

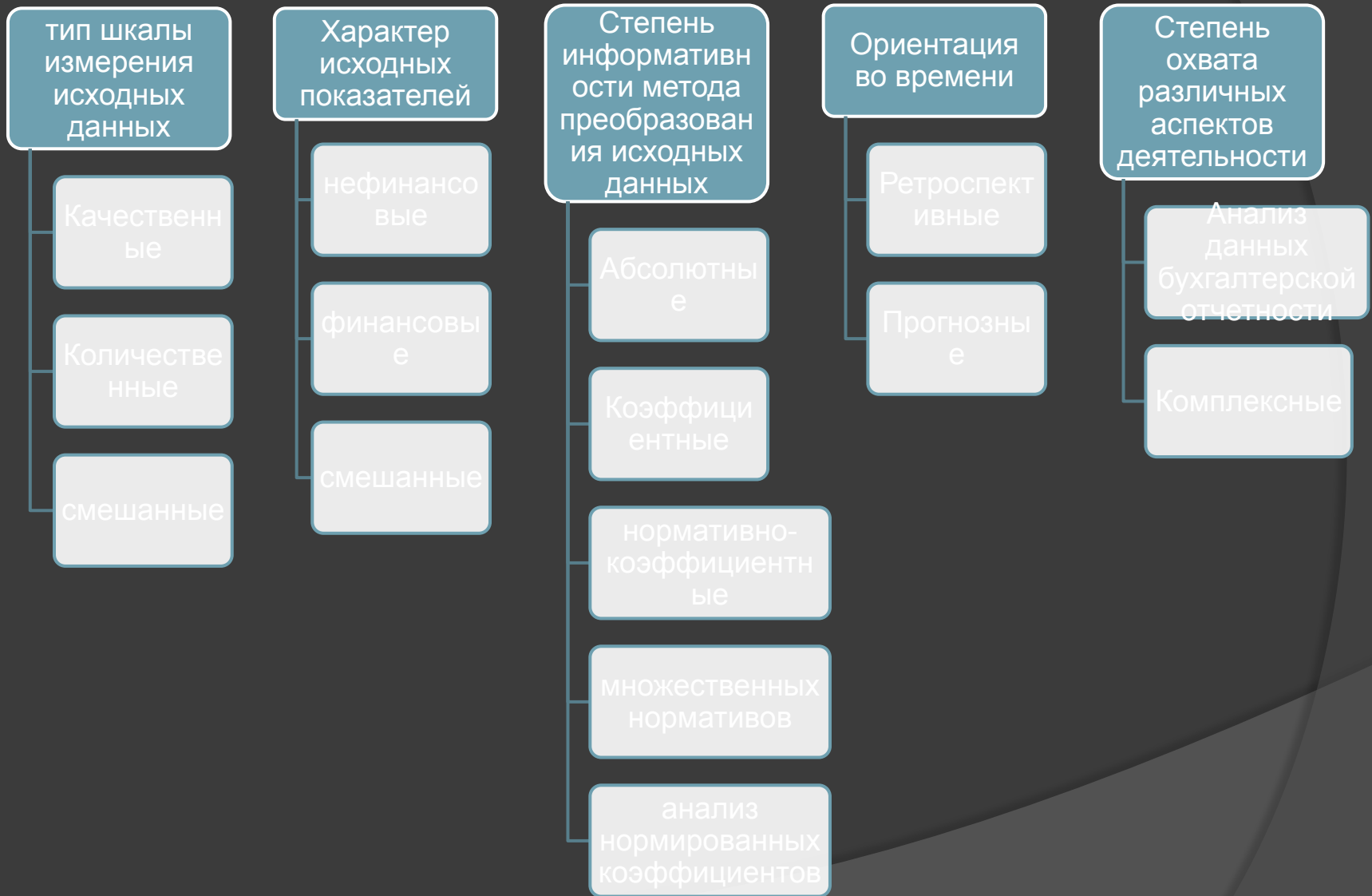
ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНО СТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Вопрос 1. Методы анализа кредитоспособности заемщика

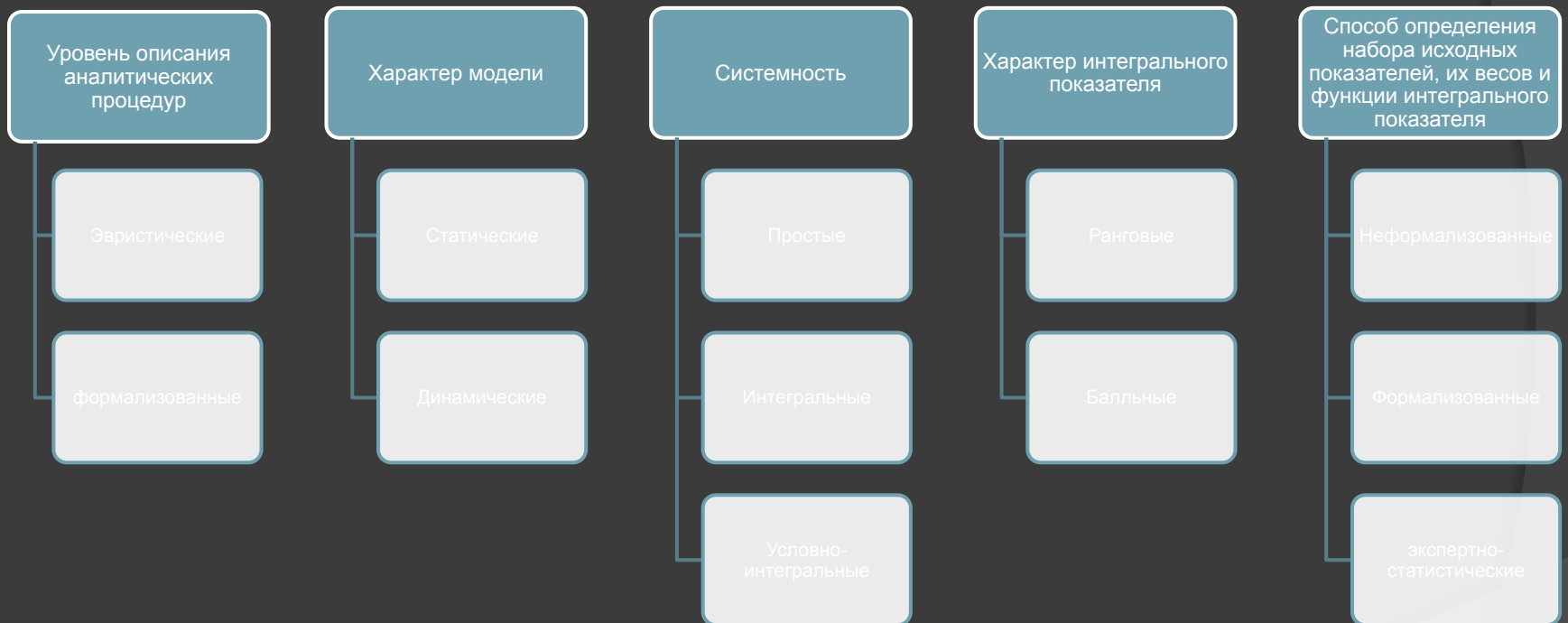
Вопрос 2. Критерии кредитоспособности клиента. Кредитный рейтинг

Вопрос 3. Показатели, используемые для анализа кредитоспособности

Классификация методов анализа кредитоспособности заемщика



Классификация методов анализа кредитоспособности заемщика



Критерии кредитоспособности клиента

- ⦿ Характер клиента
- ⦿ Способность заимствовать средства
- ⦿ Способность зарабатывать средства
- ⦿ Капитал
- ⦿ Обеспечение кредита
- ⦿ Условия, в которых совершается кредитная операция

Цели использования кредитного рейтинга

- ⦿ определения стоимости размещаемых ресурсов (низкий класс кредитоспособности увеличивает надбавку за риск, делая тем самым привлечение средств менее привлекательным);
- ⦿ формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- ⦿ определения лимитов кредитования;
- ⦿ анализа кредитного портфеля в разрезе классов кредитного рейтинга с целью оценки кредитного риска;
- ⦿ вознаграждения сотрудников, размещающих кредитные средства.

Этапы оценки кредитоспособности

- 1) анализ макроэкономической ситуации в стране;
- 2) отраслевой анализ;
- 3) положение заемщика на рынке;
- 4) анализ финансового положения;
- 5) оценка менеджмента;
- 6) присвоение кредитного рейтинга.

Группы финансовых коэффициентов, используемых при анализе кредитоспособности

- коэффициенты ликвидности
- коэффициенты финансового леввереджа
- коэффициенты прибыльности
- коэффициенты эффективности или оборачиваемости;
- коэффициенты обслуживания долга

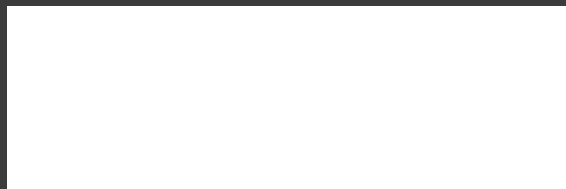
Коэффициенты ЛИКВИДНОСТИ

- ⦿ коэффициент мгновенной ликвидности
- ⦿ промежуточный коэффициент ликвидности
- ⦿ коэффициент покрытия

Показатели прибыльности

Норма прибыли

$$N_{п} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Выручка от реализации}}$$



Категории показателей для оценки финансового состояния заемщика в соответствии с методикой Сбербанка России

Коэффициент	1-я категория	2-я категория	3-я категория
Коэффициент абсолютной ликвидности, K1	0,1 и выше	0,05-0,1	Менее 0,05
Промежуточный коэффициент покрытия (коэффициент быстрой ликвидности), K2	0,8 и выше	0,5-0,8	Менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности, K3	1,5 и выше	1,0-1,5	Менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств, K4 кроме торговых организаций и лизинговых компаний;	0,4 и выше	0,25-0,4	Менее 0,25
для торговых организаций и лизинговых компаний	0,25 и выше	0,15-0,25	Менее 0,15
Рентабельность продукции (продаж), K5	0,1 и выше	Менее 0,1	Нерентабельные*
Рентабельность деятельности организации, K6	0,06 и выше	Менее 0,06	Нерентабельные*

Этапы оценки кредитоспособности заемщика АКБ «Связь-Банк»

1. Определение класса кредитоспособности
2. Определение рейтинга потока денежных средств
3. Определение категории финансового риска
4. Определение делового риска
5. Определение финансового положения

Формула расчета суммы баллов

$$S = 0,05 \times \text{Категория } K1 + 0,10 \times \text{Категория } K2 + 0,40 \times \text{Категория } K3 + 0,20 \times \text{Категория } K4 + 0,15 \times \text{Категория } K5 + 0,10 \times \text{Категория } K6$$

Удельный вес значимости позиций для ранжирования заемщиков различных видов деятельности в ОАО АКБ «Связь-Банк»

Показатель	Вид деятельности заемщика					
	торговля розничная	торговля оптовая	строительство	промышленность	ЖКХ	прочие
Коэффициент критической ликвидности	—	15	25	20	35	25
Коэффициент текущей ликвидности	30	20	20	15	25	20
Коэффициент финансовой независимости	10	15	15	15	20	15
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	30	25	15	25	10	25
Оборачиваемость оборотных активов	20	15	15	15	5	—
Коэффициент рентабельности	10	10	10	10	5	15
Итого	100	100	100	100	100	100

Ранжирование заемщиков

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Количество баллов	Класс кредитоспособности заемщика	Оценка показателей деятельности заемщика
100-150	1	Очень хорошие
151-250	2	Хорошие
251-350	3	Средние
351-450	4	Удовлетворительные
451-500	5	Слабые

Определение категории финансового риска заемщика ОАО АКБ «Связь-Банк»

Класс кредитоспособности	Рейтинг потока денежных средств		
	1-й класс	2-й класс	3-й класс
1-й	1	1	2
2-й	1	1	3
3-й	1	2	4
4-й	2	3	4
5-й	3	4	5

Классификация финансового положения заемщика ОАО АКБ «Связь-Банк»

Категория финансового риска	Рейтинг делового риска		
	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Категория 1	Хорошее	Хорошее	Среднее
Категория 2	Хорошее	Хорошее	Среднее
Категория 3	Хорошее	Среднее	Плохое
Категория 4	Среднее	Плохое	Плохое
Категория 5	Плохое	Плохое	Плохое