**Оценка и анализ кредитоспособности организации-заемщика ЗАО Сургутнефтегазбанк**

Диплом

2013

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Содержание

кредитоспособность заемщик финансовый анализ

Введение

. Теоретические основы кредитоспособности компании заемщика

.1 Методические основы оценки кредитоспособности заемщика

.2 Основные показатели кредитоспособности организации-заемщика, их расчет

.3 Документооборот кредитоспособности предприятия-заемщика

. Оценка и анализ кредитоспособности организации-заемщика ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

.1 Экономическая характеристика ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

.2 Анализ и оценка кредитоспособности ЗАО "Сургутнефтегазбанк" по методике финансовых коэффициентов

.3 Сравнительный анализ методик, применительно к анализу и оценке кредитоспособности ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

. Совершенствование оценки кредитоспособности заемщика ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

.1 Недостатки при проведении анализа и оценки кредитоспособности ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

.2 Рекомендации по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика

Заключение

Введение

Кредитная организация решает традиционную для любого хозяйствующего субъекта задачу связанную и реализацией требования доходности собственной деятельности.

Кризис неплатежей, низкий уровень жизни потенциальных частных заемщиков и кризисные условия функционирования юридических лиц выдвигают необходимость кредитования с учетом кредитоспособности заемщика. Изменения в потребительском спросе или в технологии производства могут решающим образом повлиять на дела фирмы и превратить некогда процветающего заемщика в убыточное предприятие. Резкое снижение цен в результате конкуренции или уход с работы ведущих управляющих - все это способно отразиться на погашении долга. Необходимость оценки банком кредитоспособности заемщика требует комплексного анализа финансового состояния клиента. Предоставляя ссуды, банк должен изучить факторы, которые могут повлечь за собой их непогашение.

Основной целью оценки является определение способности и готовности заемщика вернуть запрашиваемую сумму в соответствии с условиями договора, правильное определение размера допустимого кредита и оценка риска по возвратности кредита и уплате процентов.

С развитием рыночных отношений возникла необходимость принципиально нового подхода к определению платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия с учетом зарубежного опыта, чему способствует, в частности, ведение (совершенствование) новых форм бухгалтерского баланса. Принятая группировка статей по активу и пассиву баланса позволяет осуществить достаточно глубокий анализ платежеспособности и кредитоспособности.

В связи с тем, что предприятия значительно различаются по характеру своей производственной и финансовой деятельности, создать единые универсальные и исчерпывающие методические указания по изучению кредитоспособности и расчету соответствующих показателей нельзя. Это подтверждается практикой нашей страны. В современной международной практике также отсутствуют твердые правила на этот счет, так как учесть все многочисленные специфические особенности клиентов практически невозможно. Процесс кредитования связан с действием многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение ссуды в обусловленный срок. Банк должен в каждом случае определить степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах.

Цель дипломной работы - провести анализ, дать оценку и разработать мероприятия по кредитоспособности заемщика ЗАО "Сургутнефтегазбанк".

Задачи дипломного исследования:

изучить экономическое содержание кредитоспособности заемщика как элемента управления кредитным риском;

раскрыть сущность факторов, определяющих кредитоспособность заемщика;

определить сущность и управление кредитным риском;

проанализировать методики оценки кредитоспособности заемщика;

оценить кредитоспособность заемщика по методике, применяемой в ЗАО "Сургутнефтегазбанк";

выявить основные пути и направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщика.

Объектом дипломного исследования является ЗАО "Сургутнефтегазбанк".

Предметом дипломного исследования- оценка кредитоспособности заёмщиков ЗАО "Сургутнефтегазбанк".

1. Теоретические основы кредитоспособности компании заемщика

.1 Методические основы оценки кредитоспособности заемщика

На настоящий момент в мире не существует общей стандартизированной системы анализа кредитоспособности заемщиков, в этой связи в коммерческих банках применяется методика, которая была разработана своими силами, а иногда и с учетом опыта конкурентов и, что крайне редко встречается, международных тенденций.

На данной стадии развития банковского дела основным показателем оценки кредитоспособности выступает кредитный рейтинг заемщика и соответствующая этому рейтингу вероятность дефолта. Присвоение кредитного рейтинга перестает являться первой целью оценки кредитоспособности, а становится всего лишь одной из стадий такой оценки.

Общая система внутренних кредитных рейтингов позволяет наиболее объективно оценивать финансовое состояние заемщика и те отрасли экономики, к которой он принадлежит, а также определять возможности банка-кредитора при принятии им решения о выдаче ссуды.

В настоящий момент используются разные шкалы для классификации, которые насчитывают от 5 до 10 и даже 12 градаций риска. Для таких целей разрабатываются очень сложные модели с большим количеством критериев оценки на основе множественного дискриминантного анализа.

Несмотря на то, что любой банк устанавливает критерии оценки сугубо индивидуально, однако, как правило, руководствуются все они следующими показателями:

анализ внешней среды контрагента (это состояние отрасли, где контрагент осуществляет свою деятельность, занимаемая контрагентом доля на рынке, география его операций и так далее);

анализ качества управления (репутация и деловые качества руководителя, опыт и компетентность);

анализ кредитной истории (сюда относится длительность взаимоотношений заемщика с кредитными организациями и своевременное исполнение обязательств);

оценка характеристик кредитного продукта (срок и сумма, вид и сумма обеспечения, процентная ставка и комиссии);

оценка бухгалтерской отчетности (анализ денежных потоков, рентабельность и оборачиваемость, соотношение собственных и заемных средств).

Каждый аспект рейтинговой модели (перечень см. на рисунке) являет собой отдельное направление исследования одного или нескольких компонентов деятельности заемщика и оценивается, как правило, по пятибалльной шкале. Оценка происходит с помощью метода экспертного анализа, метода финансовых коэффициентов и статистических методов.

Конечный результат может быть и интегральной, и аддитивной величиной, которая представляет собой определенное количество очков (или баллов). Заемщик может получить кредитный рейтинг в зависимости от того, в какой диапазон попала набранная им сумма баллов, а рейтинг соответствует определенной возможности дефолта. Рейтинговые модели в странах Запада являются одной из самых надежных технологий управления кредитным риском. Но сам факт существования в каждой стране своих национальных моделей говорит о том, что при создании таких моделей специфика страны играет огромную роль. Таким образом, разработка модели рейтинговой оценки, которая учитывает специфику экономических отношений России, остается одной из самых актуальных задач управления кредитным риском в коммерческих банках Российской Федерации.

Третья группа состоит из особых, актуарных, методов оценки вероятности дефолта, которые могут быть рассчитаны рейтинговыми агентствами, подразделяющими организации и их долговые обязательства по вероятности дефолта с помощью присвоения им различных кредитных рейтингов.

Кредитор, при отсутствии внешнего кредитного рейтинга, может абсолютно самостоятельно определять внутренний кредитный рейтинг заемщика с помощью заключений экспертов или статистических моделей, которые пользуются данными бухгалтерской отчетности организаций для того, чтобы установить взаимосвязи между финансовыми показателями и возможностью дефолта.

Актуарным методом оценки называют модель оценки вероятности дефолта на основе статистики дефолта по облигациям.

Четвертая группа представляет собой методы на основе рыночной стоимости (или рыночные методы анализа вероятности дефолта).

В экономике также индикатором кредитного риска, в отличие от актуарных моделей, является рыночная стоимость вращающихся на рынке акций, облигаций и кредитных производных инструментов, которая также отражает ожидания участников рынка в отношении возможности дефолта организации-эмитента. Считается, что рыночная оценка должна быть наиболее точной, чем актуарные вероятности дефолта, так как рынок постоянно учитывает огромный объем информации политического и психологического, микро- и макроэкономического характера. Имея в основе рыночную цену можно рассчитать такую оценку вероятности дефолта, которая нейтральна к риску и может весьма существенно отличаться от актуарной оценки.

Относительно к четвертой группе моделей хочется отметить, что подходы, которые связаны с оценкой деятельности эмитента ценных бумаг, могут быть применены всего лишь рядом крупных корпоративных заемщиков, поскольку субъекты малого и среднего бизнеса практически не имеют возможности использовать рыночные механизмы оценки привлекательности потенциального заемщика для фондового рынка. У большей части представителей малого бизнеса эффективность своей деятельности не отражается на спросе на предлагаемые ею эмиссионные ценные бумаги. Такая ситуация складывается по двум причинам: малый бизнес не использует такой способ привлечения финансирования, как выпуск ценных бумаг, а недостаток информации о работе предприятия делает невозможным публичное предложение продаж ценных бумаг.

Как уже говорилось, каждый банк самостоятельно решает проблему анализа вероятности дефолта и кредитоспособности. В основном используется качественный и количественный методы оценки.

Самые значимые разработки в области прогнозирования банкротства предприятий см. на рисунке.

Известно, что основным критерием кредитоспособности является финансовое состояние заемщика, оценка которого проводится по следующим направлениям:

ликвидность (платежеспособность);

финансовые результаты (доход и убыток);

движение денежных потоков, прогноз на срок кредитования;

рыночная позиция (конкурентоспособность, деловая активность, устойчивое положение на рынке).

Корректирующими показателями анализа могут стать качественные факторы работы заемщика, например, предоставление документов по первому требованию проверяющей комиссии, положительная история по кредитам, деловая репутация и качество управления, которое включает личностные характеристики и компетентность руководства организации-заемщика, зависимость от государственных дотаций, состояние рынка по отрасли в целом и общие позиции компании в конкурентной борьбе в его отрасли.

Множество российских экспертов в области банковского дела отмечают, что применение иностранных моделей прогнозирования дефолта организаций в российских условиях обычно не дает точных результатов. Но разработка гораздо более точных моделей, которые базируются на отечественном опыте, часто осложняется отсутствием нужного количества надежных статистических данных. Эта проблема связана с недостаточной историей наблюдений и с тем, что получение исходной информации Росстатом носит лишь заявительный характер, а большинство организаций по различным причинам не заинтересованы в демонстрации настоящих показателей. Поэтому вполне естественно, что такое положение дел не дает точности методам прогнозирования банкротства, которые разработаны на базе российской статистики.

Российскими учеными и аналитиками в области финансового менеджмента предпринимались попытки адаптировать иностранные модели (в частности, подход Альтмана) к отечественным условиям, а также были разработаны собственные количественные методы прогнозирования финансовых проблем. Значительный интерес представляет следующий факт: тестирование многих количественных моделей нашими экспертами показало, что самой большой точностью предсказания банкротства обладает метод экспертных оценок. Преимущества этого метода являются в возможности использования различных мнений кредитных экспертов, что весьма существенно понижает степень субъективности при выборе показателей. Данный метод позволяет наиболее объективно давать оценку весовым коэффициентам при низком качестве и (или) недостаточном количестве статистической информации; при построении классификации изначально исключаются факторы, которые отличаются высокой корреляцией или функциональной взаимозависимостью.

Однако следует обращать внимание и на возможные недостатки этого подхода.

Во-первых, возможно возникновение проблем, связанных с несогласованностью и сильным разбросом мнений экспертов, то есть ситуации, когда каждый эксперт комиссии применяет свой собственный набор факторов в своей модели, который слабо пересекается с наборами других экспертов, что не дает выбрать показатели для включения в классифицирующую функцию и определить их вес.

Во-вторых, этот подход сравнительно новый (как и остальные отечественные методы практической оценки вероятности дефолта) и потому недостаточно отработан, в связи с чем точность получаемых прогнозов еще нужно проверять и корректировать применяемое уравнение классифицирующей функции.

Рассмотрим качественные модели. Все значение качественных моделей сводится к набору показателей и критериев, неблагоприятные текущие значения или складывающаяся динамика которых дают либо не дают рассматривать настоящее финансовое состояние в качестве критического. Анализирование внутрибанковских методик оценки кредитоспособности заемщиков, как мелких и средних, так и крупных предприятий, рядом коммерческих банков России показал отсутствие в большей части из них российских разработок в области оценки возможности дефолта компаний и даже, наоборот, выявил наличие иностранных неадаптированных моделей, например, модель Альтмана. Помимо этого, часто встречается такая ситуация, когда методики оценки кредитоспособности были разработаны не для минимизации кредитных рисков и увеличения качества оценки заемщиков, а для уменьшения отчислений в резервы на возможные потери по ссудам.

Качественные методы оценки и прогнозирования вероятности дефолта имеют свои недостатки и преимущества. В отличие от количественных методов, с одной стороны, они позволяют более подробно оценивать состояние предприятия, а не ориентируются на один критерий, который может искажаться на практике под действием разных обстоятельств, например, особенностей сферы деятельности компании, отрасли или страны. С другой же стороны, качественным методам присуща субъективность, а их результат очень часто зависит от квалификации и убеждений эксперта, который проводит анализ. Помимо этого, на проведение качественного анализа требуются значительные трудозатраты, а иногда и наличие информации о деятельности организации, доступ к которой ограничен, что очень часто становится проблемой в Российской Федерации. Данные обстоятельства весьма существенно понижают привлекательность моделей такого рода.

В настоящее время в основе причин низкого качества отечественных методик оценки кредитоспособности можно назвать такие как:

недостаток методического обеспечения, предложенного Банком России;

ограниченность данных о кредитной истории заемщиков и опыта взаимодействия по данным вопросам с другими кредитными предприятиями;

недостаточность, а часто и недостоверность информации о финансовом состоянии, получаемой от заемщиков;

часто недостаточно внимательное изучение банком ситуации в отрасли, где осуществляет свою деятельность заемщик.

Таким образом, анализ отечественной банковской практики показал то, что используемые в настоящий момент методы оценки кредитоспособности заемщиков необходимо значительно улучшать.

Одним из выходов в такой ситуации могут стать:

финансовый анализ всех видов деятельности заемщика;

предложенная банком наиболее эффективная технология анализа финансового состояния заемщика с помощью составления представителем банка управленческого баланса, отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств на основе данных, представленных заемщиком, или первичных документов, которые были получены при его посещении проверяющими;

налаживание длительного сотрудничества банка с заемщиком;

использование бухгалтерской отчетности заемщика, которая была заверена аудиторами;

сопоставление заемщика с иными аналогичными организациями;

проверка существования неофициальных заимствований у частных кредиторов на основе сравнительного анализа отчетности за несколько периодов;

лимит суммы ежемесячного погашения кредита не выше 70 - 85% остатка денежных средств на конец месяца;

использование альтернативных данных о заемщике, которые были получены из внешних источников (к примеру, информация из налоговых органов; какие-либо промежуточные бухгалтерские отчеты, не заверенные аудиторами; информация специальных служб банка; пресса о заемщике, данные независимых агентств и других источников информации, правительственные статистические сборники).

Сравнение организаций одной и той же отрасли дает возможность оценить настоящую кредитоспособность заемщика. Очень важно, что, так как отраслевые особенности работы носят весьма ярко выраженный характер, сравнивать заемщиков между собой необходимо производить только в пределах одной отрасли.

В этих обстоятельствах весьма актуальным представляется использование прогрессивного зарубежного опыта, в особенности подходов Базеля II, который предлагает многовариантную методологию оценки достаточности капитала и которую возможно и следует применять в нашей отечественной банковской системе, если у нас нет желания безнадежно отстать от мирового банковского сообщества. Российским банкам следует пересмотреть настоящую методологическую базу по оценке кредитоспособности заемщиков, а также разработать новые адаптивные методики оценки возможности дефолта, и провести усовершенствование существующих рейтинговых моделей оценки. Очень важно не затягивать с проведением данных мероприятий и учитывать полученные уроки финансового кризиса, давшего возможность отечественным коммерческим банкам проверить эффективность имеющихся у них методик оценки кредитоспособности. Ведь при улучшении качества оценки заемщиков, банки смогут как сократить объемы просрочек, так и повысить эффективность кредитования в целом за счет уменьшения упущенной прибыли.

На основании результатов анализа методик оценки кредитоспособности заемщиков, которые приняты в некоторых коммерческих банках, были выявлены такие недостатки настоящих моделей оценки кредитоспособности заемщиков, как:

часто отсутствуют данные о том, насколько бизнес заемщика диверсифицирован и "привязан" к той отрасли, в которой сейчас осуществляется основное функционирование предприятия;

поверхностный анализ структуры бизнеса заемщика. Очень часто банками изучается вопрос только о существовании и влиянии изменений, однако отсутствует анализ того, насколько эффективно и добросовестно идет управление деятельностью (например, имеются ли навыки работы в кризисных ситуациях, какая репутация заемщика, оценка компании бухгалтерского учета и так далее);

оценка ряда финансовых и нефинансовых факторов риска, рекомендованных п. п. 3.3 - 3.15 Положения ЦБ РФ от 26.03.2012 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (таких, как динамика величины чистых активов за последние четыре отчетные даты; признание компании несостоятельной, то есть банкротом, в соответствии с законодательством Российской Федерации; убыточная деятельность и то, была ли она предусмотрена бизнес-планом организации, согласованным с кредитующим банком; наличие сведений об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению и др.), отсутствует или является поверхностной;

достаточно редко встречается качественная оценка платежной дисциплины заемщика (к примеру, работа с бюджетом и фондами или выплата персоналу заработной платы).

Предложения по устранению выявленных недостатков представляют собой мониторинг следующих нефинансовых факторов при оценке кредитоспособности заемщиков:

качества управления финансами и организации бухгалтерского учета. Способ ведения бухгалтерского учета, а также правильность, достоверность и полнота отражения хозяйственных операций имеют большое влияние на объективность оценки финансовой стороны бизнеса заемщика, и это является одним из важнейших факторов при анализе кредитных рисков предприятия;

правового обеспечения деятельности заемщика. Существование (в случае необходимости по законодательству) и сроки действия патентов, лицензий, сертификатов представляют собой важный показатель при оценке не только кредитоспособности заемщика, но и анализе вероятности дефолта. Например, если в период срока кредитования у заемщика заканчивается срок лицензии и по каким-либо причинам осложняется процесс получения новой, то возникают проблемы с легальностью бизнеса (принудительная ликвидация по заявлению ИФНС) и растет вероятность дефолта, значит, в модели следует учитывать этот риск путем присвоения соответствующей оценки.

положения заемщика в отрасли, производственного оснащения и уровня использования современных технологий;

добросовестности и эффективности управления бизнесом. Чрезвычайно важно, чтобы кредитный эксперт в ходе проверки потенциального заемщика (в частности в ходе личной беседы с руководителем компании) выяснял и оценивал способности и навыки управления коммерческими рисками (в том числе в кризисных ситуациях), чувствительность фирмы к изменению условий внешней среды, проверял существование бизнес-плана и четкой стратегии развития бизнеса. Анализ такой информации дает понять, насколько заемщик осознает необходимость привлечения заемных средств и оценивает источники их возврата (особенно в случае возникновения непредвиденных ситуаций в отрасли);

рыночных изменений. Данный фактор дает возможность оценить степень влияния заемщика на появление на рынке новых товаров, технологий или услуг наиболее высокого уровня качества, что является гарантией конкурентоспособности заемщика и стабильного входящего денежного потока;

портфеля заказов заемщика. Использование в модели анализа кредитоспособности этого фактора позволит оценить структуру дебиторов и кредиторов потенциального заемщика, также степень концентрации риска на одного контрагента, в случае приближения даты окончания действующих контрактов - возможность продления деловых отношений с партнерами на планируемый период кредитования, а значит, повысит эффективность модели в области оценки рисков клиентов заемщика;

зависимости финансового положения от вида деятельности заемщика. Кредитный эксперт обязан убедиться в том, что вид деятельности, осуществляемой заемщиком, предусмотрен кредитной политикой банка, а рыночная ситуация в данной отрасли стабильна, в противном случае же оценка, которая присваивается этому фактору, должна быть снижена;

проблем, прямо не связанных с производственной деятельностью. Сотруднику кредитного управления следует проанализировать существование и степень влияния внешних проблем, которые способны оказать негативное влияние на деятельность заемщика (например, заемщик находится в процессе урегулирования споров с налоговыми органами или существуют хозяйственные споры с контрагентами). Учет в модели подобного фактора позволит банку наиболее глубоко оценить деятельность заемщика и все факторы, на него влияющие, а также, в случае наличия у потенциального заемщика значительных проблем во взаимоотношениях с основными контрагентами или партнерами по бизнесу, - отказаться от кредитования такого клиента;

факторов риска, которые связаны с обеспеченностью ссуды. Оцениваются существование и вид обеспечения, степень закрытия им ссудной задолженности и процентов. Включение в модель этих факторов очень важно в кризисных условиях, когда степень ликвидности обеспечения может снизиться из-за проблем в отрасли (например, дисконт, который применяется к недвижимому имуществу, может быть увеличен в связи с вероятным возникновением проблем при его реализации, что приводит к уменьшению залоговой стоимости обеспечения и либо к недообеспеченности ссуды, либо к оформлению дополнительного залога заемщика и (или) третьих лиц с целью снизить возможные риски банка);

имеющейся в распоряжении банка информации о репутации заемщика у клиентов или в средствах массовой информации, о наличии судебных разбирательств или вероятности их возникновения, а также оценка других санкций. Несомненно, такого рода оценка должна проводиться не только кредитным экспертом, но также сотрудниками службы безопасности банка, которые имеют широкий доступ к конфиденциальным данным клиентов. В случае выявления информации о том, что в отношении заемщика имеются или ожидаются судебные разбирательства с высоким риском разорения, банкротства, лишения лицензии и так далее, банку следует отказаться от кредитования;

рисков, которые связаны со спецификой отношения заемщика и банка. Оцениваются существование и величина оборотов по расчетному счету заемщика в банке-кредиторе. Сопоставление будущих кредитных обязательств заемщика и его "чистых" оборотов по расчетному счету в кредитующем банке позволяет контролировать поступления заемщика и заранее предугадывать вероятное появление проблем с обслуживанием займа. Кроме этого, при наличии у банка права безакцептного списания денежных средств самостоятельно списывать денежные средства в счет погашения действующей ссудной задолженности, не дожидаясь волеизъявления заемщика, таким образом, снизив риск возникновения просроченной задолженности по ссуде/процентам;

работы с бюджетом и платежной дисциплины. Оценивается добросовестность заемщика в части своевременности внесения налоговых и других платежей в бюджет или фонды, выплат заработной платы. Учет в модели анализа кредитоспособности указанного фактора позволит банку (например, в случае отсутствия у заемщика кредитной истории) предположить добросовестность исполнения заемщиком своих будущих обязательств по ссуде, а также сопоставить объем настоящей задолженности по другим обязательствам заемщика с суммой рассматриваемого кредита и вновь сделать вывод о целесообразности кредитования такого клиента. Чрезвычайно важно, чтобы коммерческими банками были разработаны методики оценки вероятности дефолта (с учетом российского и зарубежного опыта, а также требований международных стандартов Базеля II) для каждого из секторов заемщиков, поскольку это существенно повысит качество кредитной работы банка.

Заметим, что главной целью различных мероприятий по совершенствованию уже существующих методик оценки кредитоспособности является создание наиболее чувствительных к риску моделей анализа кредитных рисков и, также, таких, которые приблизили бы банк к возможности в перспективе внедрить продвинутые подходы Базеля II и упростили бы создание новых продвинутых IRB-моделей рейтинговой оценки заемщика, позволявших бы оценивать возможность банкротства по каждому конкретному заемщику, причем как на этапе согласования нового кредита, так и дальше в процессе кредитования. С некоторых пор коммерческие банки снова стали планировать действия по наращиванию кредитных портфелей, а также пересматривать свои программы кредитования, делая условия наиболее выгодными для клиентов. Но возврат к ослаблениям в оценке заемщиков ради возрастающего их количества может привести к весьма нежелательным результатам. Важно запоминать полученные уроки и, оценивая кредитоспособность потенциального заемщика, просчитывать, что станет с его деятельностью в условиях кризиса, что будет с источниками погашения кредита и какая вероятность его дефолта к моменту окончания срока действия кредитного договора. Эффективная оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков в настоящее время сможет обеспечить банку высокое качество кредитного портфеля в будущем.

1.2 Основные показатели кредитоспособности организации-заемщика, их расчет

В настоящее время коммерческие банки предоставляют кредиты организациям, различным по форме собственности, структуре, размеру, а также отраслевой принадлежности. Все чаще банки устанавливают кредитные отношения с организациями, работающими в сфере альтернативной экономики: кооперативами, обществами с ограниченной ответственностью и акционерными, концернами, а также арендными. Средними и малыми предприятиями. Кредитные условия могут варьироваться в зависимости от степени различия видах деятельности и формах собственности банков и заемщиков. По этой причине предприятие, претендующее на получение кредита, предоставляет на рассмотрение потенциальному кредитору пакет документов, на основе анализа которых банк может сделать вывод о кредитоспособности заемщика и принять решение о заключении кредитного договора.

При рассмотрении заявки на получение кредита персоналом банка оценивается множество факторов, влияющих на степень риска невозврата денежных средств.

Для этого кредитная организация должна владеть сведениями о финансовом состоянии заемщика, что подразумевает анализ финансовых отчетов предприятия, риска возникновения форс-мажорных обстоятельств и системы страхования рисков.

Сведения о кредитоспособности предприятия могут быть получены из различных источников, например:

внешние источники информации;

рассмотрение финансовых отчетов заявителя;

инспекция на месте;

переговоры с потенциальными заемщиками.

Сначала кредитор изучает сведения, предоставленные банку непосредственно заявителем. После чего сведения проверяются с использованием дополнительных источников и систематизируются, в результате чего формируется досье предприятия-заёмщика.

В нашей стране одним из источников такой информации выступает Служба взаимного обмена кредитной информацией, созданная при Национальной ассоциации управления кредитом. По сути, это организация, обеспечивающая информацией о кредитах, которые компания получала когда-либо у банков по всей России. Но получить там можно только факты, никаких объяснений. Рекомендаций либо анализа в этих сведениях не содержится.

В России существует Независимое рейтинговое бюро, основанное при Государственной финансовой академии. Эта организация оказывает на договорных условиях услуги по оценке кредитоспособности фирм. Бюро по разработанной ими методике анализирует состояние компании путем применения обобщающего показателя-рейтинга, после чего и определяет границы интервала колебания рейтинга, при которых выдача кредита является целесообразным.

Нередки случаи, когда кредитная организация сверяет полученные ей сведения со сведениями других банков, с которыми когда-либо имел кредитные отношения потенциальный заемщик. Помимо этого, информация может быть проверена у клиентов и поставщиков организации-заявителя. Это могут быть сведения о минимальной и максимальной сумме коммерческого кредита, оплате счетов поставщикам, скидках, предоставляемых заемщику, об удержаниях и претензиях со стороны заемщика.

От клиентов компании банк может получить сведения о качестве реализуемой продукции, уровне обслуживания и количестве жалоб на представляемые фирмой товары. Подобная сверка сведений с партнерами компании и другими финансовыми организациями дает возможность определить репутацию и возможности как самой компании-заемщика, так и ее руководства. Необходимые сведения также могут быть получены путем проведения проверок на предприятии, из конфиденциальных источников, а также из публикаций в СМИ. Информацию можно почерпнуть из газет, журналов, справочников, государственной отчетности и др. В некоторых случаях кредитор пытается получить сведения и от компаний-конкурентов заемщика, но такие сведения можно использовать, но с осторожностью.

Первым документом, содержащим необходимую банку информацию, является баланс организации. На основе его анализа можно сделать вывод о средствах, которыми располагает организация, а значит, и о величине кредита, обеспечением которого эти средства могут являться.

Но для того, чтобы сделать обоснованный вывод о кредитоспособности заемщика, информации, полученной на основе анализа баланса, недостаточно.

Сведения, содержащиеся в балансе, дают общее представление о кредитоспособности, однако для принятии решения о степени кредитоспособности нужно рассчитать качественные показатели жизнеспособности компании и перспектив ее развития. Следовательно, для оценки конкурентоспособности необходимо использовать также технико-экономическое обоснование (ТЭО); информацию, содержащуюся в вычислительных центрах банка, в анкетах клиента, в бюро, специализирующихся на оценке кредитоспособности предприятий; данные оперативного учета; сведения, полученные от поставщиков, а также результаты обработки информации по специальным программам.

Принятие решения о выдаче кредита - процесс сложный, он включает в себя несколько этапов:

получение заявки (заявления) заемщика о предоставлении ему кредита и передача ее в кредитующее подразделение, организация переговоров с возможным заемщиком;

рассмотрение заявки заемщика, анализ кредитоспособности и рисков;

принятие ответственными лицами и органами управления банка решения о целесообразности предоставления кредита и подписание кредитного договора;

ведение кредитной истории предприятия-заемщика.

При поступлении кредитной заявки производится ее регистрация в Книге регистрации заявок. Кредитная заявка содержит следующие сведения: размер кредита; его цель; срок кредитования; источники погашения кредита; обеспечение; краткая характеристика компании-заемщика, сведения о видах его деятельности и партнерах. Заемщик, который указал реальные источники погашения займа и наличие достаточного обеспечения, получает типовой комплект документов для оформления ссуды, в котором содержится:

заявка на получение займа, информация об организации-заемщике и ее руководителях, копия свидетельства о государственной регистрации, учредительные документы;

информацию о крупных учредителях (если организация-заемщик имеет форму ЗАО) или крупных акционерах (если организация-заемщик имеет форму ОАО);

документы, удостоверяющие право осуществления экспортно-импортных операций, наличие необходимых лицензий, гигиенических сертификатов, сертификатов соответствия и качества, экспортных квот, требуемых для реализации заявленного кредита;

документы, подтверждающие полномочия представителя выступать от имени компании и заключать кредитные договоры;

справка о регистрации эмиссии ценных бумаг в федеральной службе по финансовым рынкам (для организаций-заемщиков с организационно-правовой формой ЗАО / ОАО);

годовую бухгалтерскую отчетность и отчетность, публикуемую в средствах массовой информации, за три предыдущих года, и иные документы.

В случае, если заемщик применяет упрощенную систему налогообложения, т.к. относится к субъектам малого предпринимательства, он должен предоставить бухгалтерскую отчетность, информацию о своих расходах и доходах, налоговые декларации.

Сведения о заемщике, которые рассматриваются в банке, также представляют собой:

справки о том, что у клиента нет неоплаченных расчетных документов;

документы о выданных поручительствах (требуется приложить копии договоров);

структуру кредиторской и дебиторской задолженности, а также перечень его должников и кредиторов;

сведения о полученных займах и кредитах (справки или копии кредитных договоров, действительных на момент подачи кредитной заявки;

платежный календарь, который отражает возможное движение финансов на период кредитования;

выписки из банковских счетов организации, в которых содержатся сведения об остатках на них финансов.

Документ первостепенной важности является ТЭО (технико-экономическое обоснование) кредита. Это комплексный документ, в нем содержится:

бизнес-план проекта, в котором определены уровень рентабельности и сроки окупаемости;

копии договоров с надлежащими спецификациями, под которые даются денежные средства, информация о партнерах, принимающих участие в сделке, для осуществления предоставляется займ;

цель и намеченные направления применения полученных средств, характеристика объекта кредитования.

В целях минимизации риска невозврата заемных средств также составляются следующие документы:

проект договора банковской гарантии или договора поручительства третьих лиц;

проект залогового договора, включающий опись и подтверждение рыночной стоимости закладываемого имущества;

договоры страхования предметов залога.

Помимо этого требуются документы, характеризующие проект (репутация компании-заявителя в деловых кругах; право пользования землей и производственными помещениями; отношение клиента к холдингам и финансовым группам; соответствие экологическим и санитарно-гигиеническим требованиям, и пр.); информация о наличии кредитной истории заявителя (положительной либо отрицательной).

После сбора всей необходимой информации банк осуществляет анализ заявки на получение кредита, при этом выделяются такие направления как:

анализ проекта, под который берется кредит;

оценка степени обеспеченности займа;

оценка риска невозврата финансовых средств;

анализ кредитоспособности клиента;

комплексная оценка его финансово-хозяйственной деятельности;

оценка достоверности и полноты полученных сведений о клиенте.

Заключительная стадия рассмотрения предоставленных клиентом документов представляет собой подготовку юрисконсультом банка заключения, содержащего правовую оценку анализируемых документов, подтверждение правоспособности компании и полномочия представителей, действующих от ее имени. Рассмотрение сведений о потенциальном заемщике - очень ответственный этап подготовки заключения о надежности клиента.

Оценка инвестиционного проекта позволяет выявить степень экономической обоснованности кредита. Чтобы осуществить оценку, нужно:

убедиться в наличии прав собственности заявителя на имущество, заявленное им в качестве обеспечения, а также определить его рыночную стоимость;

определить степень ликвидности обеспечения с (учитывая моральный и физический износ имущества), убедиться в его залоговой чистоте.

Стоимость закладываемого имущества должна быть достаточной для возмещения возможных требований к заемщику. Стоимость залога должна учитывать возмещение затрат залогодержателя на реализацию и судебные издержки, на содержание данного имущества, а также основной долг и проценты. Нужно взять во внимание также возможные потери, обусловленные падением цены к моменту реализации закладываемого имущества.

Анализ кредитоспособности заемщика - одна из наиболее важных стадий кредитного процесса. Кредитоспособность заемщика - это его способность в определенные договором сроки в полном объеме погашать кредитные обязательства перед банком по основному долгу и процентам. Для анализа кредитоспособности компании-заемщика применяются методы на основе:

оценки риска;

анализа финансовых потоков;

факторного анализа финансовых показателей компании;

системы финансовых коэффициентов, и др.

Кредитная организация может использовать один из методов оценки кредитоспособности клиента либо комплекс методов.

В качестве критериев удовлетворительности структуры баланса компании-заявителя банк рассматривает коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, показатель стоимости чистых активов и коэффициент текущей ликвидности.

В норме показатель стоимости чистых активов равен или более размера уставного капитала.

Для его определения нужно установить стоимость оборотных средств предприятия в виде денежных средств, готовой продукции, производственных запасов, дебиторской задолженности и других оборотных активов, а также суммарную величину фактической стоимости основных средств и других внеоборотных активов.

Далее происходит сравнение объема заемных средств, включая величину кредиторской задолженности, и стоимости активов. В том случае, если по окончании второго финансового года, а также каждого последующего, стоимость чистых активов АО составляет величину, меньшую чем его уставный капитал, АО должно объявить об уменьшении его уставного капитала до размера стоимости чистых активов общества. В случае, если стоимость чистых активов не достигает минимального размера уставного капитала, АО должно быть ликвидировано.

Помимо уже названных критериев, необходимо учитывать и показатель рентабельности собственных средств, который непосредственно влияет на "эффект финансового рычага":

ΔROE = (1 - Тприб) х (ROE1 - r) x З / (А-З), (1)

где ΔROE - приращение собственного капитала в условиях привлечения заемного капитала;

Тприб - ставка налога на прибыль;- рентабельность собственного капитала (отношение прибыли к величине собственного капитала);

(ROE1 - г) - дифференциал финансового рычага; г - процентная ставка по заемному капиталу;

/(А-3)- "плечо" (соотношение) заемного капитала и собственного капитала;

А - стоимость активов компании;

- объем заемного капитала (кредита).

Показатель рентабельности собственных средств обрисовывает границу экономической целесообразности получения кредита (границы кредитования данного предприятия), именно поэтому он учитывается при оценке кредитоспособности клиента.

При использовании дополнительных финансовых средств, полученных в виде кредита, компания получает возможность повысить размер выручки и, соответственно, чистой прибыли. Итоговый результат зависит от эффективности применения привлеченных кредитных средств, получение которых можно считать целесообразным лишь при условии, что рентабельность активов будет выше, чем процентная ставка по кредиту. Понятно, что если показатель рентабельности инвестиций превышает стоимость кредита, рентабельность собственного капитала будет увеличиваться пропорционально доле привлеченных заемных средств.

С помощью системы коэффициентов можно максимально быстро оценить финансовое состояние компании и установить степень ее кредитоспособности.

Рейтинговый метод оценки кредитоспособности, наиболее широко применяемый в рамках системы коэффициентов. Он предполагает разделение заемщиков на классы в зависимости от степени их финансовой устойчивости, кредитоспособности и риску, на который идет кредитор при заключении кредитного договора.

Данный метод помогает дать характеристику финансовому состоянию компании-заемщика, используя один показатель - рейтинг, указанный в баллах, и установить границы интервала колебания рейтинга, в рамках которых установление кредитных отношений является рациональным. При определении класса компании-заемщика учитывается ряд критериев кредитоспособности.

В числе основных критериев можно выделить: коэффициент наличия собственных средств; коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия; коэффициент абсолютной ликвидности; рентабельность продаж по чистой прибыли; коэффициент текущей ликвидности; рентабельность продаж.

Другие коэффициенты оборачиваемости и рентабельности применяются в качестве дополнительные к названным выше.

Рейтинг компании-заемщика уточняется с учетом иных сведений, которые не выражены в количественных показателях. Помимо рейтингового значения берется во внимание следующее:

акционерные риски (согласованность позиций крупных акционеров , риск передела акционерного капитала);

управленческие и производственные риски (репутация в деловых кругах, риски снабженческой инфраструктуры, качество управления технологический уровень производства, и др.);

отраслевые риски (значимость компании в масштабах региона, уровень поддержки со стороны государства, состояние отрасли и рынка, тенденции в развитии конкуренции, и т.д.).

Помимо рейтингового метода комплексного анализа кредитоспособности заемщика используется индексный. В западной экономике часто применяется расчет комбинированного индекса кредитоспособности. В качестве примера применения данного метода можно назвать широко распространенные классификационные модели: факторные модели Р. Таффлера, "Z-анализ" Альтмана, и пр.

Для оценки платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика применяются системы показателей денежного потока.

Осуществить анализ кредитоспособности весьма непросто, поэтому используются разные методы. Тем не менее, при любом подходе изучается кредитная история, и банк устанавливает группы риска кредита. Риск определяется на основании Положения ЦБ РФ "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". Оценка кредитной истории клиента осуществляется в соответствии с положениями ФЗ "О кредитных историях".

В нашей стране создано специальное структурное подразделение Банка России - Центральный каталог кредитных историй, суть деятельности которого заключается в ведении базы данных; существует также такой общедоступный федеральный информационный ресурс как государственный реестр бюро кредитных историй, в котором можно почерпнуть информацию о бюро кредитных историй.

В кредитной истории физического лица содержатся такие сведения как: информация о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; фактическое место жительства и место регистрации; суммы и даты фактического исполнения обязательств заемщика в полном или неполном размере; сроки и суммы исполнения обязательства заемщика, сроки уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита); факты рассмотрения судом, арбитражным или третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержание резолютивных частей судебных актов.

Структура кредитная истории юридического лица предполагает титульную, основную и дополнительную (закрытую) части. Титульная часть содержит такие сведения как:

наименование, телефон, адрес юридического лица;

ИНН юридического лица;

единый государственный регистрационный номер юридического лица;

информацию о реорганизации юридического лица.

Основная часть включает в себя данные:

суммах обязательства заемщика на дату подписания кредитного договора;

сроках уплаты процентов в соответствии с кредитным договором;

сроках исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с кредитным договором;

погашении кредита за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

дате и сумме фактического исполнения кредитных обязательств в полном и (или) неполном размере;

фактах рассмотрения судом (арбитражным или третейским) споров кредитному договору; содержании резолютивных частей судебных актов;

о процедурах банкротства юридического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании юридического лица несостоятельным (банкротом).

Основная часть кредитной истории может также отражать индивидуальный рейтинг субъекта, установленный путем прменения методик, утвержденных данным бюро.

Кредитные отчеты могут быть представлены субъекту кредитной истории в письменной форме по его запросу, они должны быть заверены печатью бюро. Пользователям кредитных историй кредитный отчет может быть предоставлен только в виде электронного документа. При этом ознакомление с основной частью кредитной истории может быть позволено пользователю только с письменного разрешения субъекта кредитной истории, в котором указывается пользователь и дата (такое разрешение действительно один месяц).

Банки обязаны в течение 10 дней с момента заключения договора предоставить как минимум в одно бюро кредитных историй, состоящих в государственном реестре бюро кредитных историй, данную информацию обо всех заемщиках, давших письменное согласие на ее предоставление.

Бюро в свою очередь предоставляет кредитный отчет для ознакомления с кредитной историей субъекту и пользователю, а также в Центральный каталог кредитных историй. В обязанности бюро входит хранение кредитных историй в течение 15 лет.

Субъект кредитной истории имеет право запросить в Центральном каталоге кредитных историй сведения о том, в каком бюро находится его кредитная история; он также вправе запросить кредитный отчет по своей кредитной истории.

Банк России создал Центральный каталог кредитных историй в целях предоставления (на безвозмездной основе) потенциальным пользователям кредитных историй сведений о бюро, в котором хранится кредитная история определенного заемщика.

Государственный реестр бюро кредитных историй ведет уполномоченный государственный орган, осуществляющий также контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.

1.3 Документооборот кредитоспособности предприятия-заемщика

В целях покрытия дополнительной потребности в финансовых средствах предприятия нередко пользуются услугами коммерческих банков. Заключение кредитного договора всегда несет в себе элемент риска для кредитора. Оценка кредитоспособности заемщика предполагает комплексный качественный анализ финансового состояния, на основе которого делается вывод о целесообразности предоставления займа. Рассмотрение условий кредитования включает в себя анализ ряда критериев. Организации часто рассматривают обращение услугам кредитных организаций как способ покрыть дополнительную потребность в финансах.

Кредитный договор предусматривает взаимоотношения двух равноправных партнеров: клиента (заемщика) и банка (кредитора). Клиенту банком передается объект сделки - ссуженная стоимость (кредит) на условиях срочности, возвратности, обеспеченности и платности, при этом собственником объекта сделки остается кредитор.

При заключении кредитного договора для кредитора всегда есть элемент риска (невозврата основного долга либо процентов по кредиту, неисполнение заемщиков установленных договором сроков, и т.д.). Именно по этой причине банк должен определить список показателей, на основе анализа которых может быть осуществлена оценка кредитоспособности потенциального заемщика.

Кредитоспособность организации понимается как способность ее полно своевременно выполнять свои долговые обязательства перед кредитором. Кредитоспособность показывает сложившееся финансовое положение предприятия, которое позволяет кредитору сделать верные выводы о его способности выплатить кредит и проценты в сроки, определенные кредитным договором. Необходимо проанализировать репутацию заемщика в деловых кругах и его поведение на финансовом и товарном рынках. Список критериев, на основании которых можно сделать вывод о кредитоспособности предприятия, зависит от состояния кредитных отношений кредитора с клиентом, сроков кредитования, целей и задач анализа. Оценка кредитоспособности заемщика включает в себя комплексный качественный анализ финансового положения, на основании которого можно сделать вывод о целесообразности предоставления кредита.

Для оценки условий кредитования необходимо изучить:

"солидность" заемщика, что подразумевает своевременность погашения ранее полученных кредитов;

цели кредита;

величины займа с учетом ликвидности баланса организации;

способности клиента производить конкурентоспособную продукцию;

эффективности использования имущества (рентабельности и оборачиваемости активов);

прибыльности (доходности) предприятия-заемщика;

обеспечение кредита активами предприятия, включая и высоколиквидные ценные бумаги;

платежеспособности, финансовой устойчивости, ликвидности баланса;

возможности погашения займа за счет залоговых прав, предоставленных поручительств и гарантий или реализации заложенного имущества.

Для оценки кредитоспособности предприятия нужно определить критериальный уровень выбранных оценочных показателей и их классность (рейтинг). Установив класс кредитоспособности предприятия, определяют условия предоставления займа (размер кредита, процентная ставка, форма обеспечения, срок выдачи). Банки систематизируют заемщиков по степени кредитоспособности, разделяя обычно на три-пять классов. Средние критериальные показатели позволяют отнести клиента ко второму классу, ниже средних - к третьему классу, выше средних - к первому. Значимость показателя в системе (рейтинг) определяется специалистами кредитной организации для каждого клиента в отдельности, с учетом ликвидности его баланса и кредитной политики. Высокая доля заемных средств в пассиве баланса, наличие просроченной задолженности по кредитам делает роль коэффициентов ликвидности более важной. Отвлечение ресурсов кредитной организации в кредитование постоянных материальных запасов, величина чистого оборотного капитала, составляющая менее 10 % общего объема оборотных активов, увеличивает рейтинг коэффициента финансовой независимости. При перекредитовании заемщика делает наиболее важным становится уровень коэффициента общей ликвидности (покрытия).

Например, клиентам, отнесенным к первому классу, кредитные организации могут открыть кредитную линию, выдавать займы по контокоррентному счету, выдавать в разовом порядке бланковые (доверительные) займы, не требующие обеспечения, предполагающие пониженную процентную ставку на период до 60 дней. Заемщики, отнесенные ко второму классу, кредитуются на обычных условиях, от них требуются гарантии, поручители либо имущество в залог). Величина ставки по кредиту зависит от учетной ставки ЦБ России, спроса на кредиты на рынке ссудного капитала, обеспечения, и т.д. Кредитование лиц, отнесенных к третьему классу, предполагает высокую степень риска для кредитора. Если кредитная организация принимает решение предоставить кредит такому клиенту, то его величина, как правило, меньше величины уставного капитала заемщика. Договором в таких случаях предусматривается более высокая процентная ставка, чем для клиентов двух других классов.

2. Оценка и анализ кредитоспособности организации-заемщика ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

.1 Экономическая характеристика ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

История Сургутнефтегазбанка началась в 1965 году с открытия в Сургуте отделения Тюменской конторы Стройбанка СССР, преобразованного в филиал Промстройбанка СССР в 1988 году, на базе которого в октябре 1990 года уже был зарегистрирован Сургутский коммерческий банк "Сургутнефтегазбанк" (СНГБ). А уже как закрытое акционерное общество "Сургутнефтегазбанк" было образовано в 1999 году.

Юридический адрес банка г. Сургут, Тюменская обл. ул. Кукуевицкого д. 19.

Основными видами деятельности ЗАО "СНГБ" являются:

 аккумуляция свободных денежных средств;

 предоставление предприятиям, организациям и физическим лицам кредитов;

 осуществление денежных расчетов между предприятиями, организациями и физическими лицами;

 выпуск в обращение денежных знаков;

 операция с ценными бумагами;

 функции посредника при передаче денежных средств от некоторых физических и юридических лиц другим;

 прием вкладов и открытие по ним различного рода счетов;

 осуществление межбанковских операций;

 прием ценностей на хранение;

 оказание кассовых, платежных, инвестиционных и страховых услуг;

 выдача поручительства и гарантий за третьих лиц;

 проведение операций с валютами;

 покупка внутри и за рубежом металлов драгоценных пород, драгоценных камней и изделий из них;

 осуществление различных комиссионных операций;

 оcуществление консультационных услуг по вопросам проведения банковских операций, организации кредитования и др.

Любое предприятие, являясь клиентом ЗАО "Сургутнефтегазбанк", строит свои отношения с ним на партнерских началах, которым присущи:

 добровольность;

 взаимозаинтересованность;

 коммерческий интерес.

Организационно - правовая структура ЗАО "Сургутнефтегазбанк" функционально-линейная (Рис.1).



Рис. 1.1. Организационно - правовая структура ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

Структура проявляет задачи и цели организации, а следовательно изменяется совместно с происходящими в ней переменами и подчиняется производству. Отражает она разделение труда по функциям и размер навыков работников управления, которые определяются процедурами, политикой, правилами и должностными инструкциями и расширяется, как правило, в направлении более крупных уровней управления.

Возможности у управляющего любого уровня ограничены не только факторами внутри производства, но и факторами внешней среды, культурным уровнем и ориентациями ценностей общества, принятыми в ней нормами и традициями.

Иными словами, управленческая структура должна отвечать требованиям социально-культурной среды. Используется принцип пригодностями между возможностями и функциями, с одной стороны, и культурным уровнем и квалификацией - с другой. Организационная структура показывает упорядоченную совокупность связанных между собой частей, которые обеспечивают развитие и функционирование организации как одного целого.

В соответствии со ст. 6. Закона №129-ФЗ ответственность за проведение бухгалтерского учета в ЗАО "СНГБ" несет ее руководитель. Учет бухгалтерии в банке ведет служба, во главе которой стоит главный бухгалтер.

Бухгалтерский учет в ЗАО "Сургутнефтегазбанк"ведут в соответствии с планом работы счетов, разработанным на основании типового Плана счетов бухгалтерского учета, который был рекомендован организациям к использованию Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. №94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению".

Для подтверждения документами действительности хозяйственной деятельности в организации используются унифицированные формы первичного учета документов.

Регистры в бухгалтерском учете предназначаются для накопления и систематизации всей информации, которая содержится в принятых к учету первичных учетных документах, для отображения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистрами бухгалтерского учета для организаций являются:

 журналы-ордера и ведомости по счетам;

 оборотно-сальдовая ведомость;

 анализ счетов;

 прочие регистры.

Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации по формам, принятым для журнально-ордерной формы учета, а также предусмотренным автоматизированной системой ведения бухгалтерского учета "1С:Бухгалтерия 7.0".

Правильное отображение хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают те лица, которые подписали и составили их.

Регистры бухгалтерского учета, которые составлялись автоматизированнымм способами, выводят на бумажные носители по окончанию отчетных периодов, а также при необходимости и по требованиям проверяющих органов.

Для обеспечения должного качества ведения бухгалтерского учета организации должны вести документооборот в соответствии с графиками документооборота, которые утверждает руководитель. Обрабатывается учетная информация в организациях автоматизированным способом при помощи программы для бухгалтерии "1С:Бухгалтерия 7.0".

Для обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и отчетности бухгалтерии организации проводят инвентаризацию обязательств и имущества, в ходе которой проверяют и документально подтверждают их оценку, состояние и наличие.

Кроме случаев обязательного проведения инвентаризации, перечисленных в ст. 12 Закона №129- ФЗ, организация в каждом квартале проводит отдельные инвентаризации материальных ценностей в местах их хранения.

Состав комиссии по инвентаризации, порядок и сроки ее деятельности определяет приказ руководителя.

Финансовые средства на хозяйственные нужды организаций выдают на сроки в 30 календарных дней. Лица, которые получают деньги под отчет, должны не позже, чем через 7 рабочих дней по истечении данного срока представить в бухгалтерию организации авансовый отчет об истраченных суммах и произвести итоговый расчет по ним. Перечень лиц, которые имеют право получать финансовые средства под отчет, приведены в Приложении N 5 к настоящему Положению об учетной политике.

Лица, которым выданы деньги под отчет на расходы в командировках, обязаны не позднее 3-7 рабочих дней после возвращения их из командировки представить в бухгалтерию отчеты о потраченных суммах и провести итоговый расчет по ним.

Денежные средства могут выданы под отчет путем перечисления на пластиковую карту при выдаче заработной платы. При этом в п/п в строке о назначениях платежа прописывается, что денежные средства перечислены под отчет.

Проверка аудиторов подготовленной в соответствии с российским законодательством финансовой (бухгалтерской) отчётности Общества за период с 1 января по 31 декабря 2012 года осуществляется в соответствии с договором от 10.08.11 г. №329 для выражения мнения Аудитора о верности финансовой (бухгалтерской) отчётности Общества и соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству Российской Федерации.

Факторы, которые способны оказать непосредственное влияние на независимость Аудитора от Общества, а также существенных интересов, связывающих Аудитора (должностных лиц Аудитора) с Обществом (должностными лицами Общества), не существует.

Теперь рассмотрим экспресс анализ состояния финансов ЗАО "Сургутнефтегазбанк".

Целью экспресс анализа состояния финансов предприятия является получение простой, наглядной и оперативной оценки динамичного развития хозяйствующего субъекта и его финансового благополучия.

Анализ финансового состояния предприятия проводят для выявления возможностей увеличения эффективности его функционирования. Способность предприятия успешно развиваться и работать, сохранять равновесие собственных пассивов и активов в постоянно совершенствующейся внешней и внутренней предпринимательской среде, поддерживать собственную финансовую устойчивость и платежеспособность свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

На увеличение рентабельности производства продукции на предприятии огромное влияние оказывают следующие факторы: платежеспособность предприятия, деловая активность и финансовая устойчивость. Показатели платежеспособности, финансовой устойчивости характеризуют финансовое положение предприятия, его деловую активность и эффективность работы в общем. Рентабельность увеличивается при условие увеличения объемов производства продукции, уменьшения себестоимости продукции, увеличения качества выпускаемой продукции.

Одним из показателей, которые характеризуют финансовое положение предприятия, является его платежеспособность. Платежеспособность *-* это возможно вовремя полностью выполнить собственные обязательства по платежам, которые вытекают из кредитных; торговых и иных операций платежного характера. Расчет платежеспособности проводят на определенную дату.

Задача анализа ликвидности баланса при анализе финансового благосостояния предприятия появляется при необходимости оценивать кредитоспособность предприятия, т.е. его способность вовремя и полностью рассчитывать по всем собственным обязательствам, так как ликвидность - это возможность предприятия оплачивать свои обязательства в кратчайшие сроки, реализуя все свои текущие активы.

Ликвидность баланса оценивается при помощи специальных показателей, которые выражают соотношение определённых статей пассива и актива баланса или структуру актива баланса.

Таблица 2.2 - Анализ финансовых коэффициентов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые коэффициенты | Усл. обозн. | Норм. значения | 2010г. | 2011г. | 2012г. |
| Коэффициент общей ликвидности или коэффициент общего покрытия | К ОБЩ. Л. | ≥2 | 0,93 | 1,6 | 1,8 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности (быстрой или срочной ликвидности) | КПРОМ. Л. | От 0,5 до 1 | 0,4 | 0,9 | 1,2 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности баланса | К АБС. Л. | От 0,2 до 0,3 | 0,03 | 0,2 | 0,3 |
| Допустимый коэффициент общей ликвидности | КОБЩ..Л. ДОПУСТ. |  | 1,1 | 1,3 | 1,3 |

Оценка финансового состояния предприятия требует использования коэффициентов ликвидности, которые характеризуются степенью покрытия активами оборота краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности указывает сколько рублей текущих активов предприятия приходится на 1 рубль текущих обязательств. Рост этого показателя наблюдается за 2011г. на 0,2 что является благоприятным фактором.

Коэффициент промежуточной ликвидности (срочной или быстрой ликвидности) считается по более узкому кругу текущих активов. Рост показателя в 2011г. на 0,3 (данный показатель на 31.12.2012г. составляет 1,2) указывает на возможность у предприятия закрыть все краткосрочные обязательства при условии критического положения, когда будут отсутствовать возможности продажи запасов, но этот показатель в конце 2011г. на 0,2 больше возможной нормы.

Коэффициент абсолютной ликвидности баланса является более жестким критерием ликвидности организации.

Анализ этого коэффициента показал, что на 31.12.2012г. 0,3 краткосрочных заемных обязательств погашена может быть мгновенно, то есть при помощи денежных средств. За 2012г. наблюдалось увеличение этого показателя на 0,1.

Возможный коэффициент основной ликвидности показал, что платежеспособность 2011г. в сравнение с началом 2010г. увеличилась на 0,2, но в течение 2012г. была неизменной.

Финансовая устойчивость показывает возможность предприятия сохранять способность исполнять обязательства.

Целью данного анализа является оценка возможной способности предприятия при условии сохранности прав владения предприятия в долгосрочной перспективе.

Показателем оценки является коэффициент чистого оборотного капитала, автономии и самофинансирования.

 не < 1 (1)

Этот результат расчетов показал, что в случае, когда кредиторы требуют собственные средства в один момент, предприятие, реализуя все активы, имеет возможность погасить долг по всем обязательствам и сохранить у себя право обладать фирмой. То есть, возможность предприятия погашать задолженность по собственным обязательствам полностью зависит от степени маневренности активов и от их структуры.

Свой капитал, который необходим для состояния финансовой устойчивости обязательно должен соответствовать размерам меньшего ликвидного актива, который финансируется при помощи такового. В их основе: внеоборотные активы, материальные запасы, незавершенное производство, авансы поставщикам.

На основании величины необходимого своего капитала возможно определить величину возможного заемного капитала:

ЗК необх. = Валюта баланса - СК необх.

Исходя из вышесказанного, возможное значение коэффициента автономии определяется:

 (2)

Рост бесконтрольный своего капитала - это вовсе не цель любого предприятия. Собственный капитал должен быть достаточен для относительно независимой финансовой обстановки и в перспективе сохранения способности платить.

После обеспечения необходимого уровня своего капитала организация, может допустить увеличивающий рост заемных средств над своими (только при условии, если стоимость кредитного капитала, т.е. проценты, которые нужно уплачивать по нему намного меньше доходности инвестируемого предприятием капитала) и тем самым увеличивать объем деятельности по производству и увеличивать рентабельность своего капитала при помощи положительного эффекта финансового рычага.

Результаты расчета показателей финансовой устойчивости предприятия представить в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Соотношение фактического и допустимого значения коэффициента автономии для оценки финансовой устойчивости предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2010 | 2011 | 2012 | Изменение 2012/ 2010 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Собственный капитал, тыс. руб.  | 101006 | 87490 | 131118 | 30112 |
| 2. Долгосрочные обязательства, тыс. руб. | 0 | 429 | 458 | 429 |
| 3. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.  | 113758 | 192587 | 395308 | 281550 |
| 4. Валюта баланса, тыс. руб. | 214764 | 280506 | 526884 | 312120 |
| 5.Фактический коэффициент автономии: |  |  |  |  |
| а) отношение собственного капитала к заемному; | 0,21 | 0,45 | 0,33 | 0,1 |
| 6. Необходимый собственный капитал, тыс. руб., в том числе: | 114083 | 81120 | 143982 | 29899 |
| а) внеоборотные активы; | 59297 | 30468 | 49282 | -10015 |
| б) материальные запасы; | 4641 | 824 | 1136 | -3505 |
| в) незавершенное производство; | 0 | 0 | 0 | 0 |
| г) авансы поставщика. | 50145 | 49828 | 93564 | 43509 |
| 7. Допустимый заемный капитал, тыс. руб. | 100681 | 199386 | 382902 | 282221 |
| 8. Необходимый коэффициент автономии: |  |  |  |  |
| а) отношение необходимого собственного капитала к допустимому заемному капиталу | 1,1 | 0,4 | 0,4 | -0,7 |

Одной из важнейших характеристик финансового состояния предприятия это степень его зависимости от кредиторов и инвесторов. Финансовая устойчивость характеризуется соотношением собственных и заемных средств. Коэффициент автономии характеризует долю собственного капитала в общей сумме капитала. Расчет этого коэффициента показал, что в случае, если бы кредиторы в 2012г. потребовали бы свои средства одновременно, банка реализовав активы, сможет 0,1 расплатиться по обязательствам и сохранить за собой право владения фирмой.

Значение этого показателя за 2011 г. возросло на 0,11 и составило 0,1. низкая доля собственного капитала объясняется наличием значительной суммы долгосрочных кредитов. Собственный капитал за 2012 г. увеличился на 30112 тыс. руб. по сравнению с 2011 г. и составил 131118 тыс. руб., а в 2010 году он составил 101006, что говорит о росте финансовой устойчивости. Сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств снизилась в 2012г. по сравнению с 2010 - 2011 гг.

Целью анализа прибыльности является оценка отдачи на средства, вложенные в текущую производственную деятельность. Источником анализа является Форма №2 "Отчет о прибылях и убытках".

Анализ прибыльности необходимо начать с определения основных причин изменения объема прибыли (выручка от продаж, переменные и постоянные затраты, прочие расходы и доходы) и продолжить рассмотрение результатов основной деятельности.

Анализ состава, структуры и динамики финансовых результатов деятельности предприятия и результаты анализа можно рассмотреть в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Анализ состава, структуры и динамики финансовых результатов предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели |  |  |  | Изменения | Темпы прироста, % 2012/2010 |
|  | 2010 год | 2011 год | 2012 год | 2011/2010 | 2012/2011 |  |
| 1. Выручка от продаж | 1182687 | 1192823 | 1799697 | 10136 | 606874 | 152,17 |
| 2. Переменные затраты | 640198 | 529183 | 818398 | -111015 | 178200 | 127,84 |
| 3. Маржинальная прибыль | 542489 | 663640 | 981299 | 121151 | 317659 | 180,89 |
| 4.Постоянные затраты |  |  |  |  |  |  |
| 5. Прибыль от продаж | 8067 | 10942 | 9099 | 2875 | -1843 | 112,79 |
| 6. Прибыль налогооблагаемая | 10106 | 10122 | 58970 | 16 | 48848 | 58,35 |
| 7. Чистая прибыль | 6986 | 7096 | 45214 | 110 | 38118 | 64,72 |
| 8. Ценовой коэффициент, % | 0,46 | 0,56 | 0,55 | 0,1 | -0,01 | 119,56 |
| 9.Производственный рычаг | 6,7 | 6,1 | 10,8 | -0,6 | 4,7 | 72,36 |

Источником анализа прибыльности является форма №2 "Отчет о прибылях и убытках".

Для анализа прибыльности были рассчитаны следующие показатели:

. маржинальная прибыль - резерв покрытия накладных расходов и получения прибыли увеличился в 2011 году по сравнению с 2010 года на 121151 тыс. руб., а в 2012 году по сравнению с 2011 годом на 317659 тыс. руб.

. прибыль от продаж - в 2012 году увеличилась по сравнению с 2011 г. на 28,75 тыс. руб., а в 2012 году уменьшилась на 1843 тыс. руб.

. прибыль налогооблагаемая - в 2010 году увеличилась по сравнению с 2011 г. и составила 16 тыс. руб., что составляет 58,35%.

. чистая прибыль - увеличилась в 2010 году по сравнению с 2011 г. на 110 тыс. руб., а в 2012 году на 38118 тыс. руб.

. производственный рычаг - снизился по сравнению с 2010 г. на 0,6, это говорит о том, что постоянные расходы банка снизились на 0,6 по сравнению с 2012г. Для того чтобы повысить запас прочности с точки зрения полученной прибыли следует:

 Увеличивать объем продаж;

 Снижать постоянные затраты.

Целью оценки эффекта финансового рычага оценить способность предприятия приносить доход на вложенный в него капитал.

От уровня рентабельности капитала и зависит инвестиционная привлекательность капитала. Характеристика рентабельности базируется на расчете показателя рентабельности собственного капитала.

 (5.)

Правило управления финансами гласит: "Обеспечив финансовую устойчивость, целесообразно наращивать рентабельность собственного капитала". Расчет и анализ показателей рентабельности и финансовой устойчивости предприятия и результаты расчета сведем в таблицу 2.6.

Таблица 2.6 - Расчет и анализ показателей рентабельности и финансовой устойчивости предприятия за анализируемый период

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2011 год | 2012 год | Отклонения |
| 1. Рентабельность всего капитала, % | 0,71 | 0,48 | -0,23 |
| 2. Рентабельность собственного капитала, % | 0,66 | 0,42 | -0,24 |
| 3. Рентабельность заемного капитала (средняя расчетная ставка %-нта) | 0,05 | 0,06 | 0,01 |
| 4. Дифференциал рычага (стр. 1 - стр. 3), % | 5 | 6 | 1 |
| 5. Финансовый рычаг, коэффициент | 8,2 | 11,8 | 3,6 |
| 6. Эффект финансового рычага (0,76 \* стр. 4 \* стр.5), % | 0,3 | 0,05 | -0,25 |
| 7. Коэффициент автономии фактический на конец периода  | 0,08 | 0,2 | 0,12 |
| 8. Коэффициент автономии необходимый на конец периода | 0,1 | 0,1 | - |

Расчет данных показателей говорит о благосостоянии ЗАО "Сургутнефтегазбанк".

ЗАО Сургутнефтегазбанк- это один из крупнейших региональных банков РФ. Присутствие банка во всех секторах рынка банковских услуг делает его альтернативой любому другому банку и обеспечивает его функционирование в современных условиях. Банк обладает технической оснащенностью, позволяющей ему успешно решать задачи сегодняшнего дня и обеспечивать стабильное развитие.

.2 Анализ и оценка кредитоспособности ЗАО "Сургутнефтегазбанк" по методике финансовых коэффициентов

Оценка данных о заемщике опирается на большой комплект разноплановых документов. Основная цель анализа документов, которые использует ЗАО "Сургутнефтегазбанк" при предоставлении кредита, - определить способность и готовность заемщика вернуть испрашиваемую ссуду в установленные сроки и в полном объеме. Для определения кредитоспособности заемщика проводят количественный анализ (оценивают финансового состояния) и качественный анализ рисков. Цель проведения таких анализов риска - определение размеров, условий и возможностей предоставлений кредитов. Оценивание финансового состояния заемщика производят при помощи с тенденций в изменениях состояния финансов и факторов, которые влияют на подобные изменения. С данной целью нужно проанализировать динамику показатели оценок, структурность статей баланса, качественность активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

В расчете показателей (коэффициентов) используют принципы осторожности. То есть пересчитывают статьи активов баланса в сторону уменьшения на основе оценки экспертов. Для оценивания финансового состояния заемщика в ЗАО "Сургутнефтегазбанк" используют три группы оценочных показателей: Коэффициент абсолютной ликвидности К1 характеризует возможность к мгновенному погашению кредитных обязательств и определяет как отношение денежных средств и высоко ликвидных краткосрочных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных займов банков, краткосрочных кредитов и различных кредиторских задолженностей:

К1 = , (6)

где: стр.1250 - денежные средства;

стр. 1240 - краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги;

стр.1510 - займы и кредиты;

стр.1520 - кредиторская задолженность;

стр.15207 - задолженность перед участниками по выплате доходов;

стр.1550 - прочие краткосрочные обязательства.

К1 2010 г. = 

К1 2011 г. = 

К1 2012 г. = 

Под высоколиквидными краткосрочными ценными бумагами в данном случае понимаются только государственные ценные бумаги и ценные бумаги банка. При отсутствии соответствующей информации строка 15207 при расчете К1 не учитывается. Промежуточный коэффициент покрытия К2 характеризует способность предприятия быстро освободить из хозяйственного оборота денежные средства и закрыть долговые обязательства. К2 определяется как отношение:



К2 =  , (7)

где стр.1250 - денежные средства;

стр.1240 - краткосрочные финансовые вложения;

стр.1230 - дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты);

стр.1510 - займы и кредиты;

стр.1520 - кредиторская задолженность;

стр.15207 - задолженность перед участниками по выплате доходов;

стр.1550 - прочие краткосрочные обязательства.

К2 2010г. = 

К22011г.= 

К22012г.= 

При расчете данного коэффициента предварительно нужно провести оценку групповых статей "вложение финансов на короткие сроки" и "задолженность дебиторов" (платежные операции, которые в течение года после даты отчета должны быть проведены). Данные статьи становятся меньше равносильно сумма финансовых вложений в неликвидные ценные бумаги корпораций и предприятий, не имеющих возможность платить, а также, соответственно, суммам безнадежностей задолженности дебиторов.

Для текущей ликвидности коэффициент (для покрытия общий) К3 - это показатель, обобщающий платежные показатели предприятия, при расчете которого в числитель следует включить материальные и прочие активы оборота:

К3 =  (8)

где стр.1200 - итог по разделам II баланса;

стр.12307 - долг участников в капитал устава по взносам;

стр.1320 - собственные акции, которые были выкуплены у акционеров;

стр.1510 - займы и кредиты;

стр.1520 - кредиторская задолженность;

стр.15207 - долг участникам в выплатах им доходов;

стр.1550 - другие обязательства каткие по срокам.

При расчете К3 сначала нужно откорректировать до этого названные группы балансовых статей, а также "задолженность дебиторов (все платежи, которые будут проведены более чем через год)", "запасы", и "другие средства оборота", сумма которых равна безнадежной задолженности дебиторов, неликвидных запасов, а также тех, которые трудно реализуются, а также сальдо дебиторов и затрат по счету 83 "Доходы периодов в будущем".

К3 2010г. = 

К32011г.= 

К22012г.= 

К4 - это коэффициент соотношений собственных и кредитных средств, который является характеристикой одного из параметров устойчивости финансов предприятия и рассчитывается как:

К4 =  (9)

где стр.1370 - итог по разделам III баланса; стр.1530 - доход в будущем периоде; стр.12310 - резерв будущих расходов;

стр.1400 - итог по разделам IV баланса;

стр.1510 - займы и кредиты;

стр.1520 - кредиторская задолженность;

стр.15207 - задолженность участникам по выплатам их доходов;

стр.1550 - прочие краткосрочные обязательства.

К3 2010г. = 

К32011г.= 

К22012г.= 

Оборот различных элементов активов оборота и задолженностей по кредитам и считается по дням исходя из объема продаж за день (одного дня вырученных средств из всей реализации). Объемы продаж днем считается при помощи раздела вырученных средств от реализованных из всего числа дней за период (то есть 360, 270, 180 или 90). За период средней величиной задолженности кредиторов и активов оборота считается половина от суммы величины на конечную и начальную в периоде, а также полные величины на даты промежутка, которые делятся на числа слагаемых, которые уменьшены на единицу. Оборачиваемость оборотных активов:

 (10)

г. = 

г. = 

г. = 

Коэффициенты К1, К2, К3, К4 и К5 - это основные оценочные показатели. Остальные показатели рентабельности и оборачиваемости необходимы для всей характеристики и рассмотрения его в качестве дополнительного для остальных пяти показателей.

Оценивание результатов расчета по пяти коэффициентам происходит путем присвоения заемщикам категорий по каждому показателю на основании сравнения полученных знаний с установленными достаточными.

Таблица 2.7. Категоризация рентабельности коэффициентов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| К1 | 0,2 и выше | 0,15-0,2 | Менее 0,15 |
| К2 | 0,8 и выше | 0,5-0,8 | Менее 0,5 |
| К3 | 2,0 и выше | 1,0-2,0 | Менее 1,0 |
| К4 кроме торговли для торговли |  1,0 и выше 0,6 и выше |  07,-1,0 0,4-0,6 |  Менее 0,7 Менее 0,4 |
| К5 | 0,15 и выше | Менее 0,15 | Нерентабельно |

Затем, следует определить в соответствие со значимостью баллов их сумму:

Показатель Вес показателя

К1 0,11

К2 0,05

К3 0,42

К4 0,21

К5 0,21

Итого 1

Формула при расчете S - суммы баллов вычисляется:

= 0,11\* Категория К1 + 0,05\* Категория К2 + 0,42\* Категория К3 + +0,21\* Категория К4 + 0,21\* Категория К5.

Наряду со всеми другими факторами, результат суммы S используют для присвоения рейтинга заемщику.

Остальные показатели группы номер 3 (рентабельность и оборот) не могут быть установлены как критические или оптимальные значения из-за большой степени значительности зависимости данных значений как от принадлежности к отраслям, спецификации предприятия, а также других условий. Оценка расчетных результатов всех показателей основывается в основном на сравнивание в динамике всех их значений.

Анализ по качеству основывается на использование информации, которая не может выражаться в показателях количества. Провести такой анализ можно при помощи тех сведений, которые представлены заемщиком, информационными данными банка (то есть историями кредитов клиентов) и подразделениями безопасности банка. Риски, оцениваемые на этом уровне:

* По отраслям
1. отраслевое состояние рынка;
2. тенденции развития конкуренции;
3. уровень гос. поддержки;
4. региональная значимость предприятия;
5. риск со стороны других банков, недобросовестно конкурирующих.
* По акционерам

1. Наличие рисков переделов капитала акционеров;

2. согласование позиций крупнейших акционеров.

* Регулирование деятельностей предприятия
1. подчинение (внешняя структура финансов);
2. неформальная и формальная регулировка деятельности;
3. выдача лицензий на деятельность;
4. риски и льготы для их отмены;
5. риски санкций и штрафов;
6. риски правоприменения (возможность изменений в нормативной и законодательной базе).
* Управленческие и производственные
1. уровень технологического производства;
2. риски снабжения инфраструктуры (смена поставщиками цен, отказ поставок и т.д.);
3. риск с открытыми счетами в банках;
4. деловой статус (история кредитов, участие в больших проектах, качество услуг и товаров, аккуратность при выполнении обязательств и т.д.);
5. качественное управления (устойчивость руководства в его положение, квалификация, адаптация к новым технологиям и управленческим методам, степень влияния в финансовых и деловых кругах).

Последним этапом оценивания кредитоспособности является определение класса или рейтинга заемщика. Устанавливают 3 классификации заемщиков:

* первого класса - им кредиты выдаются без сомнений;
* второго класса - им кредиты выдаются лишь после обдумывания;
* третьего класса - кредиты выдаются на условиях повышенного риска.

Определяют рейтинг на основе сумм баллов по основным пяти показателям, оценкам третьей группы остальным показателям и анализа риска по качеству.

На рейтинг заемщиков влияет сумма баллов S следующим образом:

1) S = 0,5 или S = 1 - соответствие кредитоспособности первого класса;

2) S меньше 2,42, но больше 1,05 - соответствие второму классу;

) S больше или равно 2,42 - соответствие третьему классу.

Затем определенный подобным образом промежуточный рейтинг изменяется в соответствие с другими показателями третьей группы и оценкой заемщика по качественному признаку. Если данные факторы отрицательно воздействуют, то может произойти снижение рейтинга на один класс.

Эта методика показывает основную схему оценивания заемщика по кредитоспособности. В ней приводятся как качественный анализ, в котором оценивают риски деятельности ЗАО "Сургутнефтегазбанк", так и количественный анализ (расчет при помощи основных финансовых коэффициентов).

.3 Сравнительный анализ методик, применительно к анализу и оценке кредитоспособности ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

Кредитоспособность клиента, как уже было отмечено, в практике банков по всему миру обзначается одним из главных объектов для оценки определения формы и целесобразности отношений по кредитам. Возвращение долг связывается у клиентов с родом деятельности и искусством, моралью клиента, возможности заработать для погашения кредитных заемов, степенью вложений в недвижимое имущество капитала и многих других обязательств.

Перечень показателей кредитоспособности заемщика, которые ее характеризуют, а также ее элементов, может быть как сокращенным, так и более широким. Но это зависит непосредственно от видов кредитования, целей анализа, состояния отношений по кредиту с заемщиком у банка, а также сроков по выданным кредитам. Допустимые оптимальные значения этих показателей разграничиваются в зависимости от рода деятельности заемщика, условий по онкретной сделке и прочее.

Существует сегодня несколько методичсеких основ по оценке кредитоспособности все клиентов, которые был рассмотрены выше. Отличаются друг от друга системы числом показателей, которые применяют в качестве составных частей основной оценки заемщика, а также различными подходами к параметрам, а также приоритетностью каждого из них. ЗАО "Сургутнефтегазбанк" используют все вышеупомянутые модели для различных видов кредитования и исправляет ее при необходимости в персональном порядке (табл.).

Таблица 2.8. - Суммарная таблица методики определения кредитоспособности физических лиц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Методики Параметры | Скоринг | Методика определения плтежеспособности | Андеррайтинг |
| Вид кредита | Экспресс-кредитование, кредитные карты | Кредит на неотложные нужды | Ипотечный кредит |
| Документы, предоставленные заемщиком | Паспорт, анкета- заявление | Паспорт, заявление-анкета\*1, справка о доходах с места работы\*2, док-ты по объекту залога и др. док-ты по требованию банка | Паспорт, заявление-анкета, справка о доходах с места работы, док-ты по объекту залога, сведения по приобретаемой недвижимости, сведения о предстоящей сделке, сведения правого хар-ра и др. док-ты по требованию банка |
| Время рас-смотрения | 15-30 мин. | 1-14 дней | 15-30 дней |
| Подразделения банка, участвую-щие в анализе клиента | Кредитный инспектор | Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент | Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент, отдел ценных бумаг, отдел оценки, отдел жилищного строительства и т.д. |
| Показатели характеристики | Качественные характеристики | Количественные показатели | Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости |
| Степень автоматизации | 100 % | 70 % | 60 % |
| Методика определения кредитоспособ-ности заемщика | Скоринг - это математическая (статистическая) модель, при помощи которой на основе истории по кредитам уже имеющихся банковских клиентов определяется, насколько большая вероятность, что тот или иной клиент возвратит кредит в указанный срок. Техника кредитного скоринга является процедурой оценивания по баллам следующих характеристик: кол-во иждивенцев, доход,наличие в собственности автомобиля, наличие земельного участка, стаж работы, должность, образование. Специалисты в банках не смогут со уверенностью сказать, каков будет результат выдачи кредита, но на основе имеющихся в их распоряжении данных могут предупредить, например, что в прошлом клиенты такого возраста, профессии и с таким же числом иждивенцев кредит не возвращали или ,наоборот, возвращали в срок.  | Результат расситывается как среднемесячный доход с вычетом всех обязательных платежей, скорректированный на поправочный коэффициент и умноженный на срок кредита. Каждое обязательство по предоставляемому поручительству принимается в размере 50% среднемесячного по соответствующему основному обязательству. Платежеспособность определяется по формуле: P = Дч \* К \* Т, где Дч - среднемесячный доход за 6 месяцев за вычетом всех обяз. платежей; К - коэффициент в зависимости от величины Дч; Т - срок кредитования (в месяцах). Исходя из полученной суммы, рассчитывается максимальный размер кредита: мах Кр = Р / (1+ (%\*(Т+1)) / 2\*12\*100%), где % - процент по кредиту. Полученная величина корректируется с учетом влияющих факторов: предоставленного обеспечения кредита, информации, содержащейся в заключениях службы безопасности и юридического департамента банка, остатка задолженности по раннее полученным ссудам. [10, с. 339-340] | Для выполнения оценки собирается информация о трудовой занятости и наличие у заемщика доходов, а также о его расходах. После этого делается вывод - может ли он погасить задолжнность по кредиту. В этот же момент с этим выдается заключение, является ли заложенное имущество достаточным обеспечением для предоставления кредита или нет. В метод определения кредитоспособности заемщика и величины кредитного риска включаются дополнительные качественные и количественные хар-ки. Среди количественных хар-к - отношение к общей суммы ежемесячных обяз-в заемщика к общему доходу семьи за аналогичный период, а также достаточное количество средств (исходя из расходов на содержание). Качественные хар-ки включают стабильность занятости, кредитная история, обеспечение кредита и т.п.  |
| Преимущества | Быстрое и беспристрастное принятие решения дает возможность эффективно управлять кредитным портфелем, а также полностью отсутствует необходимость долгого обучения сотрудников департамента кредитования, возм-ть проведения экспресс-анализ заявки на кредит в присутствии клиента.  | Один из плюсов данной методики - использование корректирующих коэффициентов и специальных формул, которые позволяют сделать проще работу сотрудников департамента кредитования банка и рассчитать платежеспособность потенциального заемщика. | используется системный подход к анализу; возм-мь банка применить к любому потенциальному заемщику уникальный подход, в рамках которого будут учитываться необходиме количества характеристик. |
| Недостатки | Определяют оценивающие хар -ки только на информационной базе о тех клиентах, которым банк уже предоставлял кредит. Скоринговые модели построены на основе выборки из числа наиболее "ранних" клиентов. Учитывая это, сотрудникам банка необходимо постоянно тестировать кач-во работы системы и при необходимости начать разрабатывать новую модель в случае его ухудшения.  | Показатели нужно получать в каждой определенной ситуации отдельно, а результат не считать как нечто, свидетельствующее определенно против или в пользу выдачи кредита. Ведь даже если на момент просматривания заявки по кредиту показатели финансов клиента находятся на приемлемом уровне, не стоит забывать, что риск неупалаты кредита все равно есть, так как полностью устранить его, в общм-то, нельзя. Показатели могут лишь оценить степень кредитного риска и, увы, данный метод не позволяет сделать прогнозы о будущем положение. | Минус этой оценки - трудность ее исполнение, требующая наличие особой квалификации банковских сотрудников. |

Скоринговые модели используются чаще всего при предоставлении кредита на покупку товаров (экспресс-кредитование) и при выдаче кредитных карт.

Скоринг - это статистическая (математическая) модель, при помощи которой на базе истории по кредитам у уже имеющихся банковских клиентов определяют, насколько вероятность велика, что тот или иной клиенты вернут кредиты в назначенный срок. Скоринг выделяет только те характеристики, которые более тесно связываются с ненадежностью или, наоборот, с надежностью клиента.

По технике кредитный скоринг представляет собой оценивание в баллах характеристик, которые позволяют с высокой степенью достоверности определить степень кредитного риска при выдаче кредита или ссуды тому или иному заемщику. Для прогнозирования кредитного риска наиболее значимыми показателями являются количество иждивенцев, возраст, доход, профессия, стоимость жилья и прочее.

Преимущества моделей данного типа очевидны:

снижается уровнь невозврата по кредитам, быстрое и беспристрастное принятие решений;

возможность эффективно управлять кредитным портфелем;

отсутствие необходимости длительно обучать сотрудников департамента кредитования;

возможность проводить экспресс-анализы заявок на кредиты в присутствии клиентов.

Несмотря на очевидные положительные моменты, использование скоринга при кредитование, однако, сталкивается с рядом трудностей.

Одна из них заключается в том, что определять оценивающие характеристики приходиться только при помощи базовой информации по тем клиентам, которым банк уже предоставлял кредит.

Еще одна, наиболее значимая проблема заключается в том, что скоринговые модели создаются на основах выборки из чисел наиболее "ранних" клиентов. С учитом это, сотрудникам банка периодически приходится проверять на качество работу системы и, в случаях ее ухудшения, разрабатывать новую модель.

Следует отметить, что из заявления- анкеты, которые заполняет заемщик, для оценки использую около десяти характеристик, остальные же данные хранятся в статистической базе для дальнейшего обновления и анализа скоринга.

Сегодня, российские банки такие характеристики оценивают, как количество иждивенцев, доход, наличие собственного автомобиля (при этом различают автомобиль иностранного и отечественного производства, обязательно учитывая срок, прошедший с момента его выпуска), наличие участка земли(рассматривается его площадь и удаленность от центра города), образование, должность, стаж работы.

При кредитование по программам ипотеки для физических лиц основным способом снижения банком кредитного риска - проведение андеррайтинга заемщика, при котором проводится оценивание вероятности погашения кредита, предполагающая анализ платежеспособности потенциального клиента в порядке, который установил банк, а также принятие положительного решения по заявлению на ипотечный кредит или отказ в предоставлении ссуды.

Операциями по предоставлению ипотеки физическим лицам в банке занимается очень широкий круг подразделений банка: служба безопасности, юридическая служба, отдел жилищного строительства, отдел ценных бумаг и прочие. Это прямое свидетельствовани о степени трудоемкости и сложности процедуры андеррайтинга, ход которой каждому банку приходиться разрабатывать самостоятельно, выбирая критерии условия и оценки предоставления ипотеки.

Несомненно, что сегодня, это основополагающие параметры, по которым определяется степень кредитоспособности физического лица. Однако только при помощи непрерывной корректировки скорингового метода можно изменить и расширить перечень оцениваемых характеристик. И те клиенты, которые сегодня попадают в группу ненадежных заемщиков, при последующем анализе кредитной деятельности, возможно, будут выбрану к числу заемщиков, имеющих низкий уровень невозвратности кредитов.

3. Совершенствование оценки кредитоспособности заемщика ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

.1 Недостатки при проведении анализа и оценки кредитоспособности ЗАО "Сургутнефтегазбанк"

Современные предприятия совмещают свою основную деятельность с торговой и посреднической, поэтому традиционная их классификация (производственные и непроизводственные) условна, так же как и классификация по размерам - в этом основной недостаток приведенной в параграфе 2.1 главы 2 методики определения финансового состояния предприятия.

Несовершенство методики при действующих нормативно-правовых регуляторах позволяет некоторым предпринимателям вполне легально привлекать дополнительно материальные, трудовые и финансовые ресурсы, не учитывая их в статистических и налоговых органах.

Именно поэтому, на мой взгляд, к оценке финансового состояния предприятия необходим иной подход. Я считаю, что в настоящее время целесообразно более дробное деление предприятий (по виду их основной деятельности): посреднические, торгово-посреднические, торговые, торгово-производственные и производственные [40].

Сразу оговорюсь, что это деление предусматривает, что предприятия каждого типа могут заниматься и определенным видом производства. Преимущество этого метода - возможность группировать предприятия по доле основных средств в активе и собственного капитала в пассиве, а в конечном итоге - свести к минимуму манипуляции с дополнительными ресурсами в обход налоговых и статистических органов. За основу предлагаемой мной классификации я беру особенности структуры предприятия, стоимость его имущества, оборачиваемость и рентабельность.

Первый (I) тип предприятий - занимаются посреднической деятельностью: преимущественно услугами финансового и юридического характера (и их производными). Второй (II) тип - торгово-посреднические: реализация услуг и продукции (товара), доведение продукции до потребителя, что связано с затратами по доставке. Третий (III) тип - торговые, без организации посреднических услуг: приобретение и реализация товаров населению.

Тип четвертый (IV) - торгово-производственные: реализация продукции и ее производство. Появление на рынке этих предприятий связано в значительной степени непосредственно не с желанием торговать, а с противоречиями, которые имеются между ними и торгового типа предприятиями. Тип пятый (V) - производственный - это в основном занимающиеся на заказ отгрузкой и производством продукции компании (без ее сопровождения, организации реализации и эксплуатации в дальнейшем).

Методика, при анализе устойчивости финансов предприятия должна предусматривать оценку их балансов по источникам формирования, средним расчетным показателям каждого типа и структуре активов.

Активы, их большая часть - денежные средства у предприятий-посредников и производителей - это наличность в кассах, а у производителей - просроченная задолженность дебеторов (в основном это неоплаченные по произведенной продукции счета). В то же время удельный наименьший вес у посредников собственных средств, а у производителей - наибольший. Доля денежных и материальных ресурсов (активов оборота), а также привлеченных средств и кредитов у производителей меньше и у посредников больше [18].

Следовательно, хотя соотношения основных процентных, денежных и материальных и средств различны, они связаны напрямую с ростом капитала, рентабельностью и оборачиваемостью. Структура пассивов и активов должна быть сбалансирована у предприятий (то есть примерно одинаково примерное соотношение основных, денежных и оборотных средств - в долях у каждого типа предприятий: если один вид активов повышается, то понижается любой из двух других видов активов автоматически).

Практика Оценка предприятий и их кредитоспособности показывает, что система показателей необходима, которая учитывала бы: - особенности отрасли предприятия (каждая производственная отрасль оказания услуг и продукции имеет различную рентабельность, оборачиваемость авансированного капитала);

региональные особенности предприятия: - его расположение (в провинции или в федеральном центре); - специфика национальности (есть ли малые народности, получает ли территория рассчитанные дотации на них) [25].

Все эти показатели методика мной приведенная в главе 1 не учитывает, что является также ее несомненным минусом.

На мой взгляд, система показателей финансов должна включать основных 5 групп коэффициентов: деловая активность; ликвидность; рентабельность; выплату дивидендов; платежеспособность. В случае если речь идет об определении банкротом предприятия, в дополнение к этим 5 обязательным группам рассчитывать целесообразно применяющиеся в британо-американской модели учета коэффициенты предсказания ликвидационной стоимости фирмы, потока наличных денег и банкротства [46].

Также в мной приведенной методике оценки кредитоспособности заемщика переосмысления требует существующая система нормальных ограничений исчисляемых показателей. Представляется целесообразным эту систему видоизменить для более точного учета предприятия и его возможностей, что позволит принимать решения более обоснованные о судьбе предприятия в случае его финансового кризиса.

Анализ финансового состояния предприятия с учетом ограничений и показателей, мной предложенных, позволит, например, при кредитовании, в первую очередь, предоставлять оптимальную форму кредитования (под синдицированные ссуды, ипотечное кредитование, активы и т.д.) и, во-вторых, принять меры (в случае невозврата в срок с процентами кредита) по реструктуризационной задолженности в соответствии с типом предприятия.

Рассмотрим вопросы анализа кредитоспособности в том виде, который универсален для всех предприятий, независимо от рода их деятельности. Специализация предприятия свои особенности накладывает на результаты анализа кредитоспособности заемщика.

Что касается официальных коэффициентов, оценивающих итог по кредитоспособности, то сомнение вызывает возможность применения одних и тех же критических значений к предприятиям. Уровень коэффициентов фактически указывает не только на хорошее или плохое состояние финансов предприятия, но и отражает структуру пассивов и активов, различающуюся объективно в зависимости от предприятия и его сферы деятельности.

Например, производственные предприятия строительства и промышленности имеют внеоборотных активов большую долю, оборотные активы преобладают в торговых предприятиях, в составе оборотных активов самих производственных предприятий преобладают дебиторская задолженность и запасы и, высок удельный вес денежных средств у торговых предприятий и т.д.

Соотношение заемных средств и капитала может быть также различным и при хорошем, и при плохом финансовом состоянии предприятия. Оно зависит от скорости оборота кредиторской и дебиторской задолженности: чем быстрее средства поступают от покупателей, тем большую может позволить себе предприятие кредиторскую задолженность. В зависимости от устанавливаемых кредиторами сроков погашения задолженности, предприятие должно объем дебиторской задолженности регулировать путем установления обоснованных сроков ее погашения покупателям.

Кроме того, оборотные активы сами могут быть по своему составу качественно разными, в зависимости от того, присутствуют ли в них труднореализуемые запасы или неликвидные, дебиторская безнадежная задолженность.

Существенно влияет на необходимый уровень коэффициентов отсутствие или наличие у предприятия долгосрочных заемных средств, являющихся источником дополнительного покрытия внеоборотных активов. Эти обстоятельства свидетельствуют о том, что едва ли целесообразно экономически подходить ко всем предприятиям с меркой одной и той же необходимого минимально уровня коэффициентов обеспеченности собственными средствами и текущий ликвидности.

Содержание оценки кредитоспособности заемщика методики определяется кредитной политикой банка в части установления при кредитовании приоритетов и управления кредитным риском. Методика определения групп кредитного риска обеспечивает возможность стандартного и однозначного анализа каждого продукта в рамках банка, несущего кредитный риск, с точки зрения риска невыполнения своих обязательств клиентом. При этом она является обязательным документом для исполнения во всех кредитующих подразделениях банка. Порядок проведения анализа кредитоспособности и смещения акцентов на тот или иной блок анализа, определяются основными условиями кредитного договора и кредитной политикой банка.

Рассмотренная методика, используемая ЗАО "Сургутнефтегазбанк", анализа кредитоспособности, унифицирована в некоторой степени. Подобный характер данной методики довольно полно позволяет провести анализ кредитоспособности потенциального заемщика - предприятия. Унификацию методики объяснить можно стремлением ее разработчиков создать методику единого анализа для различных групп заемщиков - юридических лиц.

В то же время данной методике присущи недостатки использующих рейтинговую оценку комплексных методик анализа:

1. Довольно сложно учесть грамотно все ключевые признаки клиента, особенно формализуемые плохо (характер клиента).

2. Каждый коэффициент из применяемых, имеет значение эталона, с которым сравнение производится его расчетного аналога. При этом на практике значение эталона является неизменяемым и единым. Очевидно, что должно быть оно, во-первых, для различных отраслей дифференцированно, имеющих различную объективно структуру пассивов и активов, во-вторых, привязано к темпам инфляции жестко, рост которых способствует завышению отчетных индикаторов - коэффициентов. Необходимо отметить, что различные территории далеко не одинаковые имеют воспроизводственные возможности и условия для сбыта продукции, что на финансовых показателях их деятельности сказывается, поэтому дифференцированы должны быть и в региональном разрезе нормативные коэффициенты.

. Как правило, достаточно субъективны балльные оценки признаков. Формируются количественные значения баллов либо по весьма субъективным расчетным схемам, либо экспертным путем. Необходимо объективность балльных оценок повысить, вычисляя их на основе ретроспективной информации о невозвратах клиентами полученных кредитов. Однако и в этом случае некоторые проблемы возникают: отсутствует в настоящее время по невозвратам кредитов достаточно обширная информационная база. Не устраняет размытости балльных характеристик процедура ретроспективного вычисления оценок, так как может быть различным период усреднения данных выборки и определяется субъективно. Между тем сильно зависят искомые баллы от выбора анализируемого периода.

. Критическое значение, с которым сравнивается фактическая величина суммы баллов, определяется эмпирически. В общем случае критический порог должен быть в зависимости от вида кредита дифференцирован, а также является во времени изменяющейся величиной. Любые погрешности и ошибки в определении критической величины суммы баллов могут давать неверный результат принципиально, особенно когда лежит в окрестности критического значения фактическое значение баллов.

Представляют собой процедуру взвешивания деятельности основных показателей кредитуемого юридического лица многофакторные модели анализа финансового состояния заемщика - предприятия. Сравнивается полученный интегральный показатель с эталонными известными значениями (их может быть несколько).

В полной мере не решает проблему объективности анализа применение банками таких моделей, так как сдвиги даже незначительные в системе весовых коэффициентов принципиально могут изменить результаты конечной проводимой экспертизы. Особенно велика эта опасность, если учесть, что области невысокой, ничтожно малой и высокой вероятности на практике неплатежеспособности кредитуемого объекта близко примыкают друг к другу и являются весьма узкими. Фактически в частных показателях заемщика любые числовые колебания могут дать различную оценку его кредитной привлекательности.

Может показаться с первого взгляда, что применение одновременно нескольких методик всесторонне и более точно позволяет оценить кредитоспособность заемщика. На практике однако мы можем столкнуться с тем, что использование различных методик оценки платежеспособности заемщика и кредитоспособности может вызвать еще одну проблему: по нескольким методикам результаты анализа часто дают различные результаты. Например, применительно к ряду предприятий, расчет коэффициента текущей ликвидности свидетельствует об их финансовой несостоятельности, в то время как применение многофакторных методик, наоборот, диагностирует низкую вероятность их банкротства [19].

Не только с помощью рассмотренной методики производится качественный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков. Анализ ряда показателей, которые не могут быть выражены в количественной форме, производится с помощью экспертов, на чье мнение делается основной акцент.

Ограничено по следующим причинам использование экспертов:

1. Экспертиза субъективна. Принимаемое экспертом решение, основано только на лично его опыте, знаниях и интуиции, то есть во многом оно субъективно.

2. Результаты нестабильны. Может зависеть решение от личных пристрастий эксперта и эмоционального состояния.

. Экспертиза не управляется. Качество экспертизы - величина, которую невозможно практически ухудшить или улучшить.

. Отсутствие механизма обучения экспертов и их преемственности. Можно лишь посредством накопления значительного опыта стать хорошим экспертом, который передать по причине отсутствия эффективных методик обучения практически невозможно.

. Проблема повышения квалификации эксперта. Возможно это только путем накопления как положительного, так и отрицательного опыта, а отрицательный опыт - это всегда новые проблемные кредиты.

. Высокая стоимость из-за участия в экспертизе высшего управленческого персонала банка.

. Ограничение физическими возможностями экспертов числа рассматриваемых заявок.

Несмотря на то, что российские банки в последнее время основное внимание уделяли обеспечению выдаваемых кредитов, сегодня все больше просматривается тенденция при кредитовании усиления роли таких факторов кредитоспособности, как деловая репутация заемщика, положительная кредитная история, его финансовые потоки. Это свидетельствует о накопленном опыте российскими коммерческими банками кредитования. Также должна роль оценки качества менеджмента компании возрасти, поскольку управленческие ошибки на современном этапе очень часто являются ключевыми в банкротстве предприятий.

Факторы, влияющие на решение о предоставлении кредита, по мнению специалистов по банковскому делу, должны располагаться в следующем порядке по степени значимости:

1. Качество менеджмента.

2. Качество планирования финансов.

3. Анализ с точки зрения счетов достаточности для погашения кредитов финансовых потоков.

4. Качество обеспечения кредита.

. Анализ финансовых отчетов.

. Анализ сектора, анализ рынка.

В банковской практике сегодня используются различные способы кредитного мониторинга, но они все основаны на главных нескольких принципах:

• проверка всех видов кредитов периодически;

• тщательная разработка этапов кредитного контроля (соответствие рассчитанным данным фактических платежей по кредиту, состояние и качество обеспечения по кредиту, соответствующую полнота документации, оценка изменений финансового положения и прогнозы относительно сокращения или увеличения в банковском кредите потребностей заемщика, оценка соответствия выданной ссуды стандартам и кредитной политике банка);

• постоянная проверка проблемных ссуд;

• появления значительных проблем в тех отраслях, в которые банк значительную часть своих ресурсов вложил (например, заметное изменение экспортно-импортного законодательства или налогового; появление изменение технологий или новых конкурентов и т.д.) или в условиях экономического спада или более частые проверки кредитов;

Мониторинг обусловливающих факторов кредитного риска к наблюдениям за действиями не должен сводиться (или бездействиями) самого предприятия - заемщика. Процессы, происходящие в окружающей его хозяйственной среде, в частности, в той подотрасли и отрасли, где основной объем хозяйственной деятельности заемщика складывается, не менее важны.

Для того чтобы могло успешно продолжать свою деятельность предприятие, необходимо изменения в отрасли прогнозировать и реагировать на них своевременно. Банк, оценивая способность клиента, должен подготовиться к возможным изменениям и принять предупредительные меры. Текучесть кадрового состава, рискованное внедрение на новые рынки изменение стиля управления - все это зачастую (хотя и не всегда) является показателем возможных в будущем проблем.

Часто мотивируется заемщиком задержка возврата кредита со стороны покупателей его продукции (услуг) неплатежами. Поэтому, в подготовительный период, как считают специалисты, важно изучить глубоко наиболее крупных ближайших партнеров по бизнесу самого заемщика и убедиться в их финансовой относительной "беспроблемности".

Основываясь на зарубежном и собственном опыте кредитования, многие банки пришли к выводу, что при мониторинге и выдаче кредита оформить обеспечение и произвести формализованный анализ финансовой отчетности заемщика недостаточно.

Для снижения кредитного риска необходимо знать потребности и возможности бизнеса заемщика, технологический процесс, отраслевые особенности, перспективы его развития и предусмотреть на период действия кредитного договора все возможные варианты развития событий, чтобы кредит не стал безнадежным.

Банк может предоставить заемщику инвестиционный кредит под проекты, дающие толчок к развитию предприятия или возобновляемое постоянно кредитование в рамках кредитных долгосрочных линий, начиная с разовой сделки по кредитованию оборотных средств. Банку при этом, необходимо ставить условия "прозрачности" бизнеса для него самого, залога бизнеса в виде акций и имущества предприятия, участие в прибылях, то есть банк становится финансовым партнером заемщика, что снижает максимально риск невозврата кредита [19].

3.2 Рекомендации по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика

Содержание и наличие проблематики вопросов, рассмотренных в данной работе, обуславливают направления их решения в том числе, посредством:

совершенствования положений внутри банков, разработки методик эффективной оценки кредитоспособности (с определением в этих методиках критериев "существенности изменения" и "существенности" используемых в оценке показателей кредитоспособности (и факторов, на эту оценку влияющих), разграничивающих действенно заемщиков по рискам кредитования и уровню их реального финансового положения;

проведения максимально тщательного анализа кредитных заявок, с оценкой источников на этапе рассмотрения кредитных проектов погашения кредитов и бизнеса заемщиков;

сообразно оцениваемым банком источникам погашения ссудной задолженности заемщика кредитования;

получения информации максимально полной, способной повлиять в отношении конкретного заемщика на оценку кредитного риска;

адекватной в сложившейся ситуации оценки уровня кредитного риска банком и постоянного мониторинга факторов этого риска;

выстраивания внутрибанковских эффективных механизмов контроля за реальным качеством ссуд и уровнем кредитного риска;

создания за данной сферой деятельности кредитных организаций адекватных механизмов контроля со стороны Банка России;

для оценки финансового положения предприятий, нормативного установления Банком России минимального перечня показателей (с алгоритмом единообразного расчета каждого из них), которые необходимо использовать банкам;

выработки Банком России на базе действующих методик (обобщения практического опыта) коммерческих российских банков соответствующих рекомендаций по дальнейшему использованию для кредитных организаций наиболее "экономически состоятельных" из проанализированных показателей, критериев и подходов;

постоянного повышения квалификаций у банковских кредитных менеджеров и др.

Касательно методики ООО ЗАО "Сургутнефтегазбанк" - для осуществления комплексной оценки банком кредитоспособности заемщика целесообразно:

. Использовать метод анализа денежного потока (косвенный, прямой), который дополняет анализ на основе финансовых коэффициентов, отражающих состояние на определенную дату предприятия, и характеризует оборот средств за период. Может использоваться для анализа отчет о движении денежных средств (форма №4).

Обязательно составление указанного отчета для предприятий только по результатам за год, в связи с чем банку (при отсутствии у предприятия квартальных форм) для рассмотрения кредитной заявки в составе пакета документов следует запрашивать дополнительную информацию о начисленной по долгосрочным активам амортизации.

Информация о движении денежных средств отчета может быть использована для расчета показателя платежеспособности - отношения денежного потока к объему платежей от операционной деятельности предприятия. Кроме того, анализ денежного потока банку позволит оценить реальность прогноза движения денежных средств, представленного заемщиком.

. Дополнить методику в части оценки финансового состояния заемщика и анализа, расширив круг характеризующих ликвидность финансовых коэффициентов, а также платежеспособность заемщика. Финансовый анализ ограничиваться расчетом отдельных коэффициентов не должен, а проводиться должен в несколько этапов.

Целесообразно на первом этапе составить с укрупненными статьями аналитический баланс, что более четко позволит увидеть структуру баланса предприятия, а также тенденции ее изменения. Следует проводить горизонтальный и вертикальный анализ баланса с целью выявления данных тенденций, то есть анализ изменений во времени доли в общем объеме активов (пассивов) и каждой из укрупненных статей баланса.

Уже можно делать предварительные выводы по результатам такого анализа, например, об изменениях в составе имущества, источников финансирования, тенденциях развития заемщика и наметить направления детализации анализа.

3. Особое внимание уделять анализу текущих активов заемщика: качеству структуре товарных запасов, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности с тем, чтобы выяснить, какая часть активов нереальна к погашению в течение срока кредитования, а какая часть средств вложена в труднореализуемые активы.

. Осуществлять анализ финансовых результатов деятельности заемщика. Провести в этих целях группировку расходов и доходов по укрупненным статьям, а затем провести расчет показателей за анализируемый период (не нарастающим итогом).

Следует провести по данным такой таблицы анализ структуры затрат, а также динамики финансовых результатов, сопоставив динамику прибыли с изменениями выручки от себестоимости, реализации.

Можно сделать выводы по результатам анализа о наличии (отсутствии) в поступлении выручки сезонных колебаний, повышении (снижении) эффективности деятельности предприятия и т.д.

. В итоговой оценке финансового состояния предприятия при установлении нормативных значений используемых показателей и их удельного веса учитывать отраслевой аспект, в частности осуществлять дифференцированный подход к показателю финансовой независимости (например, для организаций торговли, деятельность которых характеризуется высокой оборачиваемостью активов, допускается большая степень участия заемных средств).

Подводя итог, отметить следует, что при различных вариантах оценки кредитоспособности заемщика, объединяет их то, что все методики используемые кредитными организациями региона относятся к предшествующему периоду и основываются на данных отчетности заемщика. При всем значении такой оценки исчерпывающем образом характеризовать кредитоспособность заемщика в предстоящем (будущем) периоде она не может.

В этой связи использовать целесообразно зарубежный опыт прогнозирования в предстоящем периоде финансового состояния заемщика, с тем, чтобы принимать о предоставлении ссуд обоснованное решение.

В заключение добавить хочется, что согласно Положению Банка России №254-П от 26.03.2004 "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" оценка ссуды (в себя включающая оценку кредитоспособности заемщика) кредитными организациями осуществляется на основе профессионального суждения самостоятельно.

Таким образом, в выборе методов оценки кредитоспособности заемщика приоритет остается за кредитной организацией.

Заключение

История Сургутнефтегазбанка началась в 1965 году с открытия в Сургуте отделения Тюменской конторы Стройбанка СССР, преобразованного в филиал Промстройбанка СССР в 1988 году, на базе которого в октябре 1990 года уже был зарегистрирован Сургутский коммерческий банк "Сургутнефтегазбанк" (СНГБ). А уже как закрытое акционерное общество "Сургутнефтегазбанк" было образовано в 1999 году.

Для оценки финансового состояния предприятия используют коэффициенты ликвидности, которые характеризуют степень покрытия оборотными активами краткосрочных обязательств. Коэффициент текущей ликвидности показывает сколько рублей текущих активов предприятия приходится на 1 рубль текущих обязательств. Наблюдается рост данного показателя за 2011г. на 0,2 что является благоприятным фактором. Коэффициент промежуточной ликвидности (быстрой или срочной ликвидности) исчисляется по более узкому кругу текущих активов. Рост показателя в 2011г. на 0,3 (данный показатель на 31.12.2012г. составляет 1,2) показывает возможность предприятия погасить краткосрочные обязательства в случае критического положения, когда отсутствует возможность продажи запасов, однако данный показатель на конец 2011г. на 0,2 больше допустимой нормы. Коэффициент абсолютной ликвидности баланса является наиболее жестким критерием ликвидности организации. Анализ данного коэффициента показал, что на 31.12.2012 г. 0,3 краткосрочных заемных обязательств может быть погашена немедленно, то есть за счет денежных средств. За 2012 г. произошел рост показателя на 0,1. Допустимый коэффициент общей ликвидности показал, что платежеспособность 2011 г. по сравнению с началом 2010 г. увеличилась на 0,2, но на протяжении 2012 г. оставалась неизменным.

Для снижения кредитного риска необходимо знать возможности и потребности бизнеса заемщика, перспективы его развития, технологический процесс, отраслевые особенности и предусмотреть все возможные варианты развития событий на период действия кредитного договора, чтобы кредит не стал безнадежным. Начиная с разовой сделки по кредитованию оборотных средств, банк может предоставить заемщику постоянно возобновляемое кредитование в рамках долгосрочных кредитных линий или инвестиционный кредит под проекты, дающие толчок к развитию предприятия. При этом банку необходимо ставить условия "прозрачности" бизнеса для него самого, участие в прибылях, залога бизнеса в виде акций и имущества предприятия, то есть банк становится финансовым партнером заемщика, что максимально снижает риск невозврата кредита.

Подводя итог, следует отметить, что при различных вариантах оценки кредитоспособности заемщика, их объединяет то, что все используемые кредитными организациями региона методики основываются на данных отчетности заемщика и относятся к предшествующему периоду. При всем значении такой оценки она не может исчерпывающем образом характеризовать кредитоспособность заемщика в предстоящем (будущем) периоде. В этой связи целесообразно использовать зарубежный опыт прогнозирования финансового состояния заемщика в предстоящем периоде, с тем, чтобы принимать обоснованное решение о предоставлении ссуд. В заключение хочется добавить, что согласно Положению Банка России №254-П от 26.03.2004 "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" оценка ссуды (включающая в себя оценку кредитоспособности заемщика) осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения. Таким образом, приоритет в выборе методов оценки кредитоспособности заемщика остается за кредитной организацией.