, Небольшая доля импорта приходится на кожевенное сырье, пушнину и изделия из них и составляет 0,4%. Чуть больше 10% занимает доля импорта таких товаров как: продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного), продукция химической промышленности, каучук, рис. 1.15.

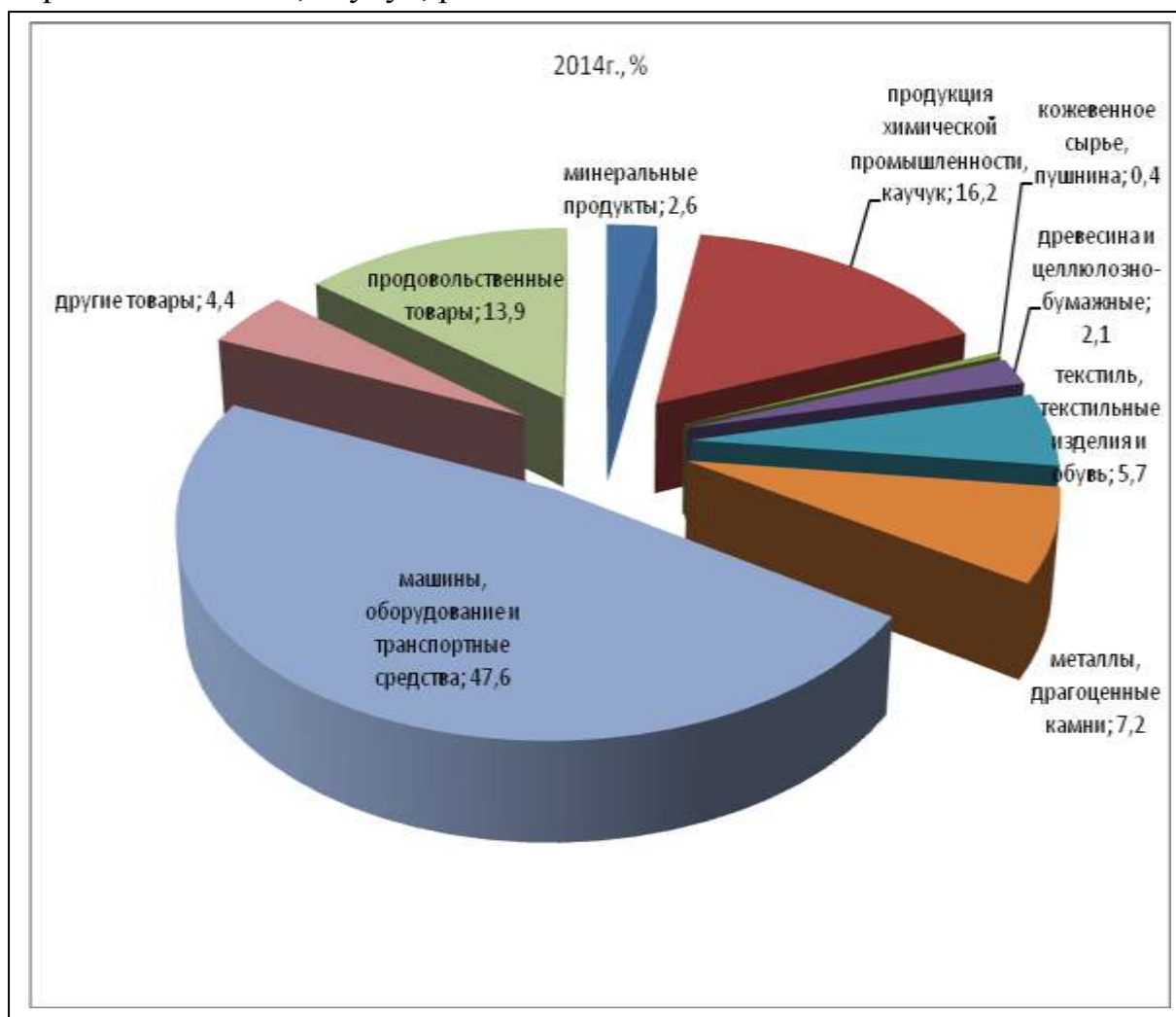


Рис. 1.15. Товарная структура импорта товаров РФ в 2014г.г.

Сальдо торгового баланса внешней торговли России с 2000-2014 г.г. ежегодно увеличивается и в 2014 г. составило 189737 млн. долл. США, а

это на 4,3% выше показателя предыдущего года и на 232,35% превышает показатель начала анализируемого периода, рис.1.16.

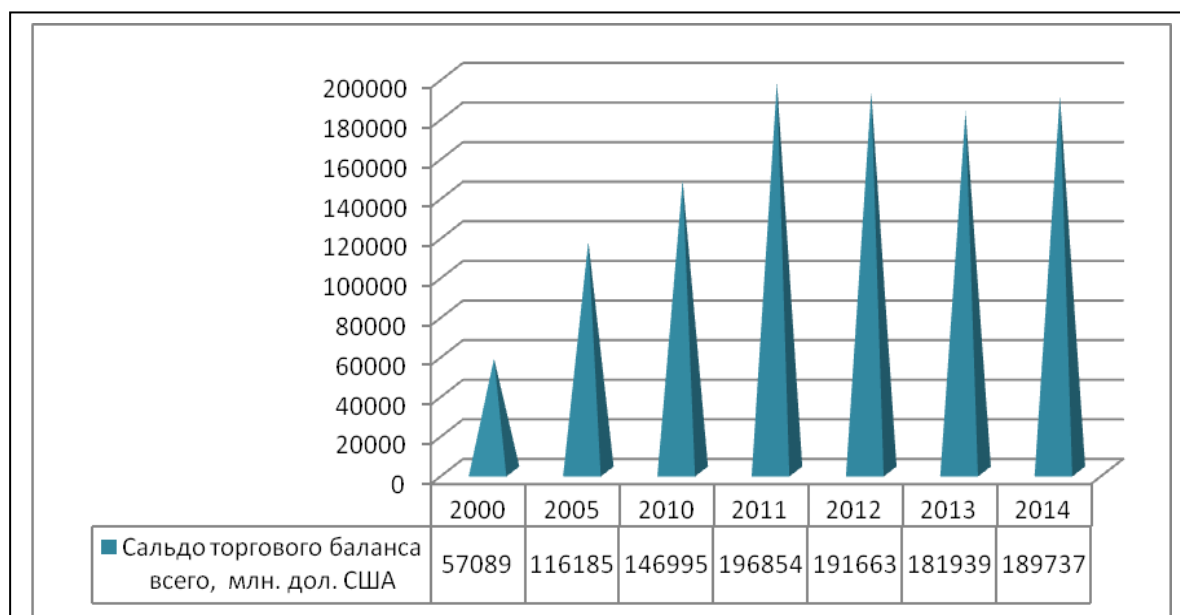


Рис. 1.16. Сальдо торгового баланса внешней торговли России всего с 2000-2014 г.г.

Сальдо торгового баланса внешней торговли увеличивается как со странами СНГ, так и со странами дальнего зарубежья и в 2014 г. составило 32786 млн. дол. США и 156951 млн. дол. США соответственно. Однако по отношению к показателю 2012 г. наблюдается снижение сальдо со странами СНГ и снижение составило 9,65%, со странами дальнего зарубежья сальдо торгового баланса возросло на 1,02% по отношению к тому же показателю 2012 г. и снизилось на 3,64% по отношению к показателю 2011г., рис.1.17.

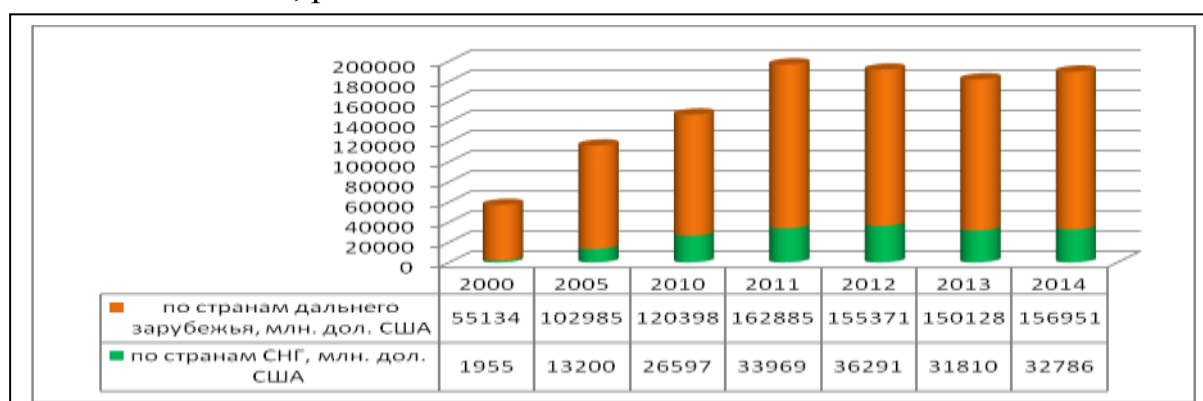


Рис.1.17. Сальдо торгового баланса внешней торговли со странами СНГ и дальнего зарубежья с 2000-2014г.г.

В целом динамика коэффициента покрытия импорта экспортом показывает снижение в 2014 г. этот коэффициент составил 161,6, а это на 32,2% ниже показателя 2005 г. Однако по сравнению с показателями 2012-2013 г.г. наблюдается рост коэффициента на 4,5% и 8,3% соответственно, рис.1.18.

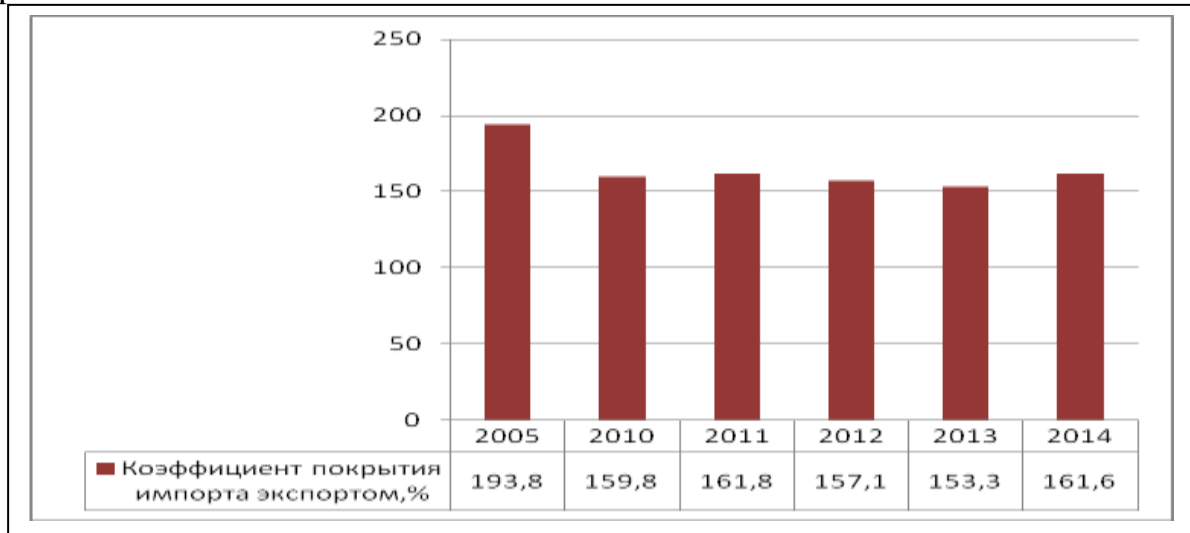


Рис. 1.18. Динамика коэффициента покрытия импорта экспортом с 2005-2014 г.г.

Таким образом, проведенный выше анализ показал, что в целом мировая торговля России за десять последних лет со странами СНГ и странами дальнего зарубежья развивается и имеет положительную динамику, наблюдается рост сальдо торгового баланса, растет коэффициент покрытия импорта экспортом. Однако, за более короткий промежуток времени (за последние три года) происходит снижение как экспорта, так и импорта товаров. Следовательно, при анализе кредитоспособности заемщиков на мировом рынке, необходимо учитывать все важнейшие факторы развития мировой торговли. Следует отметить, что при оценке кредитоспособности заемщиков, существует целый ряд нормативно-правовых актов, о которых будет рассмотрено ниже. Для этого перейдем к следующей части исследования.

1.3. Нормативно-правовая база, регулирующая использование методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках

Правовое регулирование методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках охватывает всю банковскую деятельность. Главным действующим лицом в нормативно-правовом регулировании банковской деятельности является ЦБ РФ (Банк России). Банк России является денежно-кредитным институтом РФ, он наделён особыми полномочиями, в частности, правом регулирования деятельности коммерческих банков. ЦБ РФ, выполняя роль главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной системы страны, контролирует деятельность кредитных организаций, выдаёт и отзывает у них лицензии на осуществление банковских операций, а уже кредитные организации работают с прочими юридическими и физическими лицами.

Основными нормативно-правовыми актами, регулирующими использование методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках являются: Федеральные законы РФ, Постановления Правительства РФ, Положения Центрального Банка РФ, Приказы Министерства экономического развития РФ, Приказы Федеральной службы по финансовым рынкам, Распоряжения Министерства имущественных отношений РФ и др. Рассмотрим кратко основные нормативно-правовые акты.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. (с изм. и доп. от 29 декабря 2015 г.) устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), а также иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов. Дополнительно устанавливает понятия должника, кредитора, неплатежеспособности, недостаточности имущества и другие понятия, необходимые для

деятельности кредитных организаций; регулирует отношения кредитора и должника, при признании последнего неплатежеспособным.

Постановление Правительства РФ от 4.10.1999 г. № 1116 «Об утверждении порядка отчетности руководителей федеральных государственных унитарных предприятий и представителей интересов РФ в органах управления акционерных обществ» (с изм. и доп. от 25 декабря 2014 г.) содержит порядок отчетности руководителей федеральных государственных унитарных предприятий и представителей интересов РФ в органах управления акционерных обществ. Данное положение устанавливает список документов, отражающих результаты их финансово-хозяйственной деятельности, а также сроки предоставления этих документов, на основе которых кредитная организация проводит анализ кредитоспособности данных предприятий.

«Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа» (Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367), определяют принципы и условия проведения арбитражным управляющим финансового анализа, анализирует финансовое состояние должника на дату проведения анализа, его финансовую, хозяйственную и инвестиционную деятельность, положение на товарных и иных рынках. Данные правила содержат перечень коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности должника и показатели, используемые для их расчета (коэффициенты, характеризующие платежеспособность должника, его финансовую устойчивость и деловую активность).

Постановление Правительства РФ от 30.01.2003 г. № 52 «О реализации федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей»». (с изм. и доп. от 27.11.2014г.) утверждает методику расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей с помощью следующих коэффициентов: а) коэффициент абсолютной ликвидности; б) коэффициент критической оценки; в) коэффициент текущей ликвидности;

г) коэффициент обеспеченности собственными средствами; д) коэффициент финансовой независимости; е) коэффициент финансовой независимости в отношении формирования запасов и затрат. Значение каждого из коэффициентов оценивается в баллах в соответствии с табл.1.1.

Таблица 1.1

Показатели расчета коэффициентов для отнесения
сельскохозяйственных товаропроизводителей к группам финансовой
устойчивости должника

Показатели	Группы				
	I	II	III	IV	V
Коэффициенты:					
абсолютной ликвидности	$K \geq 0,5 = 20$	$0,4 \leq K < 0,5 = 16$	$0,3 \leq K < 0,4 = 12$	$0,2 \leq K < 0,3 = 8$	$K < 0,2 = 4$
критической оценки	$K \geq 1,5 = 18$	$1,4 \leq K < 1,5 = 15$	$1,3 \leq K < 1,4 = 12$	$1,2 \leq K < 1,3 = 7,5$	$K < 1,2 = 3$
текущей ликвидности	$K \geq 2 = 16,5$	$1,8 \leq K < 2 = 13,5$	$1,5 \leq K < 1,8 = 9$	$1,2 \leq K < 1,5 = 4,5$	$K < 1,2 = 1,5$
обеспеченности собственными средствами	$K \geq 0,5 = 15$	$0,4 \leq K < 0,5 = 12$	$0,3 \leq K < 0,4 = 9$	$0,2 \leq K < 0,3 = 6$	$K < 0,2 = 3$
финансовой независимости	$K \geq 0,6 = 17$	$0,56 \leq K < 0,6 = 14,2$	$0,5 \leq K < 0,56 = 9,4$	$0,44 \leq K < 0,5 = 4,4$	$K < 0,44 = 1$
финансовой независимости в отношении формирования запасов и затрат	$K \geq 1 = 13,5$	$0,9 \leq K < 1 = 11$	$0,8 \leq K < 0,9 = 8,5$	$0,65 \leq K < 0,8 = 4,8$	$K < 0,65 = 1$
Значения границ группы, баллов	100 - 81,8	81,7 - 60	59,9 - 35,3	35,2 - 13,6	13,5 и менее

Постановление Правительства РФ от 21.04.2006 г. № 233 «О нормативах оценки финансовой устойчивости деятельности застройщика» (с изм. и доп. от 16 января 2007 г.) устанавливает следующие нормативы оценки финансовой устойчивости деятельности застройщика: норматив обеспеченности обязательств; норматив целевого использования средств; норматив безубыточности.

Постановление Правительства РФ от 28.01.2006 г. № 46 «О нормативах оценки финансовой устойчивости деятельности жилищных

накопительных кооперативов». Устанавливает следующие величины нормативов оценки финансовой устойчивости деятельности жилищных накопительных кооперативов, осуществляющих деятельность по привлечению и использованию денежных средств граждан - своих членов на приобретение или строительство жилых помещений: величина норматива текущей обеспеченности обязательств кооператива - не менее 0,05; величина норматива общей обеспеченности обязательств кооператива - не менее 1; величина норматива текущей сбалансированности деятельности кооператива - не более 0,3; величина норматива среднесрочной сбалансированности деятельности кооператива - не более 0,5; величина норматива максимальной задолженности членов кооператива - не более 0,1; величина норматива долговой нагрузки кооператива - не более 0,4; величина норматива задолженности членов кооператива - не более 1.

В России ЦБ РФ разрабатывает для коммерческих банков рекомендации относительно определения финансового состояния и кредитоспособности заемщиков. Так, положение ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» устанавливает следующую классификацию финансового положения заемщика: хорошее; не лучше, чем среднее; плохое, рис.1.19.

Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее, если в отношении заемщика - юридического лица выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств: наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов; наличие информации о несоблюдении заемщиком - кредитной организацией норматива достаточности капитала (Н1); наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 % его чистых активов (собственных средств

(капитала)); случай (случаи) неисполнения или два и более случаев исполнения заемщиком обязательств по иным договорам с кредитной организацией – кредитором; убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов.

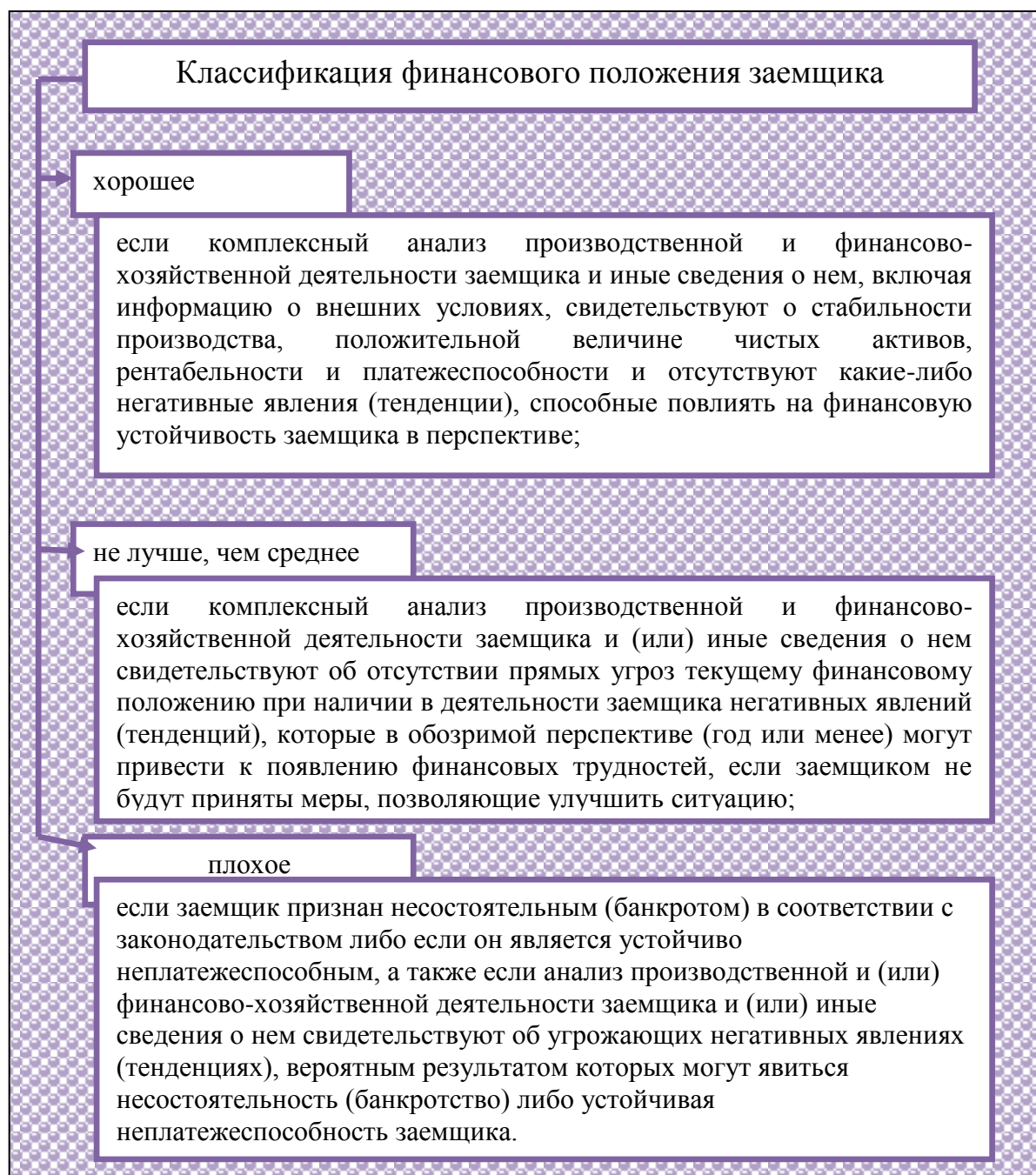


Рис. 1.19. Классификация финансового положения заемщика

Положение ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изм. и доп. от 01.09.2015г.) устанавливает порядок формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Положение Центрального Банка РФ от 19.06.2009 г. № 337-п «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации». Содержит методику оценки кредитоспособности и показатели оценки удовлетворительности финансового положения юридических лиц.

Приказ Министерства экономического развития РФ от 20.01.2012 г. № 18 «Об утверждении формы отчета руководителя федерального государственного унитарного предприятия и методических указаний по ее заполнению». Утвержденная в приказе форма содержит информацию о достижении в отчетном периоде стратегических целей предприятия, исходя из плановых и фактических данных программы деятельности федерального государственного унитарного предприятия.

Приказ Министерства Экономического развития и торговли РФ от 21.04.2006 г. № 104 «Об утверждении методики проведения федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций». Методика устанавливает порядок проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности предприятий и организаций, отнесенных в установленном порядке к стратегическим, а также определяет набор сведений, подлежащих предоставлению Федеральной налоговой службой федеральным органам исполнительной власти для проведения текущего анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности.

Приказ Минэкономразвития РФ от 21 апреля 2006 г. № 104 «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций». Методика проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций устанавливает порядок проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности предприятий и организаций, отнесенных в установленном порядке к стратегическим, а также определяет набор сведений, подлежащих предоставлению Федеральной налоговой службой федеральным органам исполнительной власти для проведения текущего анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности.

Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 30.11.2006 г. № 06-137/пз-н «Об утверждении инструкции о порядке расчета нормативов оценки финансовой устойчивости деятельности застройщика» (с изм. и доп. от 3 декабря 2009 г.). Данная инструкция определяет порядок расчета нормативов оценки финансовой устойчивости деятельности застройщика: норматива обеспеченности обязательств, норматива целевого использования средств, норматива безубыточности.

Распоряжение Минимущества РФ от 10.07.2000 N 183-р «Об утверждении Методических рекомендаций по организации и проведению анализа эффективности деятельности федеральных государственных унитарных предприятий и открытых акционерных обществ, акции которых находятся в федеральной собственности».

Таким образом, выше были рассмотрены нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность по использованию методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках, основными из них являются: Федеральные законы РФ, Постановления Правительства РФ, Положения Центрального Банка РФ, Приказы Министерства

экономического развития РФ, Приказы Федеральной службы по финансовым рынкам, Распоряжения Министерства имущественных отношений РФ и др. От того, насколько эффективна будет осуществляться оценка кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках, будет зависеть и финансовое состояние, платежеспособность банковских и иных кредитных учреждений. Однако, для того, чтобы дать сравнительный анализ оценки кредитоспособности коммерческих банков и предложить пути совершенствования, необходимо перейти к следующей части исследования.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ НА ПРИМЕРЕ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1. Анализ деятельности российских банков на рынке кредитования в РФ

(анализ динамики банков, просроченная задолженность и т.д. по данным Росстата)

2.2. Общая характеристика ОАО «Сбербанк России»

(характеристика деятельности, структура управления, анализ основных показателей)

2.3. Сравнительная оценка кредитоспособности заемщиков ОАО «Сбербанк России» и пути ее совершенствования

(сравнительный анализ с другими банками и т.д.)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

(примерный)

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002 г.(с изм. и доп.от 29 декабря 2015 г.);
2. Постановление Правительства РФ от 4.10.1999 г. № 1116 «Об утверждении порядка отчетности руководителей федеральных государственных унитарных предприятий и представителей интересов РФ в органах управления акционерных обществ»(с изм. и доп. от 25 декабря 2014 г.)
3. Постановление Правительства РФ от 30.01.2003 г. № 52 «О реализации федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей»». (с изм.и доп. от 27.11. 2014г.)
4. Постановление Правительства РФ от 21.04.2006 г. № 233 «О нормативах оценки финансовой устойчивости деятельности застройщика» (с изм. и доп. от 16 января 2007 г.)
5. Постановление Правительства РФ от 28.01.2006 г. № 46 «О нормативах оценки финансовой устойчивости деятельности жилищных накопительных кооперативов».
6. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изм. и доп. от 01.09.2015г.)
7. Положение Центрального Банка РФ от 19.06.2009 г. № 337-п «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации».
8. Приказ Министерства экономического развития РФ от 20.01.2012 г. № 18 «Об утверждении формы отчета руководителя федерального

государственного унитарного предприятия и методических указаний по ее заполнению».

9. Приказ Министерства Экономического развития и торговли РФ от 21.04.2006 г. № 104 «Об утверждении методики проведения федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций».
10. Приказ Минэкономразвития РФ от 21 апреля 2006 г. № 104 «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций».
11. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 30.11.2006 г. № 06-137/пз-н «Об утверждении инструкции о порядке расчета нормативов оценки финансовой устойчивости деятельности застройщика» (с изм. и доп. от 3 декабря 2009 г.).
12. Распоряжение Минимущества РФ от 10.07.2000 N 183-р «Об утверждении Методических рекомендаций по организации и проведению анализа эффективности деятельности федеральных государственных унитарных предприятий и открытых акционерных обществ, акции которых находятся в федеральной собственности»;
13. Банковское дело: Учебник/ Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2014г. – 751 с.
14. «Банковское дело»: Учебник. /под ред. В.И. Колесникова. -М.: Финансы и статистика, 2014 г.-464 с.
15. «Банковский портфель-2»/отв. Ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И.-М.: «Соминтек», 2014 г.-752 с.
16. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2013г.
17. Вишняков И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщика. СПб.: Издательство СПбУЭФ, 2012г.

- 18.Гладкова Т. Е. Особенности банковского регулирования в посткризисный период // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. 2011. № 1. С. 26- 30
- 19.Дворецкая А.Е. Модификация банковского надзора с учетом уроков мирового кризиса [Текст] / А. Е. Дворецкая //Деньги и кредит. - 2012. - № 5. - С. 24 - 29
- 20.Егоров Е.В. , Романов А.В., Романова В.А. «Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие. М.: ТЕИС, 2014 г.-102 с.
- 21.Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Зарубежные и отечественные подходы к определению кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. - 2002. - № 10. - с. 3-8.
- 22.Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.: Омега-Л, 2014.
- 23.Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
- 24.Исаева П.Б. Особенности формирования конкурентных отношений в банковском секторе России//Финансы и кредит(36) УЭКС, 12/2011.
- 25.Крахмалев С.В. “Современная банковская практика проведения международных платежей”, М. “ГроссМедиа”, 2012г.
- 26.Киселев В.В. “Коммерческие банки России”. М.: Финстатинформ, 2012 г.
- 27.Ларин А.Н. Механизмы антикризисного регулирования российской банковской системы [Текст] / А. Н. Ларин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. -№21.- С.18-27
- 28.Лаврушин О.И. Банковское дело- М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2015 г.
- 29.Масленчиков Ю.С. «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» книга вторая: технологический уклад кредитования. Москва. «Перспектива», 2013 г.
- 30.Олейник О. М. Основы банковского права. М. Норма-Инфра, 2015 г.

31. Правовое регулирование банковской деятельности/ Под ред. А. Суханова. М., 2014г.
32. Петрова Т.И. Организационная структура российской банковской системы: формально-юридический и экономико-содержательный подходы [Текст] / Т. И. Петрова // Банковские услуги. - 2012. - № 2. - С. 2-7
33. Рамазанов Т.Г. Система государственного регулирования, обеспечивающая предупреждение банкротства коммерческих банков [Текст] / Т. Г. Рамазанов // Финансы и кредит. - 2012. - № 15. - С. 68 - 76
34. Россия в цифрах. Статистический ежегодник 2015г. [Электронная версия][Официальный сайт Росстата]
35. Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. –М.: Дело, 2013 г.-768 с.
36. Рудакова О. С. Банковские электронные услуги.- М.: Банки и биржи: издательское объединение ЮНИТИ", 2012г.
37. Свиридов О.Ю. Банковское дело. Серия “Экономика и управление”. – Ростов н / Д: Издательский центр “МарТ”, 2012. – 416 с.
38. Словарь банковских терминов. - М.: Акалис, 2013.
39. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
40. Турбанов А. В. Антикризисные механизмы в банковской системе [Текст] / А. В. Турбанов // Деньги и кредит. - 2012. - №1 – С.20-23.
41. Усоскин В.М. «Современный коммерческий банк: управление и операции».-М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2015 г.-320 с.
42. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. — М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2014г.
43. «Финансы, денежное обращение и кредит»/учебник под ред. проф. Поляка. «Проспект». Москва, 2014 г.

44. Финансы России. Статистический сборник 2015 г. [электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики
45. Хасянова С.Ю. Капитализация российской банковской системы: итоги кризиса и перспективы [Текст] / С. Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2012. - № 21. - С. 31 - 36
46. Черновалов С.С. Направления обеспечения стабильности банковской системы// Экономика и управление. 2012. №5. С.107-110
47. Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» (2 изд.)-М.: Финансы и статистика, 2014 г.
48. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М: Финансы и статистика, 2014г.

ПРИЛОЖЕНИЯ