

www.diplomstudent.net

Дипломные работы на заказ

**от автора
без предоплаты**



www.diplomstudent.net

**Профессиональная
помощь
в написании
всех видов
работ**

**для
студентов
вузов**



**Тема: Анализ кредитоспособности заёмщика в банке (на материалах "ЗАО
Кредит Европа Банк")**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В БАНКЕ	8
1.1.Понятие кредитоспособности заемщика и основные методы его оценки	8
1.2.Анализ просроченной кредиторской задолженности предприятий и физических лиц банкам и кредитным организациям в РФ	19
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В БАНКЕ ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	31
2.1. Общая характеристика банка ЗАО «Кредит Европа Банк».....	31
2.2. Анализ методов оценки кредитоспособности заемщиков, применяемые в ЗАО «Кредит Европа Банк».....	31
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В БАНКЕ ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК».....	31
3.1.Опыт лидирующих банков по выдаче кредитов в РФ	31
3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование методики выдачи кредитов в банке ЗАО «Кредит Европа Банк»	31
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	31
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	32
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	35

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы: «Анализ кредитоспособности заёмщика в банке» обуславливается тем, что на определённых этапах производственного процесса почти все предприятия испытывают недостаток средств для осуществления тех или иных хозяйственных операций, то есть возникает необходимость в привлечении средств извне. В такой ситуации самый, казалось бы, логичный выход - получение банковского кредита, однако на практике такая задача оказывается для предприятий зачастую непосильной. Причина кроется в том, что российские предприятия в основной своей массе не соответствуют критериям кредитоспособности, одним из них является показатель рентабельности производства, который должен превышать ставку процента.

Необходимость кредитования физических лиц объясняется высокими ценами на недвижимое и движимое имущество, дорогостоящее на сегодняшний день образование и другие причины, в связи с чем, российский потребитель вынужден прибегать к финансированию извне. Однако, для физических лиц получение кредита является куда более сложной задачей, чем для юридических лиц. Если предприятия и организации могут подтвердить свою доходность бухгалтерской отчетностью, то физические лица, не всегда имеют возможности подтверждения официального дохода.

Кредитно-финансовая система —это одна 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.

Целью выпускной квалификационной работы является: разработать мероприятия, направленные на совершенствование методов оценки кредитоспособности заемщика в банке. Для достижения указанной цели, задачами работы является: рассмотреть теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика в банке, провести анализ динамики выдачи кредитов и кредиторской задолженности; дать общую характеристику объекта исследования и оценить методы, применяемые банком при оценке кредитоспособности заемщика; разработать мероприятия, направленные на совершенствование методов оценки кредитоспособности заемщика банка.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ЗАО «Кредит Европа Банк». Предмет исследования- существующая система оценки кредитоспособности заемщиков банка ЗАО «Кредит Европа Банк».

Структура работы обусловлена целями и задачами, определенными для работы, а также логикой проведенного исследования и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Первая глава является теоретической, в ней представлены основные понятия кредитоспособности заемщика и методы оценки, а также проведен анализ динамики и структуры выданных кредитов предприятиям и организациям, а также физическим лицам, рассмотрена динамика просроченной кредиторской задолженности и ее влияние на финансовые результаты деятельности кредитных учреждений РФ. Во второй главе дана характеристика ЗАО «Кредит Европа Банк», рассмотрена структура банка, основные экономические показатели и проведен анализ методов оценки кредитоспособности заемщика анализируемого банка. В третьей главе определены основные лидеры банковского кредитования, изучен опыт банков в сфере оценки кредитоспособности заемщика, предложены мероприятия, направленные на совершенствование методов оценки кредитоспособности заемщика ЗАО «Кредит Европа Банк».

Для написания выпускной квалификационной работы использовались учебники, статьи, монографии, диссертационные исследования по изучаемой проблеме, а также нормативно-правовые акты РФ, статистическая отчетность по банковскому сектору и бухгалтерская отчетность деятельности банка ЗАО «Кредит Европа Банк». 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 АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В БАНКЕ

1.1. Понятие кредитоспособности заемщика и основные методы его оценки

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 , рисунок 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 принципы и методики оценки кредитоспособности клиента. Основными наиболее известными принципами кредитоспособности клиента являются: характер клиента, способность заимствовать средства, способность заработать средства в



Рисунок 1.1- Сравнительный анализ терминов «кредитоспособность» и «платежеспособность»

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», рисунок 1.2. Рассмотрим подробнее Правила шести «Си».

1. Характер заемщика. Кредитный инспектор должен быть убежден в том, что клиент может достаточно точно указать цель получения кредита, и имеет серьезные намерения погасить его. Если у инспектора нет должной уверенности относительно цели испрашиваемого кредита, то она должна быть уточнена. Даже в этом случае кредитному инспектору надлежит установить: ответственно ли клиент относится к заемным средствам, дает ли правдивые ответы на вопросы банка и приложит ли все усилия для выплаты задолженности по кредиту. Ответственность, правдивость и серьезность намерений клиента погасить всю задолженность составляют то, что кредитный инспектор называет характером заемщика. Если у кредитного инспектора после изучения документов, предоставленных заемщиком, и бесед с ним возникли сомнения относительно надежности клиента, его желания и способности погасить кредит, то клиенту следует отказать в кредитовании. В противном случае банк наверняка будет иметь дело с проблемным кредитом, погашение которого вызывает серьезные сомнения.[]

2. Способность заимствовать средства. Кредитный инспектор должен быть уверен в том, что клиент, испрашивающий кредит, имеет юридическое право подавать кредитную заявку и подписывать кредитный договор. Данная характеристика клиента известна как его способность заимствовать кредитные средства(в России к примеру заимствовать кредитные средства могут лица достигшие совершеннолетия). Банк сталкивается с трудностью при взыскании

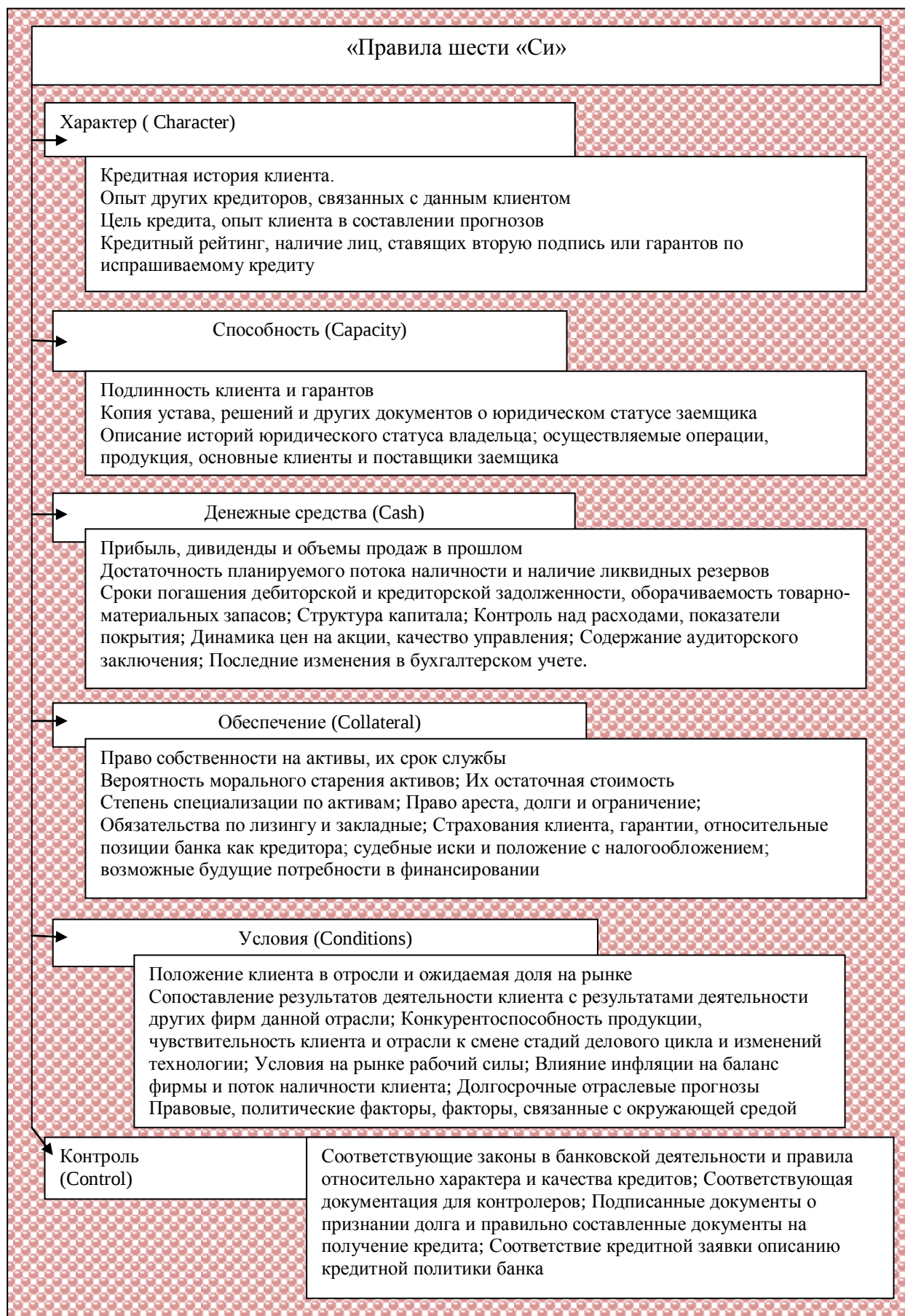


Рисунок 1.2-«Правила шести «Си»

такого кредита. Кредитный инспектор должен быть уверен в том, что руководитель или представитель компании (банка), обращающийся за кредитом, имеет соответствующие полномочия, предоставленные ему учредителями или советом директоров, на проведение переговоров и подписание кредитного договора от имени компании (банка) для того, чтобы определить, какие лица уполномочены на подписание кредитного договора. Взыскание по суду средств по кредитному договору, подписанному не уполномоченными на то лицами, может оказаться невозможным, и банк понесет значительные убытки.

3. Денежные средства. Ключевой момент любой кредитной заявки состоит в определении возможностей заемщика погасить кредит. В целом заемщик имеет только три источника погашения полученных им кредитов: а) потоки наличности; б) продажа или ликвидация активов; в) привлечение финансов. Любой из указанных источников может обеспечить остаточную сумму средств для погашения кредита. Однако банкиры предпочитают выбирать в качестве основного источника погашения кредита заемщиком поток поступающей к нему наличности, поскольку продажа активов может ухудшить баланс заемщика, а его дополнительные заимствования могут ослабить позиции банка как кредитора. Недостаточность потока наличности является важным показателем ухудшения финансового состояния фирмы и взаимоотношений с кредиторами. []

4. Обеспечение. При оценке обеспечения по кредитной заявке кредитный инспектор должен получить ответ на вопрос: располагает ли заемщик достаточным капиталом или качественными активами для предоставления необходимого обеспечения по кредиту. Кредитный инспектор обращает особое внимание на такие характеристики, как: срок службы, состояние и структура активов заемщика. Если активы заемщика - это устаревшее оборудование и технология, то их ценность в качестве кредитного обеспечения невелика, поскольку подобные активы будет трудно превратить в наличные средства в

случае недостаточности доходов заемщика для погашения задолженности по кредиту.

5. Условия. Кредитный инспектор должен знать, как идут дела у заемщика или положение, складывающееся в соответствующей отрасли, а также то, как изменение экономических и других условий может повлиять на процесс погашения кредита. По документам кредит может показаться надежным с точки зрения обеспечения, но степень его надежности может понизиться в результате сокращения объема продаж или дохода в условиях экономического спада или роста процентных ставок, вызванного инфляцией. Для оценки состояния отрасли и экономических условий большинство банков создают информационные центры с базой данных, собирают различные информационные материалы и итоговые документы о научных исследованиях по отраслям, в которых действуют их основные заемщики.

6. Контроль. Последним фактором оценки кредитоспособности заемщика выступает контроль, который сводится к получению ответов на такие вопросы, как: насколько изменение законодательства, правовой, экономической и политической обстановки может негативно повлиять на деятельность заемщика и его кредитоспособность и др.[]

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). Рассмотрим кратко сущность этих показателей. Под ликвидностью баланса, как правило, понимается как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы: наиболее ликвидные активы, быстро реализуемые активы, медленно реализуемые активы, трудно реализуемые активы. Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты: наиболее срочные обязательства; краткосрочные пассивы; долгосрочные пассивы; постоянные пассивы или устойчивые (Приложение 1). На основании сгруппированных данных активов и пассивов рассчитываются показатели ликвидности предприятия, (табл.1.1, Приложение 1). В зависимости от отраслей деятельности, структуры внутри предприятий, их положения на рынке, финансовой политики и других аспектов, организации имеют различную финансовую устойчивость. Однако имеют место основные виды устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость; нормальная финансовая устойчивость; неустойчивое состояние; кризисное финансовое состояние. Такая классификация объясняется уровнем покрытия собственными средствами заемных, соотношение собственного и заемного капитала для покрытия запасов. []

Коэффициенты финансовой устойчивости характеризуют состояние и динамику финансовых ресурсов предприятий с точки зрения обеспечения ими производственного процесса и других сторон их деятельности: коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент финансовой зависимости,

коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент концентрации заемного капитала, коэффициент структуры долгосрочных вложений, коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, коэффициент структуры заемного капитала, коэффициент соотношения заемных и собственных средств, (таблица 1.2). Другими словами, коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия - система показателей, характеризующих структуру используемого капитала предприятия с позиций степени финансовой стабильности его развития в предстоящем периоде. []

Таблица 1.2-Показатели финансовой устойчивости

Наименование показателя	Способ расчета	Норматив показателя	Пояснения
1. Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	$U_1 = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$	Не выше 1,5	Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб., вложенных в активы собственных средств
2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$U_2 = \frac{\left(\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Оборотные активы}} \right) - \left(\frac{\text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}} \right)}{\text{Оборотные активы}}$	Нижняя граница 0,1; опт $U_2 \geq 0,5$	Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников.
3. Коэффициент финансовой независимости (автономности)	$U_3 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	$0,4 \leq U_3 \leq 0,6$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования.
4. Коэффициент финансирования	$U_4 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}$	$U_4 \geq 0,7$; опт $U_4 \geq 1,5$	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая - за счет заемных средств.
5. Коэффициент финансовой устойчивости	$U_5 = \frac{\left(\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \right) + \left(\frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}} \right)}{\text{Валюта баланса}}$	$U_5 \geq 0,6$	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников.

В современных условиях хозяйствования, велика роль показателей рентабельности продукции, характеризующих уровень прибыльности (убыточности) ее производства. Показатели рентабельности являются характеристиками финансовых результатов и эффективности деятельности

предприятия. Они характеризуют относительную доходность предприятия, измеряемую в процентах к затратам средств или капитала с различных позиций. Показатели рентабельности - это важнейшие характеристики фактической среды формирования прибыли и дохода предприятия. По этой причине они являются обязательными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятия. []

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, предпринимательской, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. Основные показатели рентабельности и их характеристика представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3-Показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность)

Наименование показателя	Способ расчета	Пояснения
Рентабельность продаж	$R_1 = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\%$	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции
Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	$R_2 = \frac{\text{прибыль до налогообложения}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\%$	Показывает уровень прибыли до выплаты налога
Чистая рентабельность	$R_3 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\%$	Показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу продукции
Экономическая рентабельность	$R_4 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость имущества}} \times 100\%$	Показывает эффективность использования всего имущества организации
Рентабельность собственного капитала	$R_5 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}} \times 100\%$	Показывает эффективность использования собственного капитала
Валовая рентабельность	$R_6 = \frac{\text{прибыль валовая}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\%$	Показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу выручки
Затратоотдача	$R_7 = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{затраты на производство и реализацию продукции}} \times 100\%$	Показывает, сколько прибыли от продажи приходится на 1 руб. затрат

Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами.

Важными показателями являются также показатели деловой активности, таблица 1.4.

Таблица 1.4-Коэффициенты деловой активности

Наименование показателя	Способ расчета	Пояснения
Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача)	$d_1 = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{среднегодовая стоимость активов}} (\text{оборотов})$	Показывает эффективность использования имущества предприятия и отражает скорость оборота капитала организации за период
Коэффициент оборачиваемости оборотных (мобильных) средств	$d_2 = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{среднегодовая стоимость оборотных активов}} (\text{оборотов})$	Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации
Коэффициент отдачи нематериальных активов	$d_3 = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{средняя стоимость нематериальных активов}} (\text{оборотов})$	Показывает эффективность использования нематериальных активов
Фондоотдача	$d_4 = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{средняя стоимость основных средств}} (\text{оборотов})$	Показывает эффективность использования основных средств предприятия
Коэффициент отдачи собственного капитала	$d_5 = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}} (\text{оборотов})$	Показывает скорость оборота собственного капитала
Оборачиваемость материальных средств (запасов)	$d_6 = \frac{\left(\frac{\text{средняя стоимость запасов}}{\text{выручка от продажи}} \right) \times t}{\text{выручка от продажи}} (\text{в днях})$	Показывает, за сколько в среднем дней оборачиваются запасы в анализируемом периоде
Оборачиваемость денежных средств	$d_7 = \frac{\left(\frac{\text{средняя стоимость денежных средств}}{\text{выручка от продажи}} \right) \times t}{\text{выручка от продажи}} (\text{в днях})$	Показывает срок оборота денежных средств
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	$d_8 = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{средняя стоимость дебиторской задолженности}} (\text{оборотов})$	Показывает количество оборотов средств в дебиторской задолженности за отчетный период
Срок погашения дебиторской задолженности	$d_9 = \frac{\left(\frac{\text{средняя стоимость дебиторской задолженности}}{\text{выручка от продажи}} \right) \times t}{\text{выручка от продажи}} (\text{в днях})$	Показывает, за сколько в среднем дней погашается дебиторская задолженность организации.
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$d_{10} = \frac{\text{выручка от продажи}}{\text{средняя стоимость кредиторской задолженности}} (\text{оборотов})$	Показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организации.
Срок погашения кредиторской задолженности	$d_{11} = \frac{\left(\frac{\text{средняя стоимость кредиторской задолженности}}{\text{выручка от продажи}} \right) \times t}{\text{выручка от продажи}} (\text{в днях})$	Показывает средний срок возврата долгов организацией по текущим обязательствам.

Значение анализа деловой активности заключается в формировании экономически обоснованной оценки эффективности и интенсивности использования ресурсов организации и в выявлении резервов их повышения.

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать вывод, что оценка финансовых коэффициентов представляет собой процесс исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности предприятия с целью определения финансовой устойчивости и кредитоспособности заемщика.

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 приложении 2.

Таким образом, выше были рассмотрены основные понятия кредитоспособности заемщика и методы его оценки. Оценка кредитоспособности заемщиков необходима в целях исключения рисков банка, связанного с не возвратом ссуд, которые имеют место быть в банковской практике. Однако, для того, чтобы провести анализ динамики просроченной кредиторской задолженности является необходимым перейти к следующей части исследования.

1.2. Анализ просроченной кредиторской задолженности предприятий и физических лиц банкам и кредитным организациям в РФ

Проведем анализ динамики выданных кредитов и кредиторской задолженности кредитным организациям по имеющейся статистической отчетности федеральной службы статистики, представленной в приложении 3.

Данные статистической отчетности за 2010-2013 г.г. показывают, что объемы предоставленных кредитов организациям, кредитным организациям и физическим лицам в РФ ежегодно увеличиваются и по состоянию на конец анализируемого периода было выдано кредитов на сумму 38767,9 млрд. руб., а это на 17,88% выше показателя предыдущего года и на 80,00% превышает показатель начала анализируемого периода, рисунок 1.3.

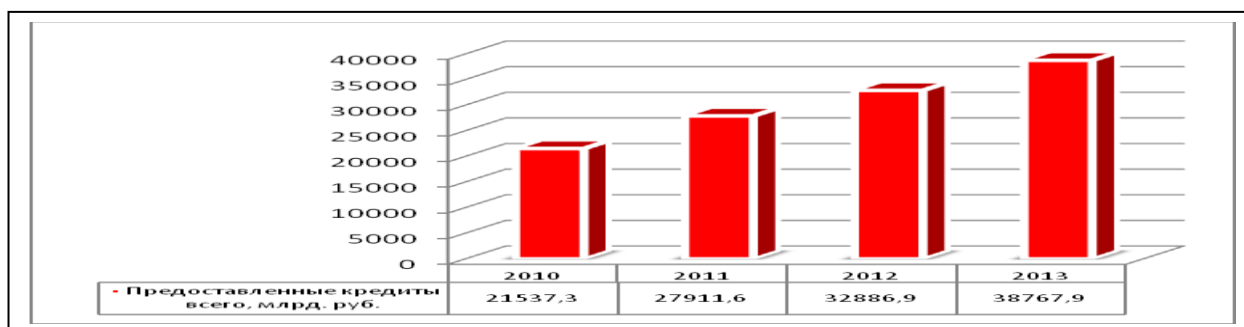


Рисунок 1.3- Динамика предоставленных кредитов всего организациям, физическим лицам и кредитным организациям в РФ с 2010-2013г.г.

При этом следует отметить, что увеличение общей суммы выданных кредитов произошло как по кредитам, выданным в рублях, так и в иностранной валюте. В частности, объемы кредитов в иностранной валюте возросли на 50,45% по сравнению с показателем 2010 г. и составили на конец анализируемого периода 8931,2 млрд. руб. На 91,25% произошло увеличение выданных кредитов в рублях и общая стоимость этих кредитов составила 29836,7 млрд. руб., рисунок 1.4.

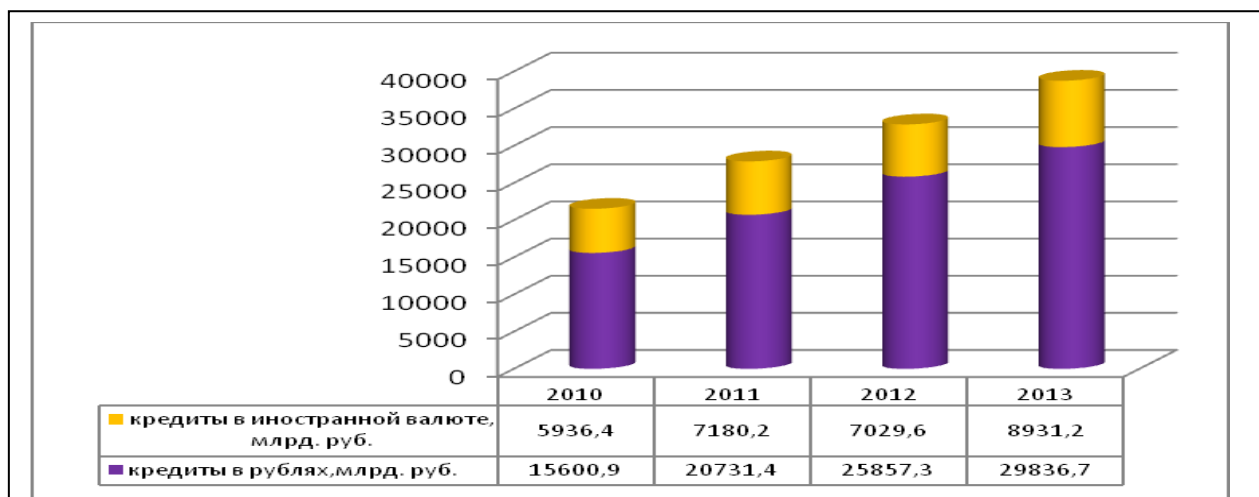


Рисунок 1.4-Динамика предоставленных кредитов организациям, физическим лицам и кредитным организациям в рублях и иностранной валюте с 2010-2013г.г.

Наибольший удельный вес в общей структуре кредитов приходится на кредиты в рублях, их доля в 2013 г. составила 76,96%, на долю кредитов в иностранной валюте приходится 23,04%. Необходимо также отметить, что большинство кредитов предоставляется организациям и по итогам 2013 г. объемы кредитов, выданные организациям составили 23678 млрд. руб., а это 61,07% от общего объема выданных кредитов. Почти в три раза меньше было выдано кредитов физическим лицам на общую сумму 9957,1 млрд. руб., что составляет 25,68% от общего количества, еще меньше получили кредиты кредитные организации, их сумма составила 5130,6 млрд. руб., рисунок 1.5.

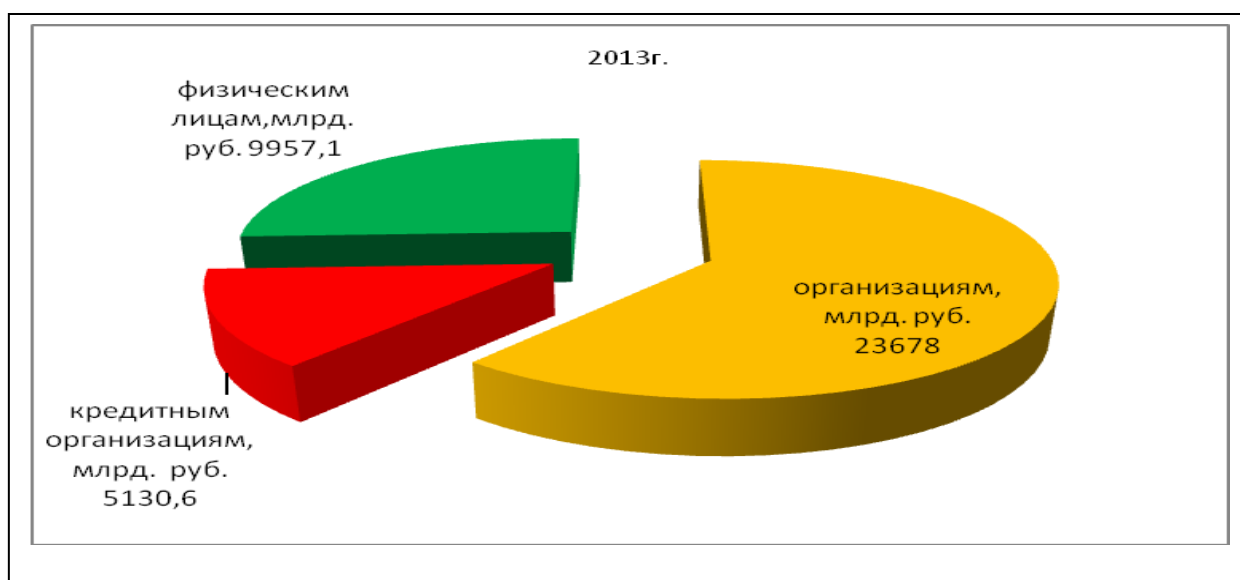


Рисунок 1.5- Структура предоставленных кредитов предприятиям и организациям РФ в 2013 г.

Следует отметить, что на протяжении 2010-2013 г.г. объемы кредитов выданных как физическим, так и юридическим лицам показывают ежегодный рост и по состоянию на 2013 г. темпы роста кредитов, выданных физическим лицам и организациям составили 143,76% и 62,96% соответственно по отношению к показателю 2010г. На 75,63% увеличились объемы кредитов кредитным организациям и по состоянию на 2013 г. их объемы составили 5130,6 млрд. руб., рисунок 1.6.

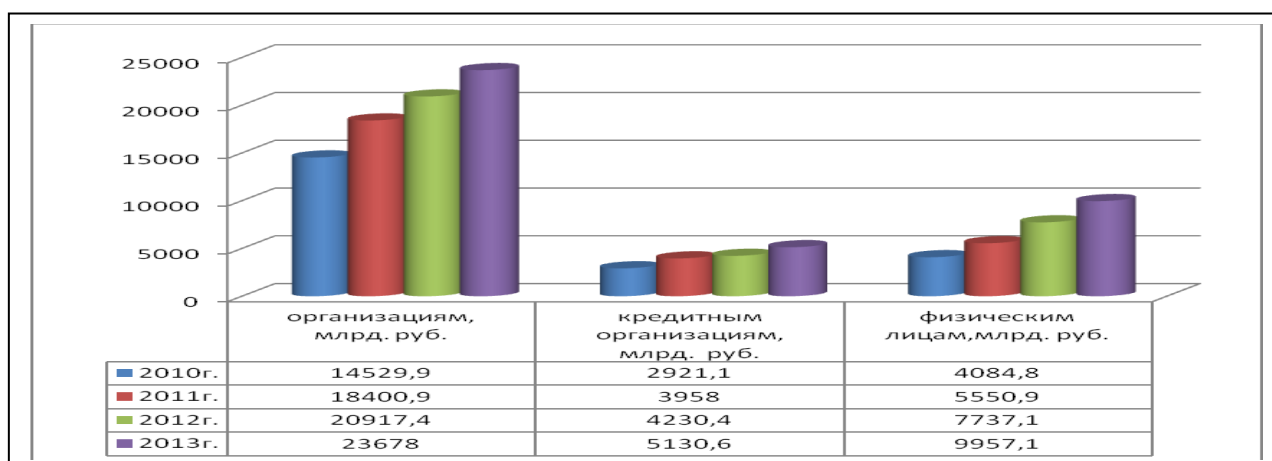


Рисунок 1.6- Динамика предоставленных кредитов организациям, кредитным организациям, физическим лицам РФ с 2010-2013г.г.

Растут и объемы предоставленных жилищных кредитов физическим лицам, как в рублях, так и в иностранной валюте. В частности, в 2013 г. было

выдано жилищных кредитов в рублях на сумму 1385357млн. руб., а это превышает показатель 2010 г. на 231,26% и выше показателя предыдущего года на 31,42%, рисунок 1.7.

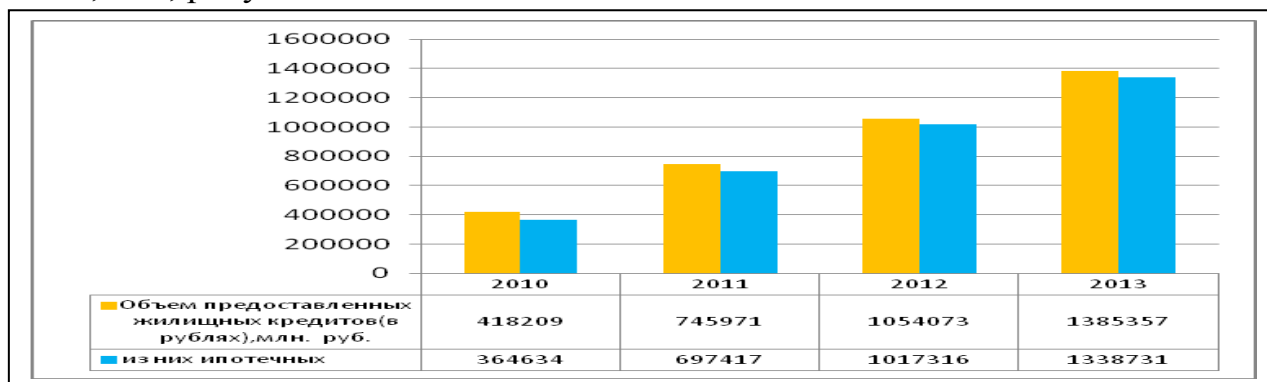


Рисунок 1.7- Динамика объема предоставленных жилищных кредитов в рублях физическим лицам РФ с 2010-2013 г.г.

В том числе ипотечные кредиты в рублях увеличились на 267,14% по отношению к показателю 2010 г. и составили на конец анализируемого периода 1338733 млн. руб. Несущественный рост наблюдается по жилищным кредитам выданными в иностранной валюте. В частности, в 2013 г. было выдано жилищных кредитов на сумму 19176 млн. руб., а это 4,18% превышает показатель 2012г. и на 0,19% ниже начала анализируемого периода. Аналогичная ситуация наблюдается и по ипотечным кредитам в иностранной валюте и по данным на конец анализируемого периода сумма ипотеки составила 15195 млн. руб., а это выше 2012 г. на 3,54% и ниже 2010 г. на 1,5%, рисунок 1.8.

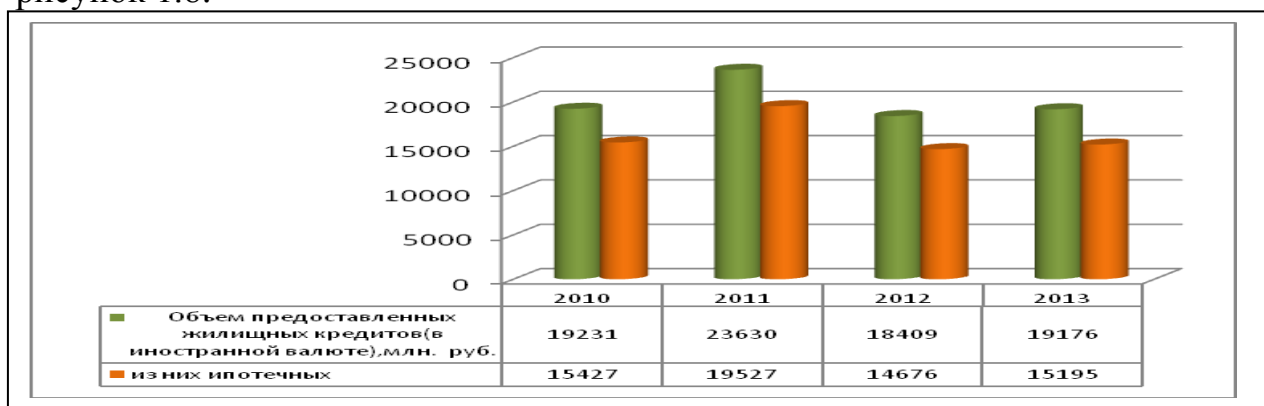


Рисунок 1.8- Динамика объема предоставленных жилищных кредитов в иностранной валюте физическим лицам РФ с 2010-2013 г.г.

В связи с ростом динамики выдачи жилищных кредитов в рублях, наблюдается и рост задолженности по данному виду кредитов, который за 2010-2013 г.г. составил 140,17% и в целом сумма задолженности составила на конец анализируемого периода 2647421 млн. руб., рисунок 1.9.

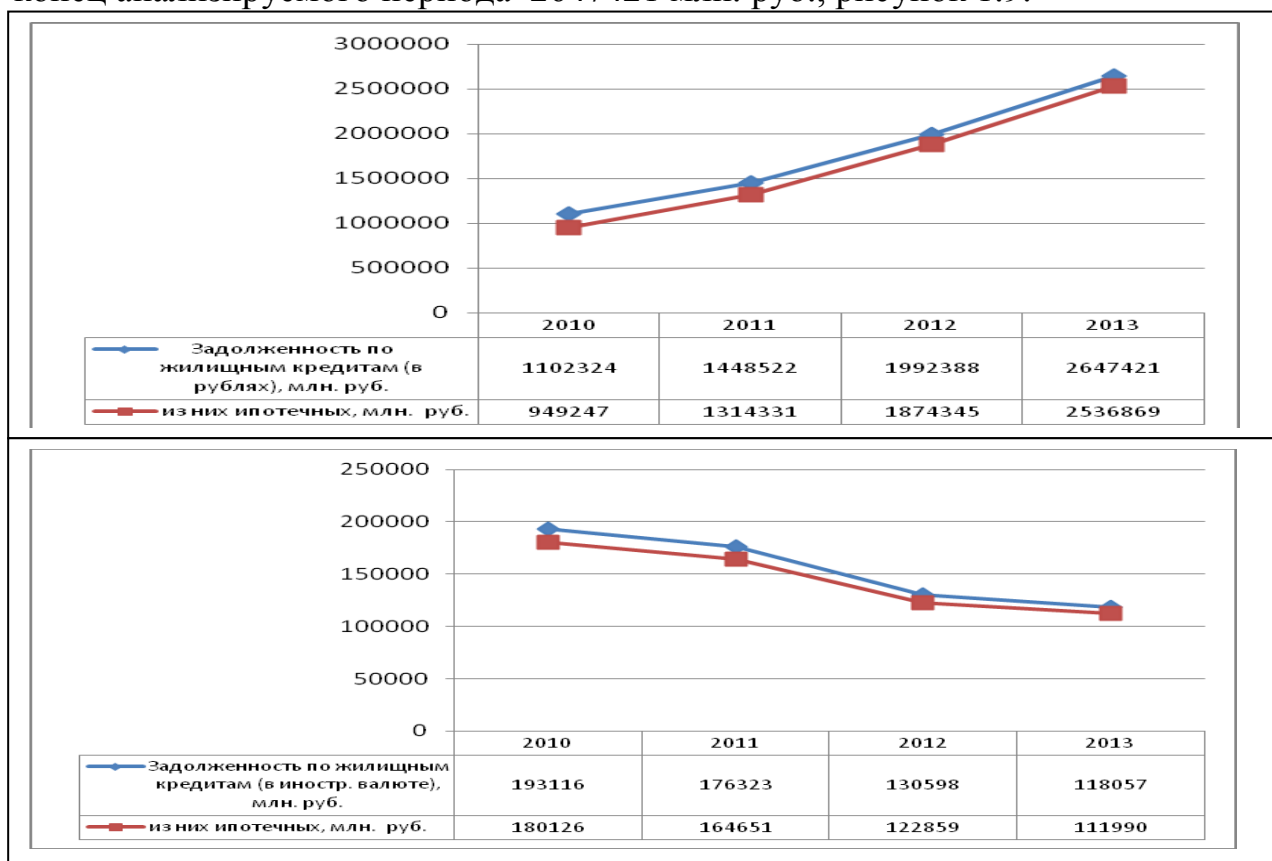


Рисунок 1.9- Динамика задолженности по жилищным кредитам, предоставленными кредитными организациями физическим лицам в РФ с 2010-2013г.г.

Однако, задолженность по жилищным кредитам в иностранной валюте показывает динамику снижения и по состоянию на 2013 г. задолженность составила 118057 млн. руб., а это на 9,60% ниже показателя 2012 г. и на 38,87% ниже показателя начала анализируемого периода. Снижение произошло, в том числе и по ипотеке выданной в иностранной валюте, ее значение по состоянию на 2013 г. составило 111990 млн. руб.

Таким образом, если динамика задолженности по жилищным кредитам в иностранной валюте действует успокаивающе, то динамика задолженности банковскому сектору оставляет желать лучшего и по данным на 2013 г. объемы

суммарной задолженности составили 58340 млрд. руб., а это на 21140 млрд. руб. выше показателя 2010 г., рисунок 1.10.

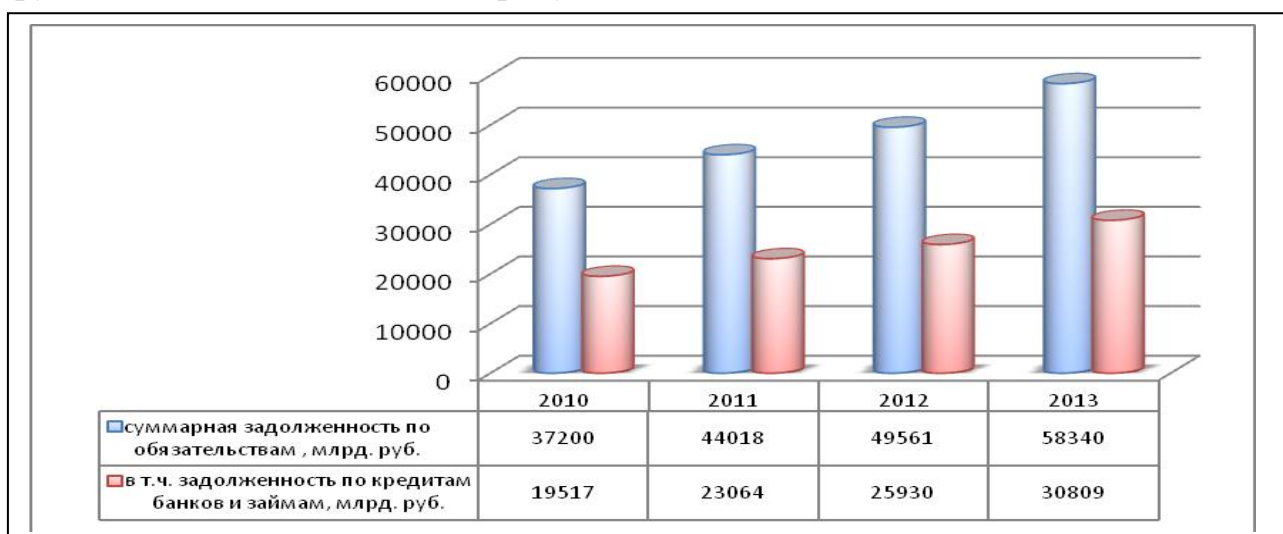


Рисунок 1.10- Динамика задолженности российских организаций банковскому сектору РФ с 2010-2013 г.г.

В том числе задолженность по кредитам банковскому сектору составила 30809 млрд. руб., а это на 18,82% выше показателя 2012 г. и на 57,86% превышает показатель начала анализируемого периода. Следует отметить, что просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 2013 г. составила 191 млрд. руб., а это на 25 млрд. руб. выше показателя 2010 г., рисунок 1.11.

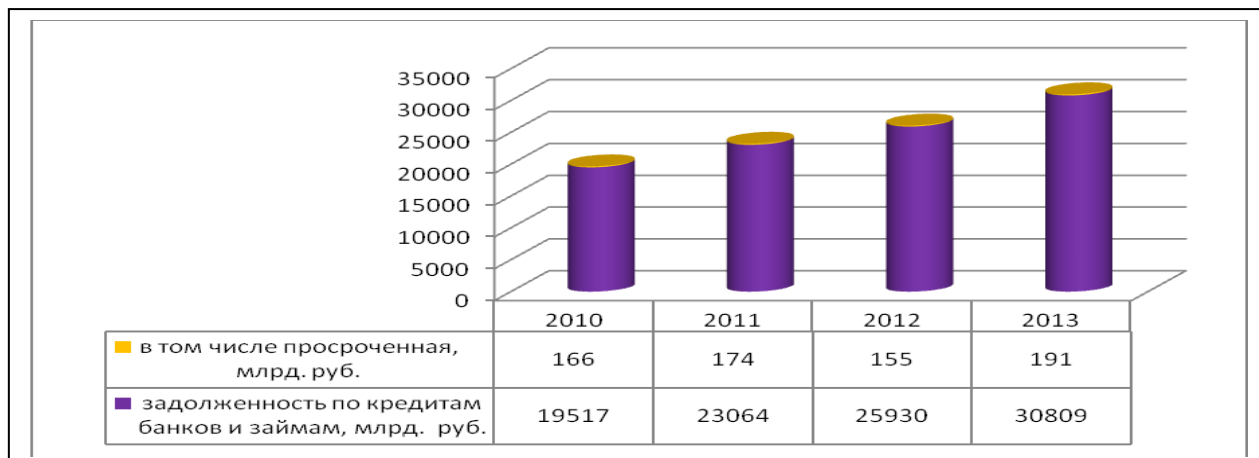


Рисунок 1.11- Динамика просроченной кредиторской задолженности российских организаций банковскому сектору РФ с 2010-2013 г.г.

Несмотря на рост суммы просроченной кредиторской задолженности, доля просроченной задолженности в общей сумме кредиторской

задолженности снизилась на 2,6% и составила 11,5%. При этом, такое значение доля кредиторской задолженности имеет второй год подряд, рисунок 1.12.

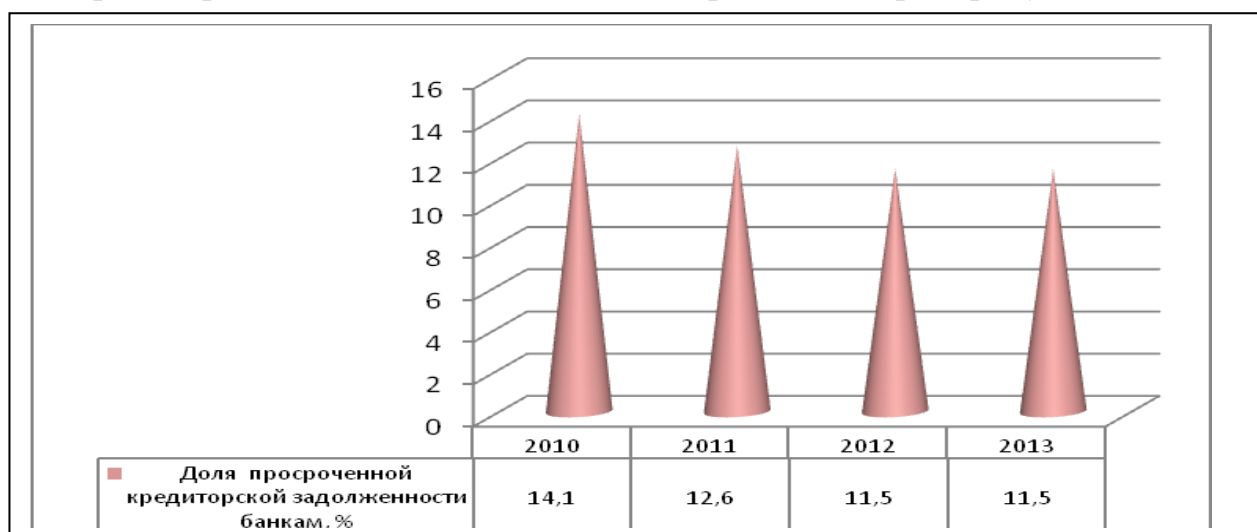


Рисунок 1.12- Динамика доли просроченной кредиторской задолженности российских организаций банковскому сектору РФ с 2010-2013 г.г.

Рассмотрим структуру кредиторской задолженности, предоставляемые организациям и предприятиям РФ по данным на 2013 г., рисунок 1.13.

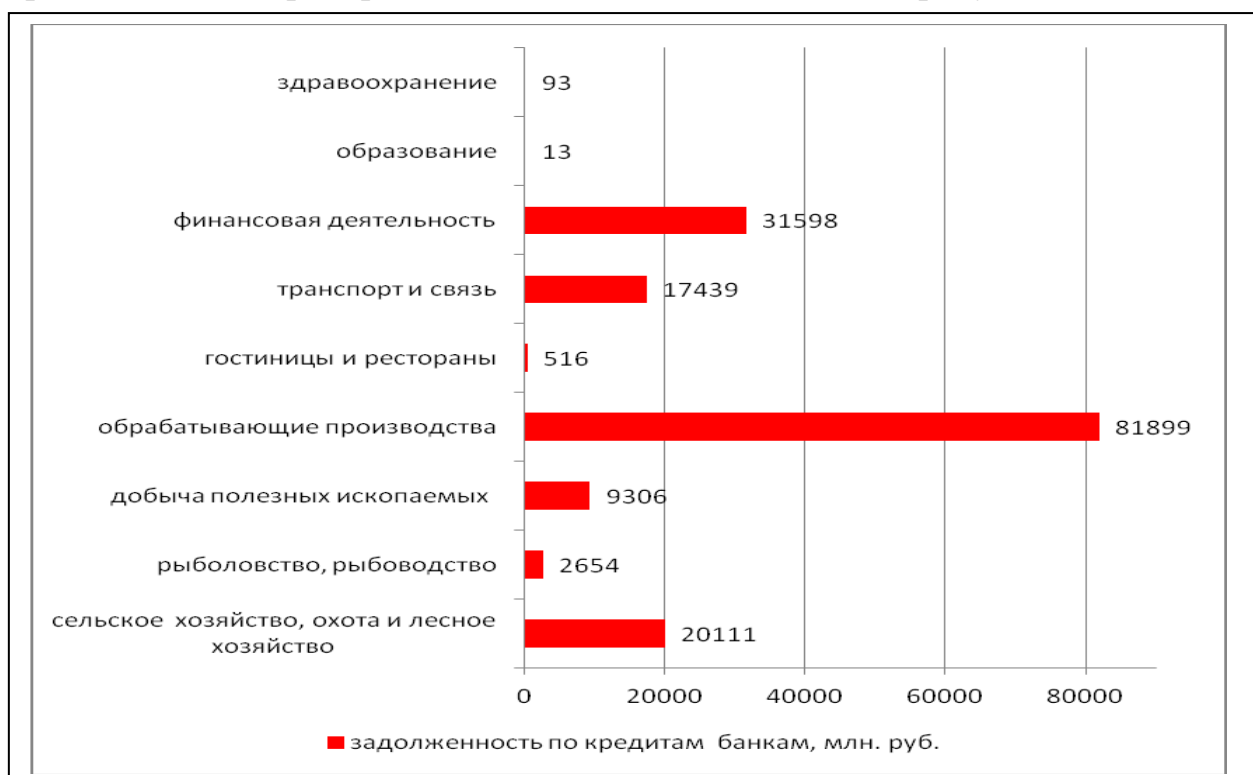


Рисунок 1.13- Структура кредиторской задолженности банковскому сектору РФ по видам экономической деятельности предприятий и организаций в 2013 г.

Данные статистической отчетности показывают, что наибольший удельный вес имеет кредиторская задолженность предприятий обрабатывающих производств и по данным на 2013 г. сумма задолженности составила 81899 млн. руб. В три раза меньше предоставляется кредитов предприятиям, занятых финансовой деятельностью и сумма кредиторской задолженности составила 31598 млн. руб., предприятиям сельского и лесного хозяйства предоставлено кредитов на сумму 20111 млн. руб. Небольшие объемы кредитов предоставляются организациям здравоохранения, образования, гостиницам, ресторанам, предприятиям рыболовства.

Важно отметить, что наибольший удельный вес просроченной кредиторской задолженности в общей сумме задолженности имеют такие сферы деятельности как: предоставление прочих коммунальных услуг, здравоохранение, образование, оптовая и розничная торговля, строительство, производство и распределение электроэнергии, газа, воды, доля просроченной задолженности в этих сферах составляет более 90% от общей суммы долга, рисунок 1.14.



Рисунок 1.14- Структура просроченной кредиторской задолженности банковскому сектору РФ по видам экономической деятельности предприятий и организаций в 2013 г.

В целом задолженность по обязательствам организаций России по кредитам банкам СНГ ежегодно увеличивается и по состоянию на 2013 г. составила 29496 млн. руб., а это на 52,73% выше показателя 2012 г. и на 45,90% превышает показатель начала анализируемого периода. Важно отметить, что доля просроченной задолженности по данным на 2013 г. составила 4,76% против 0,8% годом ранее. Таким образом, доля просроченной задолженности увеличилась по отношению к предыдущему году на 3,96%, однако по отношению к показателю 2010 г. произошло снижение доли на 2,4%, рисунок 1.15.

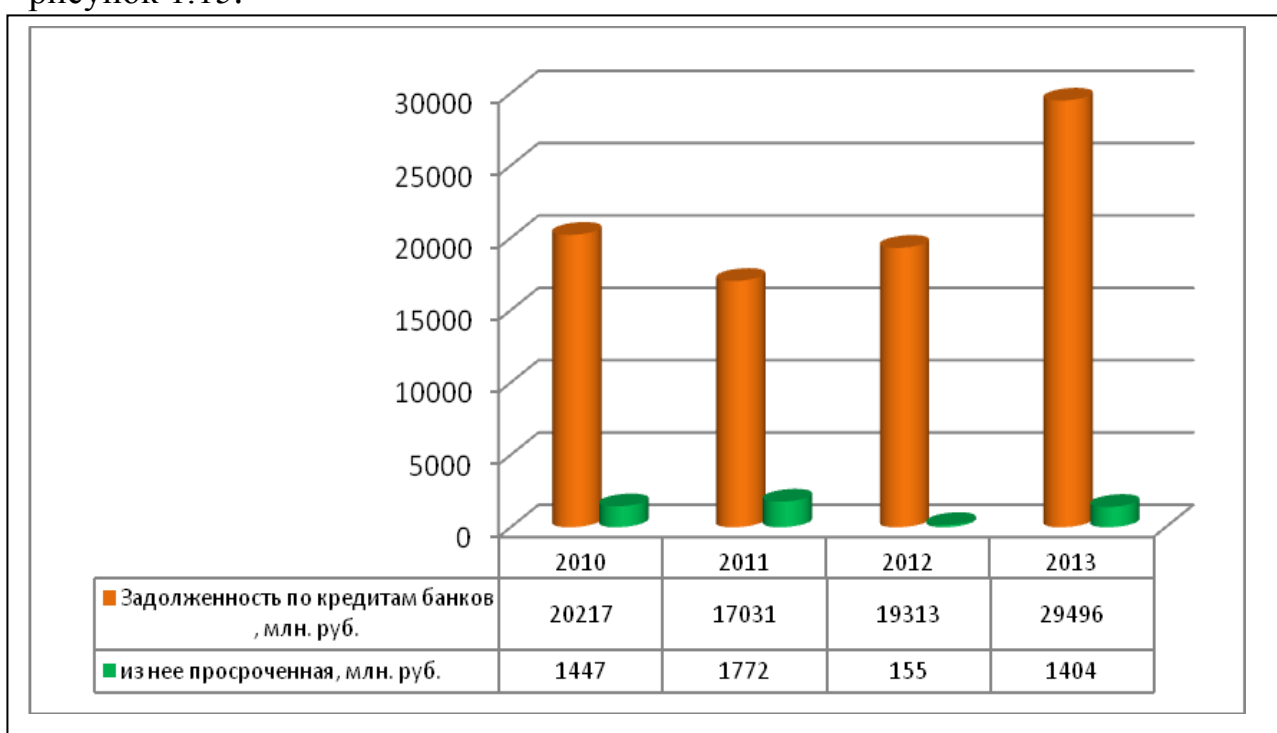


Рисунок 1.15-Динамика задолженности по обязательствам организаций России организациям стран СНГ с 2010-2013 г.г.

Увеличение просроченной кредиторской задолженности связано в первую очередь с не способностью организацией своевременно рассчитать по кредитам. Это объясняется снижением прибыли и доходности предприятий. При этом, важно отметить, что число убыточных организаций в России ежегодно увеличивается и по данным на 2013 г. их число составило 30803 ед., а это на 32,38% выше показателя 2012 г. и на 39,59% выше показателя начала анализируемого периода, рисунок 1.16.

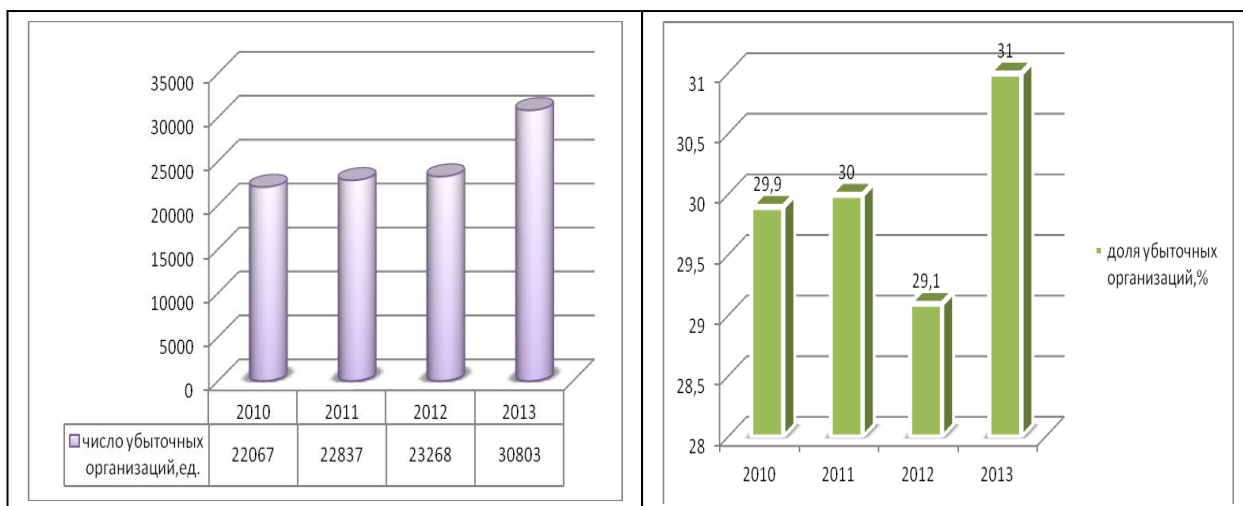


Рисунок 1.16-Динамика числа и доли убыточных организаций РФ с 2010-2013

г.г.

Растет не только число убыточных организаций, но и их доля в общем количестве предприятий и по данным на 2013 г. доля убыточных компаний составила 31%, а это на 1,9% превышает показатель предыдущего года. Растет не только количество убыточных организаций и их доля в общем числе, но и сумма убытка, которая по состоянию на 2103 г. составила 2664992млн. руб., а это выше показателя 2010 г. на 160,71%, рисунок 1.17.

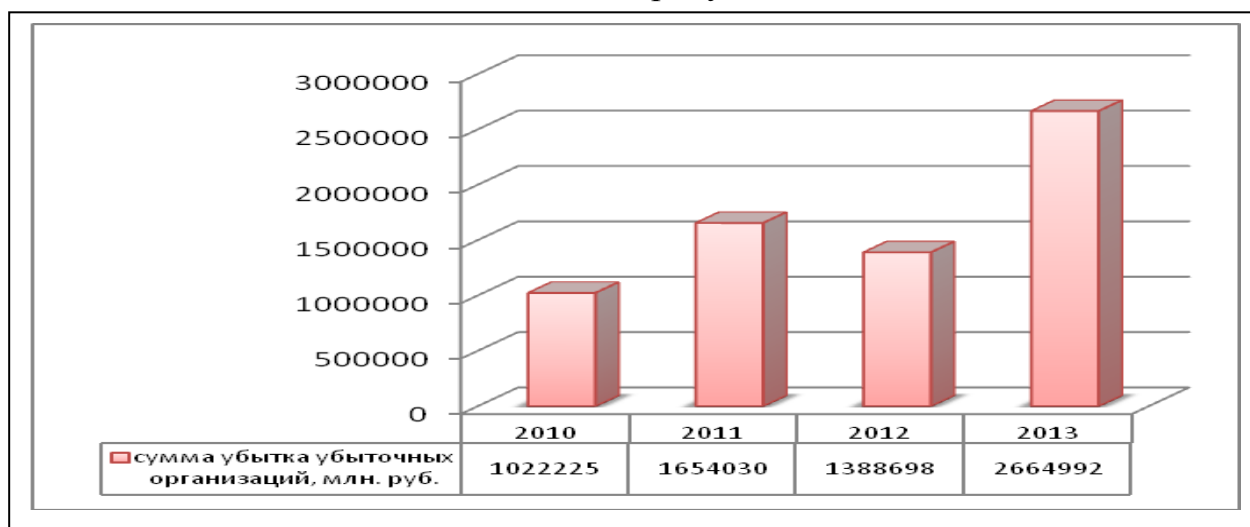


Рисунок 1.17- Динамика суммы убытка убыточных организаций РФ с 2010-

2013г.г.

Не платежеспособность организаций и физических лиц, не способность своевременного погашения кредита отрицательно сказывается и на финансовых показателях кредитных организаций, доля убыточных кредитных организаций

также имеет динамику роста. В частности, в 2013 г. доля кредитных организаций имевших убыток составляет 9,5%, а это на 3,7% выше показателя предыдущего года и на 1,5% превышает показатель начала анализируемого периода. Достаточно серьезным является и объем убытков кредитных организаций, который по состоянию на 2013 г. составил 18668 млн. руб., а это выше 2012 г. на 9307 млн. руб., и превышает показатель 2011 г. на 13042 млн. руб. Однако, по отношению к началу анализируемого периода объемы убытка кредитных организаций снизились на 13,84%, рисунок 1.18.

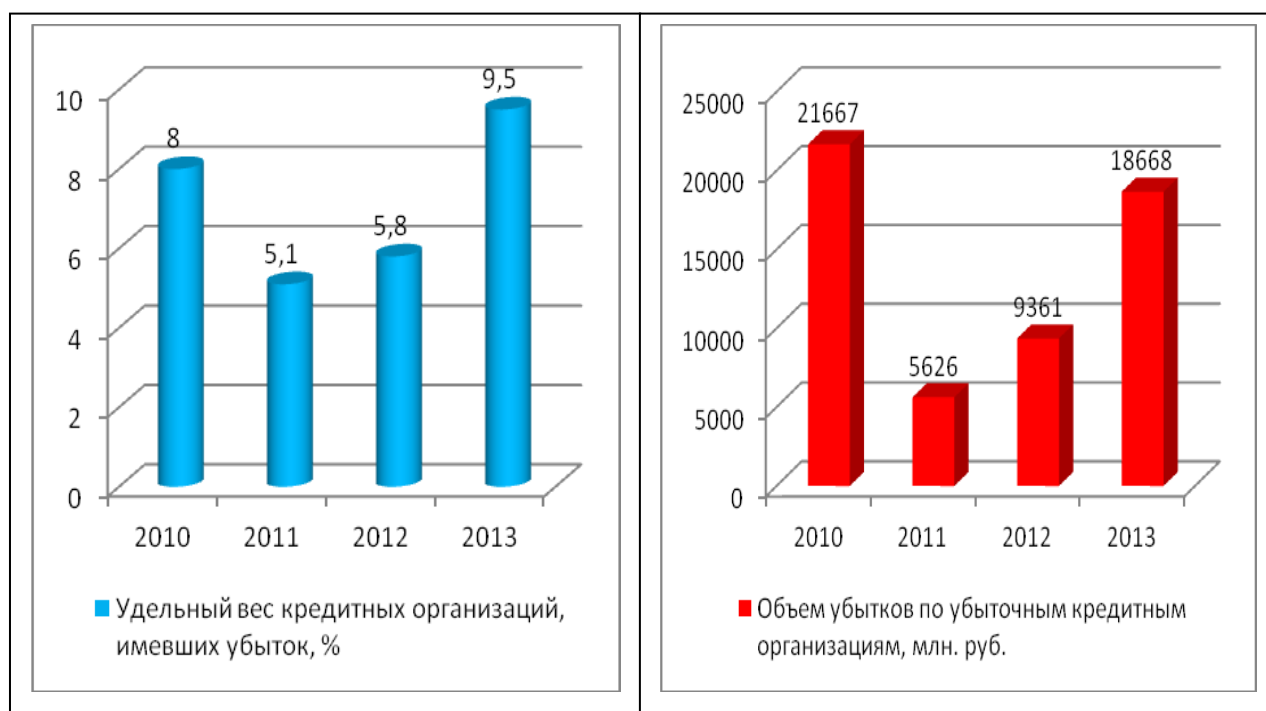


Рисунок 1.18- Динамика доли убыточных кредитных организаций РФ и объемов убытка с 2010-2013г.г.

Растет не только убыток кредитных организаций, но и просроченная кредиторская задолженность, которая по данным на конец анализируемого периода составила 1398005 млн. руб., а это на 11,18% выше показателя предыдущего года и на 34,96% превышает показатель начала анализируемого периода, рисунок 1.19.

Таким образом, проведенный анализ показал, что на протяжении анализируемого периода в РФ наблюдается рост суммы выданных кредитов как организациям, так и физическим лицам. Наибольший удельный вес в общей

сумме выданных кредитов приходится на организации различных сфер деятельности, меньшая доля приходится на физических лиц и кредитные организации.

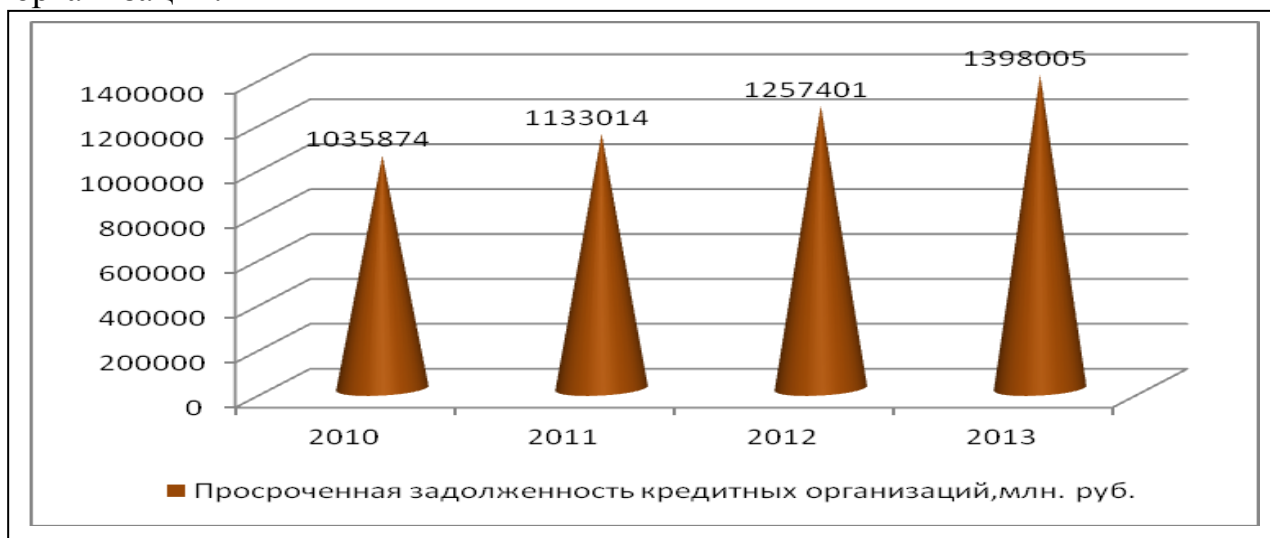


Рисунок 1.19- Динамика просроченной задолженности кредитных организаций РФ с 2010-2013 г.г.

В связи с тем, что доля убыточных предприятий в России составляет более 30%, растет и сумма убытка, происходит ежегодный рост просроченной кредиторской задолженности. При этом растет и задолженность по жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам в рублях, исключение составляет кредиторская задолженность по ипотечному кредитованию в иностранной валюте. В связи с тем, что происходит увеличение суммы кредиторской задолженности предприятий, организаций и физических лиц, наблюдается и рост числа кредитных организаций имеющих отрицательный финансовый результат, а это вызывает рост просроченной кредиторской задолженности кредитных организаций. Все это свидетельствует о несовершенстве применения методов кредитования как физических, так и юридических лиц в РФ. Для того, чтобы провести анализ методов кредитования на примере банка и разработать мероприятия, направленные на совершенствование существующей системы, является необходимым перейти к следующей части исследования.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В БАНКЕ ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

2.1. Общая характеристика банка ЗАО «Кредит Европа Банк»

2.2. Анализ методов оценки кредитоспособности заемщиков, применяемые в ЗАО «Кредит Европа Банк»

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В БАНКЕ ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

3.1. Опыт лидирующих банков по выдаче кредитов в РФ

3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование методики выдачи кредитов в банке ЗАО «Кредит Европа Банк»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

(примерный)

1. Конституция Российской Федерации (Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.)(с поправками 21 июля 2014 г.);
2. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);
4. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с измен. и доп. от 20 апреля 2015 г.);
5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с измен. и доп. от 4 ноября 2014 г.);
6. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с измен. и доп. от 6 апреля 2015 г.);
7. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации"(с измен. и доп. от 8 марта 2015 г.);
8. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ(с измен. и доп. от 8 марта 2015 г.);
9. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ, часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ(с измен. и доп. от 6 апреля 2015 г.).
10. Банковское дело: Учебник/ Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2014г. – 751 с.
11. «Банковское дело»: Учебник. /под ред. В.И. Колесникова. -М.: Финансы и статистика, 2014 г.-464 с.

- 12.«Банковский портфель-2»/отв. Ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И.-М.: «Соминтек», 2014 г.-752 с.
- 13.Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2013г.
- 14.Вишняков И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщика. СПб.: Издательство СПбУЭФ, 2012г.
- 15.Гладкова Т. Е. Особенности банковского регулирования в посткризисный период // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. 2011. № 1. С. 26- 30
- 16.Дворецкая А.Е. Модификация банковского надзора с учетом уроков мирового кризиса [Текст] / А. Е. Дворецкая //Деньги и кредит. - 2012. - № 5. - С. 24 - 29
- 17.Егоров Е.В. , Романов А.В., Романова В.А. «Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие. М.: ТЕИС, 2014 г.-102 с.
- 18.Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Зарубежные и отечественные подходы к определению кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. - 2002. - № 10. - с. 3-8.
- 19.Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.: Омега-Л, 2014.
- 20.Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
- 21.Исаева П.Б. Особенности формирования конкурентных отношений в банковском секторе России//Финансы и кредит(36) УЭкС, 12/2011.
- 22.Крахмалев С.В. “Современная банковская практика проведения международных платежей”, М. “ГроссМедиа”, 2012г.
- 23.Киселев В.В. “Коммерческие банки России”. М.: Финстатинформ, 2012 г.
- 24.Ларин А.Н. Механизмы антикризисного регулирования российской банковской системы [Текст] / А. Н. Ларин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. -№21.- С.18-27

- 25.Лаврушин О.И. Банковское дело- М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2012 г.
- 26.Масленчиков Ю.С. «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» книга вторая: технологический уклад кредитования. Москва. «Перспектива», 2013 г.
- 27.Олейник О. М. Основы банковского права. М. Норма-Инфра, 2015 г.
- 28.Правовое регулирование банковской деятельности/ Под ред. А. Суханова. М., 2014г.
- 29.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
- 30.Рамазанов Т.Г. Система государственного регулирования, обеспечивающая предупреждение банкротства коммерческих банков [Текст] / Т. Г. Рамазанов // Финансы и кредит. - 2012. - № 15. - С. 68 - 76
- 31.Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. –М.: Дело, 2013 г.- 768 с.
- 32.Рудакова О. С. Банковские электронные услуги.- М.: Банки и биржи: издательское объединение ЮНИТИ", 2012г.
- 33.Свиридов О.Ю. Банковское дело. Серия “Экономика и управление”. – Ростов н / Д: Издательский центр “МарТ”, 2012. – 416 с.
- 34.Словарь банковских терминов. - М.: Акалис, 2013.
- 35.Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
- 36.Турбанов А. В. Антикризисные механизмы в банковской системе [Текст] / А. В. Турбанов // Деньги и кредит. - 2012. - №1 – С.20-23.
- 37.Усоскин В.М. «Современный коммерческий банк: управление и операции».-М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2012 г.-320 с.

38. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. — М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2011 г.
39. «Финансы, денежное обращение и кредит»/учебник под ред. проф. Поляка. «Проспект». Москва, 2014 г.
40. Финансы России. Статистический сборник 2014 г. [электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики
41. Хасянова С.Ю. Капитализация российской банковской системы: итоги кризиса и перспективы [Текст] / С. Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2012. - № 21. - С. 31 - 36
42. Черновалов С.С. Направления обеспечения стабильности банковской системы//Экономика и управление. 2012. №5. С.107-110
43. Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» (2 изд.)-М.: Финансы и статистика, 2014 г.
44. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М: Финансы и статистика, 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ