

кафедра – управление и экономики
факультет среднего профессионального образования
специальность – 38.02.06. Финансы

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА ЗАЕМЩИКА БАНКА

ОГЛАВЛЕНИЕ

<u>ВВЕДЕНИЕ</u>	3
<u>Глава 1. Методические основы оценки кредитоспособности заемщика</u>	
<u>банка</u>	6
<u>1.1.Сущность и виды кредитоспособности заемщиков</u>	6
<u>1.2.Методы и методики оценки кредитоспособности</u>	11
<u>1.3.Кредитный рейтинг заемщика: сущность и методы определения</u>	17
<u>1.4.Нормативно-правовое регулирование кредитного риска банка</u>	27
<u>Глава 2 Оценка кредитного рейтинга заемщика, на примере ПАО</u>	
<u>«Сбербанк».</u>	35
<u>2.1 Общая организационно-экономическая характеристика банка</u>	33
<u>2.2 Методика оценки кредитного рейтинга заемщика ПАО «Сбербанк»</u>	46
<u>2.3 Практическое применение методики банка по оценке</u>	
<u>кредитоспособности заемщика</u>	48
<u>2.4 Анализ кредитного портфеля</u>	53
<u>2.5 Рекомендации по совершенствованию оценки кредитоспособности</u>	
<u>заемщика в коммерческом банке</u>	58
<u>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</u>	67
<u>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ</u>	70
<u>ПРИЛОЖЕНИЕ</u>	75

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность работы заключается в том, что с развитием рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности (как частной, так и государственной, коллективной) особое значение приобретает проблема оценки кредитного рейтинга заемщика и четкого правового регулирования финансово-кредитных отношений.

Наличие товарного производства и денег обуславливает существование и функционирование кредита. С развитием товарного производства кредит становится обязательным атрибутом хозяйствования, который содействует закреплению хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, так как он является необходимым условием производственных фондов и фондов обращения в условиях расширенного воспроизводства, дает возможность непрерывно осуществлять процесс обращения и как следствие влияет на производство и реализации продукции.

Однако нестабильность финансовых рынков, кризисные явления и посткризисное состояние финансовой системы характеризуются значительным увеличением доли сомнительной и безнадежной задолженности, уменьшением реальной стоимости банковских активов и как следствие изъятием значительных средств из оборота для формирования резервов на покрытие возможных потерь от активных операций. В таких условиях повышается необходимость совершенствования существующих стратегий относительно выявления, оценки и оптимизации кредитных рисков и как следствие оценки кредитного рейтинга заемщика.

Наиболее распространенными в практике банков мероприятиями, направленными на снижение кредитного риска является оценка кредитоспособности заемщика. Поэтому изучение методов и процедур оценки кредитоспособности хозяйствующего субъекта на практике является довольно актуальным вопросом. Во время предоставления кредита перед всеми банками возникает необходимость в проведении оценки

кредитоспособности заемщиков. Для заемщика данная оценка также играет значимую роль, поскольку от данного результата зависит, в каком объеме будет предоставлен кредит и будет ли предоставлен вообще. Результатом систематически неправильной оценки кредитного рейтинга заемщиков может служить ухудшение качества кредитного портфеля банка, которое, к тому же, вызывает еще и необходимость дополнительного резервирования [4, с. 59]. Проведение достоверной оценки кредитного рейтинга заемщиков существенно влияет как на результаты кредитной сделки, так и на эффективность кредитной деятельности самого банка.

Объект работы: оценка кредитного рейтинга заемщика в ПАО «Сбербанк»;

Предмет работы - особенности оценки кредитного рейтинга заемщика, на примере ПАО «Сбербанк».

Цель работы: Оценка кредитного рейтинга заемщика, на примере ПАО «Сбербанк».

Для достижения исследуемой темы необходимо решить следующие задачи:

- исследовать специфику и виды кредитоспособности заемщика;
- охарактеризовать основные методы и методики оценки кредитоспособности заемщика;
- оценить кредитный рейтинг заемщика.

Теоретические и методологические аспекты по проблеме, разработаны в трудах ученых: С. Гуткевич, В. Дорофеев, Ю. Левицкий, М. Головинов, Е. Павлова, А. Зуб, М.К. Горшкова, Здравомыслова, Н.В. П.М. Козыревой, Колесникова, Л.С. В.К.Левашова, Маргулиса, В.И. П.Д. Павленка, Пригожина, Г.В. В.В. Радаева, и др.

Итак, основательное изучение проблем оценки кредитного рейтинга заемщика требует нового для современного кредитования подхода, который обеспечил бы комплексное исследование важнейших проблем на основе принципов и методов оценки с обязательным использованием наработок

других наук. Стоит отметить, что отдельные вопросы относительно сущности, структуры, предназначения изучали представители правовой, экономической науки, в частности: Р. Давид, М. Ж. Карбонье, Г. Кельзен, Е. Пашуканис, М. Рейснер, Д. Тернер, А. Уотсон, Л. Фридмен. Среди представителей ближнего зарубежья феномен государства исследовали С. Алексеев, В. Бабаев, А. Васильев, В. Карташов, Д. Керимов, В. Кудрявцев, А. Малько, Марченко, М. Матузов, Саидов, В. Синюков Ю. Тихомиров, Л. Явич и др.

В качестве методологической основы исследования были использованы следующие методы: комплексный, подход на основе методов; системный ; подход; подход.

При выполнении исследования использовался системный подход, методы анализа, сравнения, систематизации и классификации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рассмотрев в данной работе вопросы, связанные с кредитованием физических лиц, можно сделать следующие выводы:

Современная рыночная экономика немыслима без понятия кредита. Необходимость системы кредитования, физических лиц, обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают в роли источника кредита, на других возникает потребность в них. Достижению эффективных результатов применения кредита способствует последовательное осуществление государственной денежно-кредитной политики.

Знание функций и законов, налаживание механизма их реализации дает возможность наиболее успешно применять те ресурсы, которые дополнительно получают субъекты рынка в виде временно неиспользуемых стоимостей. Нельзя забывать и про формы кредита. Они тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений.

Кредитование физических лиц выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

В ПАО Сбербанк России Банк при кредитовании физических лиц, как и в каждом банке есть свои проблемы.

Они таковы:

- банковские риски;
- определение процентной ставки;
- проблематика анализа кредитоспособности заемщика;

Основными финансовыми проблемами, связанными с деятельностью ПАО Сбербанк России Банк, являются кредитные риски, риски, связанные с

ликвидностью, изменениями процентных ставок, стоимости финансовых инструментов и обменных курсов валют, а также операционные риски.

Еще 2015 году, в условиях продолжающегося финансово-экономического кризиса, ПАО Сбербанк России Банк полностью избежал затруднений с обслуживанием клиентов и заметного снижения качества кредитного портфеля. Все крупные долговременные валютные ресурсы, привлеченные банком в предыдущие годы, были захеджированы посредством заключения срочных сделок с западными финансовыми институтами, имеющими высшие международные кредитные рейтинги, что гарантировало полную компенсацию потерь от отрицательной переоценки валютной составляющей пассивной базы, вызванной девальвацией рубля к основным мировым резервным валютам.

В то же время сложности, испытываемые большинством предприятий российской экономики, и в том числе г. Люберцы, в первой половине 2017 года, привели к ухудшению финансового состояния значительной части работающего населения.

Проблемы испытывали и московские заемщики ПАО Сбербанк России Банк, что негативно сказалось на качестве продаж розничных кредитов. В данный период было зафиксировано увеличение, как доли просроченной задолженности, так и темпов ее роста. Это, в свою очередь, нашло отражение в увеличении требований к капиталу банка, идущему на покрытие кредитного риска (рассчитывается в соответствии с методиками Банка).

Вместе с тем необходимо отметить, что во втором полугодии темпы роста просроченной задолженности по кредитам юридическими лицам вернулись на докризисный уровень.

Одной из наиболее важных проблем кредитования физических лиц является определение процентной ставки.

Ставка по кредиту должна быть такой, чтобы заемщик и банк получали прибыль и компенсировали риски. Чем выше уровень конкуренции на рынке

банковских кредитов, тем ниже ставка процента. Физическим лицам невыгодно кредитоваться по завышенным ставкам в крупных банках.

У средних банков требования к потенциальным заемщикам не так высоки, и они готовы работать индивидуально с каждым заемщиком.

Существует также проблема анализа количественных показателей, связанных с расчетами коэффициентов, которые могут в той или иной мере характеризовать устойчивость финансового состояния клиента.

Банки предпочитают развивать кредитование физических лиц, так как в данном сегменте кредитования повышенные риски компенсируются высокими процентными ставками.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации: [принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – [Электр. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 08.11.2017 г.).
2. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): [федер. закон: принят Гос. Думой 27.07.2002 г.] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – [Электр. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 28.11.2017 г.).
3. Алин О.Л. Аналитический инструментарий организации управления / О.Л. Алин. – Москва: Эконом, 2015. – 371 с.
4. Алисов П.Р. Основы бухгалтерского учета / П.Р. Алисов. – Москва: Дело и сервис, 2015. – 322с.
5. Алферов Р.Л. Анализ организации управления в современных условиях / Р.Л. Алферов. – Москва: Теория, 2015. – 235 с.
6. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития/ Д.Н. Ананьев. Деньги и кредит. – 2015. - № 3. -С.11-12.
7. Абрютин М.С., Грачев А.В. «Анализ финансово-экономической деятельности предприятия». Учебно-практическое пособие. – М.: издательство «Дело и сервис», 2017. – 256с.
8. Адамчук В.В., Ромашов О.В., Сорокина М.Е. «Экономика и социология труда». Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 407с.
9. Архипов А.И., Нестеренко А.Н. «Экономика». – М.: «Проспект», 2017. – 792с.
10. Баканов М.И., Шеремет А.Д. «Теория экономического анализа». Учебное пособие. – М.: «Финансы и статистика», 2015. – 416с.

11. Бабичева Ю.А. Банковское дело/ Ю.А. Бабичева. Москва : Экономика, 2017. – 567 с.
12. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка/ Г.Н. Белоглазова. Москва .: Высшее образование, 2015. - 456 с.
13. Банковское дело: Учебник / под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. - Москва.: Финансы и статистика, 2017. – 490 с.
14. Банки и банковские операции / под ред. Е.М. Жукова .- Москва.: Банки и Биржи : Юнити , 2017.- 687 с.
15. Борисов А. Б. Большой экономический словарь/ А. Б. Борисов Москва.: Книжный мир, 2017. -265 с.
16. Балахнев Ю. Н. Прогнозирование кредитоспособности организации с применением адаптивных экспоненциальных моделей / Ю. Н. Балахнев // Финансы и кредит. – 2013. – № 19(547). – С. 59–69.
17. Голубина Ж. И., Марченко С. В., Баскакова Л. В. Финансово-экономический анализ: Учебное пособие / Под ред. Ж. И. Голубиной. – Пятигорск: РИА-КМВ, 2014. – 115 с.
18. Голубина Ж. И., Баскакова Л. В. Основные риски присоединения к ВТО для продовольственной безопасности страны и ее сельского хозяйства // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. – 2014. – № 3. – С. 81–86.
19. Голубина Ж. И., Кузнецова Т. Б. Финансовая политика как инструмент управления финансами государства // Экономика и управление. – 2015. – № 1 (4). – С. 15–17.
20. Голубина Ж. И. Механизм кредитования агропромышленного комплекса (на материалах Ставропольского края): Монография / Ж. И. Голубина. – Пятигорск, 2016.
21. Дмитриева И. Е., Погосян В. В., Биндасова Н. А. Зарубежный опыт стимулирования кредитования малого бизнеса // Ученые записки

- Российской академии предпринимательства. – 2015. – № 44. – С. 315–324.
22. Додинов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право. Словарь-справочник / В.Н. Додинов, М.А. Крылова, А.В.Шестаков под ред. О.Н. Горбуновой. – Москва.: ИНФРА-М, 2015. – 565 с.
23. Деньги. Кредит. Банки.: учебник для вузов/ Под ред. Е.Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 759 с.
24. Драгилев А.И., Маршалкин Г.А. «Основы производства». – М.: «Колос», 2017. – 448с.
25. Драгилев А.И., Сезанаев Я.М. «Экономика». Учебное пособие. – М.: Дели, 2015. – 448с.
26. Дробозин Л.А. «Финансы». Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 527с.
27. Ершов П.С. «Экономика». – Спб.: «Гидрометеиздат», 2017. – 320с.
28. Ефимова О.В. «Финансовый анализ». – М.: издательство «Бухгалтерский учет», 2015. – 320с.
29. Жоглина Е. В. Перспективные направления развития кавказских минеральных вод // Всероссийский научно-аналитический сборник «Сегодня и завтра Российской экономики». – М., 2014. – № 64. – С. 107–109.
30. Жоглина Е. В. Согласование механизмов управления развитием экономического потенциала: Автореф. дисс. ... канд. экон. наук / Северо-Кавказский государственный технический университет. – Ставрополь, 2015. 11. Кузьменко В. В., Жоглина Е. В. Формирование системы управления экономическим потенциалом региона "Terra Economicus". – 2012. – Т. 6. – № 2-2. – С. 263–265.
31. Иванов В.В Анализ надежности банка/ В.В Иванов.- Саратов.: Картель, 2015.-267 с.

32. Марченко С. В., Погосян В. В., Голубина Ж. И. Особенности долговой политики Российской Федерации // Путеводитель предпринимателя. – 2015. – № 28. – С. 118–126
33. Марченко С. В. Влияние реформы местного самоуправления на финансовое состояние муниципальных образований // Молодой ученый. – 2014. – № 4. – С. 577–579.
34. Марченко С. В., Шишкина Л. В. Оценка эффективности реформирования бюджетной системы в Российской Федерации // Kant: Экономика и управление. – 2015. – № 1(4). – С. 8–12.
35. Марченко С. В. К вопросу о финансовой самостоятельности муниципальных образований // Актуальные вопросы экономических наук. – 2014. – № 37. – С. 188–192.
36. Погосян В. В. Современное состояние кредитного рынка России и тенденции развития кредитных отношений банков с предприятиями малого и среднего бизнеса // Kant. – 2015. – № 3(16). – С. 86–89.
37. Погосян В. В. Проблемы и перспективы развития кредитования малого и среднего бизнеса на современном этапе развития экономики // Kant. – 2015. – № 2(15). – С. 96–100.
38. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / под ред. В. А. Галанова, А. И. Басова. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва : Финансы и статистика, 2017. – 447 с.
39. Россия. Экономическое и финансовое положение. – Москва.: Изд. Банка России, 2017. – 238 с.
40. Севрук В. Т. Банковские риски/ В. Т. Севрук. – Москва.: Дело, 2017. – 531 с.
41. Современный финансово-кредитный словарь / под общей ред. Лапусты М. Никольского П. М.: ИНФРА-М, 2016. – 689 с.
42. Свиридов О.Ю. Банковское дело/ О.Ю. Свиридов. – Ростов н/Д.: МарТ, 2017. – 365 с.

43. Тагирбеков К.Р. Инвестиционные процессы и банковская система в экономике России/ К.Р. Тагирбеков.- Москва.: Весь Мир, 2017. 476 с.
44. Макеев С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика/ С.Р. Макеев.- М.: Экономистъ, 2017. -377 с.
45. Шатковская Т. Развитие региональных рынков банковских услуг в 2015-2014 годах/ Т. Шатковская // Банковское дело.- 2015. - №12. - С.12-27.
46. Шульковский С.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка : автореферат диссертации/ С.А. Шульковский. – Саратов, 2017.-278 с.
47. Юдина И. Банки и банковская система / И.Юдина. – Барнаул : Изд-во ВЗФЭИ, 2015. – 123с.
48. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. –URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 19.11.2017).
49. Официальный сайт информационного агентства России [Электронный ресурс]. –URL: www.interfax.ru (дата обращения : 19.11. 2017).
50. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» : режим доступа [www.sberbank.ru]

ПРИЛОЖЕНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Структура пассивов банка

Наименование показателя	2015 год (тыс. руб.)	2016 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)	Изменение (+,-)	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6
ПАССИВЫ, всего	6 144 591	10 673 880	19 433 810	13 289 219	316
в том числе:					
Источники собственных средств					
из них:					
Уставный капитал	-	-	-	-	-
Финансовый результат (прибыль +/убыток -)	-719	156 526	-	157 245	21 769
Резервы на возможные потери	0	0	576 921	-	-
Привлеченные средства, всего	5 880 154	10 153 812	16 411 126	10 530 972	279
Средства бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов	-	-	-	-	-
Средства на счетах банков-корреспондентов	236	5504	2121	1885	898
Средства клиентов в том числе:	5 642 915	9 597 624	15 977 128	10 334 213	283
Юридических лиц	4 423 274	7 464 427	12 549 348	8 126 074	283
Собственные долговые инструменты	237 003	550 684	-	313 681	230
Прочие привлеченные средства	-	-	431 877	-	-
Прочие пассивы	265 156	369 046	2 445 763	2 180 607	922
Структура (в %)					
ПАССИВОВ, всего	100	100	100	X	X
в т.ч.					
Источники собственных средств из них:					
Резервы на возможные потери	-	-	3	-	-
Привлеченные средства, всего	95,6	95,1	84,4	-1,12	0,88

в том числе					
Средства на счетах банков-корреспондентов	0,004	0,05	0,01	0,006	250

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ 1

1	2	3	4	5	6
Средства клиентов в том числе	95,9	94,5	97,3	1,4	101
Юридических лиц	78,3	77,7	78,5	0,2	100,2
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	-	-	-	-	-
Собственные долговые инструменты	4	5,4	-	1,4	135
Прочие привлеченные средства	-	-	2,6	-	-
Прочие пассивы	4,3	3,4	12,5	8,2	290,6

Приложение 2

ТЕСТ-АНКЕТА КЛИЕНТА (пример)

1. Сведения о Клиенте

Иванова Светлана Ивановна

1.1. Пол: муж (0), **жен** (1).

1.2. Возраст: 20-30 лет (1), **30-***5 лет (2), 45-60 лет (1).

1.3. Семейное положение: женат (**замужем**) (1), холост (не замужем) (1), разведен(а) (0), вдовец(ва) (0).

1.4. Брачный контракт: есть (1), **нет** (0).

1.5. Иждивенцы: **есть** (0), чет (3), из них дети: 1 (-1), 2 (-2), 3 (-3)

1.6. Проживает: в **собственном жилье** (2), по найму (1), у родственников (0).

1.7. Место проживания (регистрация): **г. Москва** и Подмосковье (3), другой регион (0).

2. Сведения о занятости Клиента

2.1. Образование: среднее (0), техническое (1), **высшее** (2).

2.2. Сотрудник Банка (5), сотрудник корпоративного клиента Банка (3).

2.3. Собственное дело (0), работа по найму (2), работа в бюджетной сфере (1).

2.4. Должность: топ-менеджер (3), руководитель (2), служащий (1).

2.5. Среднемесячные расходы по отношению к доходам семьи: до 50% (3), 50-80% (0), более 80% (-3).

3. Кредитная история

3.1. Кредитовались ли Вы ранее: да (1), нет(0).

Где Вы кредитовались: банк-кредитор (1), другой банк (0).

3.2. Имеются ли непогашенные кредиты: да (-5), нет (1).

3.3. Где Вы имеете непогашенные кредиты: банк-кредитор (2), другой банк (0).

4. Активы и обязательства Клиента

4.1. Среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев, тенденция к ее изменению: до \$1000(0), \$1000 - 2000(3), \$2000 - 3000(5), >\$3000 (6), растет (3), стабильна (2), снижается (0).

4.2. Прочие источники дохода; наличие других доходных вложений (наличие ценных бумаг, вкладов): дополнительная заработная плата (1), доходы от сдачи имущества в аренду (1), вклады (2), ценные бумаги (3), прочие доходы (1).

4.3. Наличие обязательств, уменьшающих доходы (платежи по кредиту, прочие задолженности, в том числе алименты, напротив обязательства проставьте ежемесячную сумму): алименты (-2), обязательства по кредиту (-3), удержания по решению суда (-1), страховые выплаты (-1), плата за обучение (-2), прочие (-1).

5. Имущество

5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт): приватизированная квартира (3), собственный дом, дача (2) садовый (дачный) участок (1), автомобиль (2), катер (яхта) (3), прочее (-1).

5.2. Страхование собственности (застрахована ли собственность): да(3), нет (0).

6. Сведения о приобретаемой квартире

(Заполняется клиентом, желающим получить квартиру в наем с правом выкупа)

6.1. Предполагаемая стоимость приобретаемой квартиры: до \$25.000 (4), до \$50.000 (3), до \$75.000 (2), до \$100.000 (1), свыше \$100.000 (0).

6.2. Срок кредита: 1 год (5), 2 года (4), 3 года (3), 4 года (2), 5 лет (1).

6.3. Начальный капитал (% от стоимости квартиры): 30% (1), 40% (3), 50% (5), >50%(6).

7. Сведения о приобретаемом автомобиле

(Заполняется клиентом, желающим приобрести автомобиль в кредит).

7.1. Продажная цена автомобиля в автосалоне: до \$10.000 (3), \$10.000

— 20.000 (2), свыше \$20.000 (1).

7.2. Условия хранения автомобиля: гаражный кооператив (3), охраняемая стоянка (2), гараж во дворе (2), тент-укрытие (1), нет условий (0).

7.3. Наличие водительского удостоверения: да (2), нет (0); категория: А (0), В(1), С (1), D(1), Е (1); водительский стаж: до 1 года (1), 1-3 года (2), более 3-х лет (3).

8. Сведения о поручителе (Заполняется клиентом, желающим получить кредит под поручительство юридического лица)

8.1. Поручитель является клиентом Банка: да (5), нет (0).

8.2. Поручитель является работодателем клиента: да (5), нет (0).

9. Дополнительные сведения о Клиенте

9.1. Привлекались ли Вы к уголовной ответственности? да (-10), нет (0).

9.2. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? да (-10), нет (0).

9.3. Находитесь ли Вы под судом или следствием? да (-5), нет (0).

9.4. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства?

да (-5), нет (0).

9.5. Предпринимаете ли Вы действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях)? да (-3), нет (0).

Приложение 3

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Параметры кредитования

Сумма кредита, планируемая к выдаче клиенту	Кр
Ставка кредитования, % годовых	Ст
Срок кредитования, месяцы	Ср
Максимально допустимый срок кредитования, месяцы	См
Устанавливаемый размер минимального участия клиента в финансировании покупки, %	Фм
Максимальный месячный платеж клиента Банку в погашение кредита и процентов по нему	Мп

1. ХАРАКТЕР КЛИЕНТА

Характеристика	Значение	Оценка
1. Пол	Мужчина	0
	женщина	2
2. Возраст, лет	от 20 до 29 вкл. от 30 до 40 вкл. от 41 до 55 вкл.	возраст * 0,4
3. Брачный статус	в браке не состоял(а) в браке	0,5 1
	разведен(а), живет отдельно	0
4. Дети, живущие с клиентом, кол-во	до 2-х 3 и более	«Кол-во» * 1 1,5
5. Место проживания	с родственниками	0
	наниматель ,	1
	в собственном жилье	1,5
6. Срок проживания по последнему адресу, лет	до 4-х лет	«Срок» * 0,8
	свыше 4-х лет	3,5
7. Образование	среднее	0
	среднее специальное	0,5
	высшее	1
8. Занятость	постоянная	1

Продолжение приложения 3

	периодическая временная	0,5 0
При постоянной занятости:		
9. Сфера деятельности работодателя	производство	0,5
	транспорт добыча полезных ископаемых,	1,5 2
	связь, торговля, услуги финансы	2 3
	иное	0
10. Статус работы	неполная ставка	0
	полная ставка	1
11. Стаж работы на данном месте, лет	до 4-х лет	«Стаж» * 0,7
	свыше 4-х лет	3
12. Должность	нет подчиненных	0
	Начальник отдела и выше	1
Отношения с Банком		
13. Период ведения текущего счета, лет	до 3-х лет	«Период» * 0,4
	свыше 3-х лет	1,5
14. Период ведения карточного счета, лет	до 3-х лет	«Период» * 0,6
	свыше 3-х лет	2
15. Период ведения депозитного счета, лет	до 3-х лет	«Период» * 0,8
	свыше 3-х лет	2,5
16.1. Погашенные кредиты Банка, кол-во	до 2-х лет	«Кол-во» * 1
	свыше 2-х лет	3
16.2. Факты просрочки, кол-во		- («Кол-во» *2)
Дополнительные сведения		

Продолжение приложения 3

17. Наличие судимостей	да нет	-20 0 .
18. Сокрытые факты, случаи предоставления неверной информации, кол-во		-5 * «Кол-во»
	Итоговая оценка по критерию	Сумма оценок по • применимым параметрам

При определении оценки по критерию «Характер клиента» от клиента требуется: по пп. 1-4, 6: общегражданский паспорт или иной документ, удостоверяющий личность заемщика;

по п. 5: документ, подтверждающий собственность на жилье или договор аренды (найма) жилья; по п. 7: диплом об образовании;

по п.9: рекомендательное письмо из организации-работодателя;

по пп. 10, 11, 12: копия трудовой книжки;

по пп. 13-16.1: соответствующие договоры с Банком.

Максимальная сумма баллов по критерию равна 30.

2. ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ КЛИЕНТА

Характеристика	Условные обозначения
1. Прожиточный минимум в регионе кредитования	Пм
2. Лица на содержании, кол-во	Л
Доходы	
3. Средняя зарплата за последние 3 мес.	З
4. Годовая сумма прочих регулярных доходов, учитываемых как источники погашения кредита	Пд
5. Итоговый среднемесячный доход	$C_d = 3 + Пд/12$
Расходы	
6. Расходы на содержание	$P_c = (Л + 1) * Пм$
7. Ежемесячная плата за квартиру (при приеме, аренде)	Пк
8. Годовая плата за учебу	пу
9. Годовая сумма взносов по добровольному страхованию	Вс
10. Платежи в погашение текущей задолженности по займам, кредитам, процентам по ним (средние за последние 3 мес.)	Пл
11. Прочие расходы (алименты, вычеты по решению суда и т.п.), средние за последние 3 мес.	Пр
12. Итоговый среднемесячный расход	$C_p = P_c + Пк + Пл + Пр + (Пу + Вс)/12$
13. Среднемесячный располагаемый доход	$P_d = (C_d - C_p)$

Характеристика	Значение	Оценка по критерию
Доля ежемесячного платежа	Дп = Мп/Рд	100*(1-Дп)

Для определения оценки по критерию «Финансовые возможности клиента» от клиента требуется: по пп.3 - 4:

справка с места работы о доходах клиента за прошедший год и за все полные месяцы текущего года; справка должна быть подписана главным бухгалтером и заверена печатью (форма справки указана в Приложении № 3 к Инструкции Госналогслужбы РФ № 35 от 29 июня 1995 г.);

документы, подтверждающие дополнительный доход.

Прожиточный минимум в регионе кредитования - ежеквартально устанавливается исполнительным органом субъекта РФ на основании Федерального закона от 24.10.97 г. № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в РФ».

Лица на содержании - дети (в возрасте до 18 лет, студенты и учащиеся дневной формы обучения до 24 лет), проживающие с клиентом неработающие лица, иждивенцы на содержании клиента (в терминологии Инструкции ГНС РФ от 29.06.95 г. № 35).

Максимальная сумма баллов по критерию равна 30.

3. ДОСТАТОЧНОСТЬ НЕЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА КЛИЕНТА

Наименование залога и оценки	Условные обозначения
1. Вклады	В
2.1. Ценные бумаги	Цб
2.2. Оценка ценных бумаг	Оцб = Цб/2
3.1. Собственная квартира	Кв
3.2. Страховая сумма	Кс
3.3. Оценка квартиры	Ок = min {Кв, Кс}
4.1. Собственный дом	Сд
4.2. Страховая сумма	Дс
4.3. Оценка дома	Од = min {Сд, Дс}
5.1. Дача	Дч
5.2. Страховая сумма	Дчс
5.3. Оценка дома	Одч = min {Дч, Дчс}
6.1. Автомобиль	А
6.2. Страховая сумма	Са
6.3. Оценка автомобиля	Оа = min {А, Са}
7.1. Иное имущество	Ии
7.2. Страховая сумма	Си
7.3. Оценка иного имущества	Ои = min {Ии, Си}
8. Имущество	Им = В+ Оцб + Ок + Од + Одч + Оа + Ои

Характеристика	Значение	Оценка по критерию
Достаточность имущества	$Ди = Им/Кр$	$5^*-Ди$

При определении оценки по критерию «Достаточность незаложенного имущества клиента» требуются:

- документы, подтверждающие наличие собственности;
- страховые полисы на имущество. Максимальная сумма баллов по критерию равна 5.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА

Наименование характеристики	Условные обозначения
1. Оценочная стоимость залога	Оз
2. Залоговый дисконт, %	Зд

Характеристика	Значение	Оценка по критерию
Обеспеченность	$Ок = Оз * (1-Зд) / Кр * (1 + 2 * Ст / 12)$	$100*(1-Дп)$

5. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

Характеристика	Значение	Оценка по критерию
1. Финансирование покупки клиентом	Φ	$7 * ((\Phi / (\Phi + Кр))$
2. Срок кредитования, мес.	$Ср$	$3*(Мс-Ср)/(Мс-1)$
	Итоговая оценка по критерию	Сумма оценок параметров

При определении оценки по критерию «Условия кредитования» от клиента требуется: поп. 1:

- выписка со счета клиента в Банке. Максимальная сумма баллов по критерию равна 10.

В зависимости от набранных баллов кредит попадает в одну из категорий качества:

Количество набранных баллов при оценке качества кредита	Категория качества	Оценка
Свыше 65	1	Кредитная заявка рекомендуется к рассмотрению
От 30 до 65 включительно	2	Заявка неадекватна запрашиваемому кредиту
До 30 включительно	3	Кредитование не рекомендовано

Кредиту присваивается третья категория качества вне зависимости от итоговой оценки, если выполняется хотя бы одно из условий:

- клиент не проживает постоянно в городе (пригороде) расположения кредитующего подразделения Банка или срок его постоянного непрерывного проживания в данном городе (пригороде) меньше одного полного года;
- оценка по критерию «Характер клиента» не положительная;
- оценка по критерию «Финансовые возможности клиента» отрицательная;
- оценка по критерию «Обеспечение кредита» равна нулю.

Рейтинг заемщика СБ РФ

№ п/п	Показатель	2017 г	
		На начало периода	На конец периода
1.	Кэффициент абсолютной ликвидности К1	0,001 3	0,010 3
2.	Промежуточный коэффициент покрытия К2	0,754 2	0,885 1
3.	Кэффициент текущей ликвидности К3	1,003 2	1,104 2
4.	Кэффициент наличия собственных средств К4	0,198 3	0,198 3
5.	Рентабельность продукции К5	0,040 2	0,060 2
6.	Рентабельность деятельности К6	0,029 2	0,024 2
	Сумма баллов	2	2
	Класс заемщика	2	2
	Количество дней в периоде	360	360
1.	Оборачиваемость оборотных активов, дн	663	135
2.	Оборачиваемость дебиторской задолженности, дн	405	106
3.	Оборачиваемость запасов, дн	93	11
4.	Рентабельность вложений в предприятие	1%	9%
5.	Собственный оборотный капитал	775	19 148
Устанавливается 3 класса заемщиков:			
первоклассный - кредитование предприятия не вызывает сомнений.			
второго класса - кредитование предприятия требует взвешенного подхода.			
третьего класса - кредитование предприятия связано с повышенным риском.			