



Тема: Анализ кредитоспособности заемщиков
и пути минимизации кредитного риска

Направление подготовки: 38.03.01

Экономика

Профиль: Финансы и кредит

Автор: Куликова Изабелла Дмитриевна



Цель, объект и предмет ВКР

Цель

Разработка предложений по совершенствованию применяемой методики анализа кредитоспособности заемщика в АО «Банк Русский Стандарт»

Объект

АО «Банк Русский Стандарт»

Предмет

Оценка кредитоспособности заемщика (на примере ПАО «Детский мир»)

Задачи

- Изучить теоретические аспекты анализа кредитоспособности заемщика как инструмента анализа кредитного риска;
- Провести анализ кредитоспособности клиента АО «Банк Русский Стандарт»;
- Найти слабые стороны используемого организацией метода оценки кредитоспособности предложить пути его совершенствования

Определение понятия «Кредитоспособность»



Кредитоспособность (клиента коммерческого банка) – это возможность заемщика полностью и в срок платить по своим долговым обязательствам, как по основному долгу, так и по процентам.

Орехов В. И.

Горелая Н. В.

Мешкова Е. И.

Голубенко Н. А.

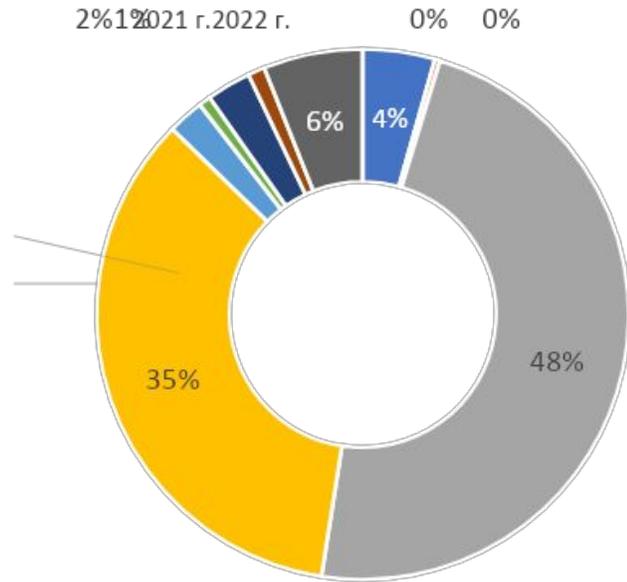
Савицкая Г. В.

АНАЛИЗ
КРЕДИТОСПОСОБНО
СТИ ЗАЕМЩИКА

СНИЖЕНИЕ
БАНКОВСКОГО
РИСКА

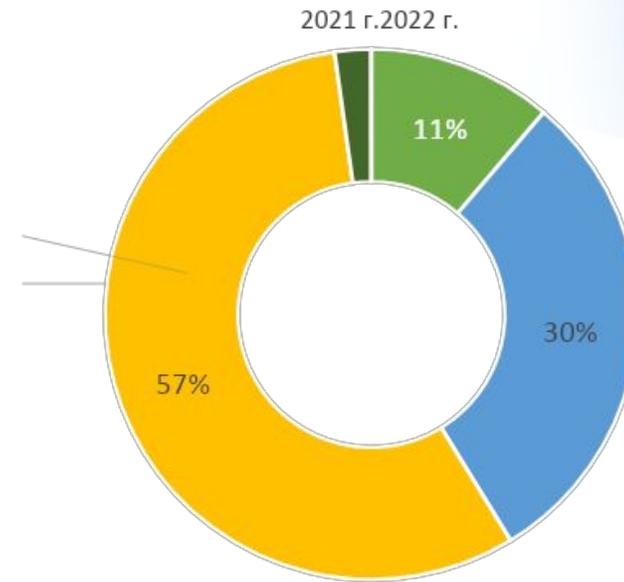
ПОВЫШЕНИЕ
ЭФФЕКТИВНОСТИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Структура активов АО «Банк Русский Стандарт» на 2021-2022 г.



- Наличность
- Обязательные резервы
- Ссудная задолженность
- Финансовые инструменты
- Дебиторская задолженность
- Требования по получению процентов
- Имущество
- Прочие активы
- Отложенный налог на прибыль
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

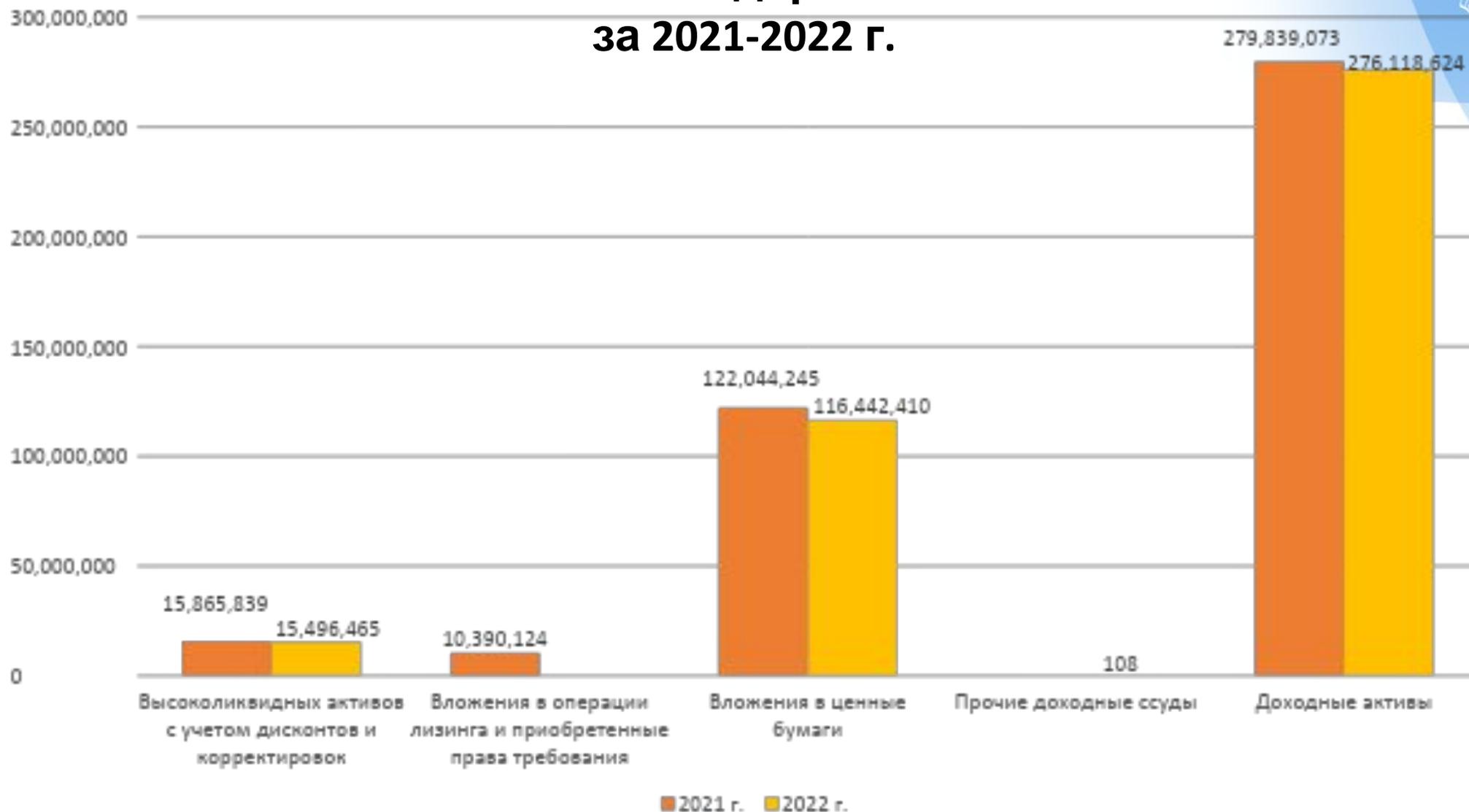
Структура пассивов АО «Банк Русский Стандарт» на 2021-2022 г.



- Источники собственных средств
- Резерв на возможные потери
- Привлеченные средства
- Прочие обязательства
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

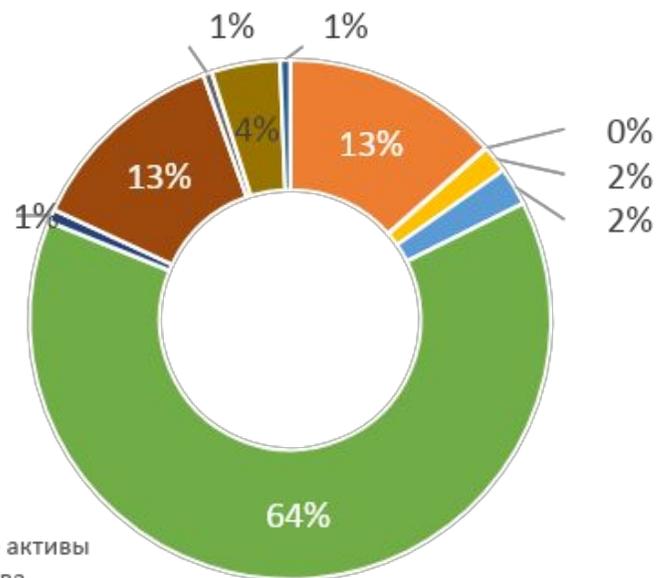


Динамика структуры доходных активов АО «Банк Русский Стандарт» за 2021-2022 г.



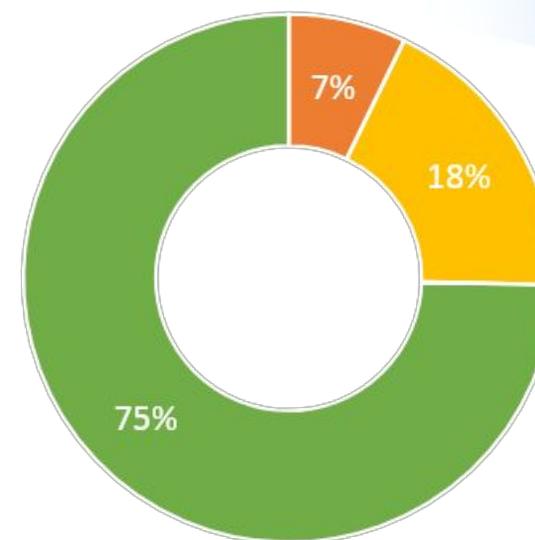


Структура активов ПАО «Детский мир» за 2021г.



- Нематериальные активы
- Основные средства
- Финансовые вложения
- Отложенные налоговые активы
- Прочие внеоборотные активы
- Запасы
- НДС по приобретенным ценностям
- Дебиторская задолженность
- Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)
- Денежные средства и денежные эквиваленты
- Прочие оборотные активы

Структура пассивов ПАО «Детский мир» за 2021г.



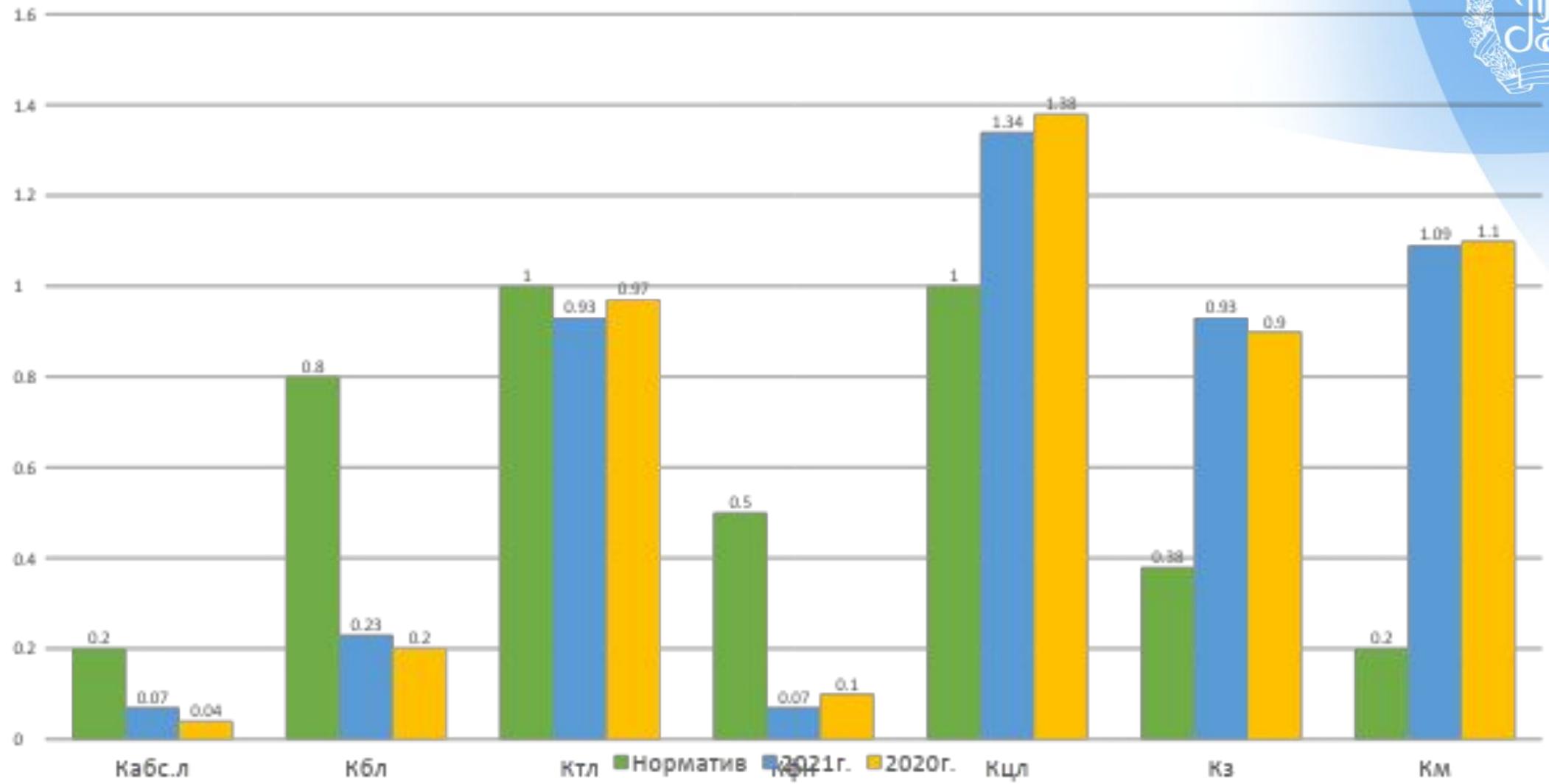
- Капитал и резервы
- Долгосрочные обязательства
- Краткосрочные обязательства

Условная разбивка заемщиков по классности



Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Кабс.л	более 0,5	0,2-0,5	менее 0,2
Кбл	более 1	0,8-1	менее 0,8
Ктл	более 2	1-2	менее 1
Кфн	более 0,5	>0,5	менее 0,5
Кцл	более 1	>1	менее 1
Кпп	-	-	-
Кз	0-0,38	<0,38	более 0,38
Коп	-	-	-
Км	более 0,5	0,2 – 0,5	менее 0,2

Отклонение значений коэффициентов от нормативов



Модель Альтмана



Значения «Z-счета» Вероятность банкротства

$Z < 1,81$

очень велика

$1,81 < Z < 2,67$

средняя

$Z = 2,67$

равна 0,5

$2,67 < Z < 2,99$

невелика

$Z > 2,99$

очень мала

Z-счет ПАО «Детский мир»=
= $1,2 K_1 + 1,4 K_2 + 3,3 K_3 + 0,6 K_4$
+ K_5 =
= **2,675** – вероятность банкротства
невелика



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!