

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - **«Кредитоспособности заемщика как инструмент оценки кредитного риска на примере ПАО «МТС-Банк»»**.

Актуальность темы обусловлена тем, что осуществление правильного анализа кредитоспособности клиентов является определяющим условием эффективной деятельности кредитных организаций.

Слайд 2

Целью работы является анализ системы оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке в ПАО «МТС-БАНК». Для достижения цели необходимо решить ряд задач, перечень которых представлен на слайде.

Слайд 3

Для достижения цели, во второй главе работы производится анализ использования **кредитоспособности заемщика как инструмента оценки кредитного риска на примере ПАО «МТС-Банк»**.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ранее АКБ «МБРР» (ОАО)) — универсальный коммерческий банк федерального масштаба, входящий в число крупнейших банков России. Основные сведения по банку представлены на слайде.

Слайд 4

Получение кредита в ПАО «МТС БАНК» возможно после осуществления ряда процедур, заключающихся в анализе достигнутых потенциальным заемщиком финансовых показателей и бизнес-плана компании (в ряде случаев - технико-экономического обоснования получения кредита), анализе достаточности залогового обеспечения.

Анализ структуры высоколиквидных активов показал снижение общей суммы высоколиквидных активов на 14565,7 млн. руб. или на 58,59% .

Слайд 5

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Публичное акционерное общество «МТС-БАНК» свидетельствуют о множественном наличии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Сюда можно относить тот фактор, что на протяжении всего исследуемого периода в банке увеличивается сумма расходов, и как следствие растут убытки, которые угрожают ликвидности и платежеспособности организации. Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «неудовлетворительно».

Слайд 6

Далее в работе был проведен анализ надежности банка, ликвидности и платежеспособности ПАО «МТС Банк» используя методику, разработанную группой экономистов под руководством В.С. КРомонова.

Расчет интегрального индекса надежности ПАО «МТС-Банк» показал, что с точки зрения управления структурой капитала для ПАО «МТС-Банк»» риск потери финансовой устойчивости довольно значительный: однако нормативы ЦБ РФ выполняя, банк проводит управление активами и пассивами так, чтобы поддерживать достигнутое состояние «укрепления ликвидности», риск санкций со стороны ЦБ РФ отсутствует.

Слайд 7

Анализ выполнения нормативов ликвидности ПАО «МТС-Банк» показал, что каждый из коэффициентов, характеризующий ликвидность банка, соответствует нормативам, что во многом определяет устойчивость и надежность кредитной организации.

В целом, исходя из вышеприведенных выводов и расчетов, можно говорить о достаточной финансовой устойчивости ПАО "МТС-Банк", так как основные показатели этого банка удовлетворяют обязательным нормативам.

Слайд 8

Далее в работе рассматривается методика оценки кредитоспособности предприятий и организаций на примере ООО «Лайк».

Данный клиент обратился в банк с просьбой о выдаче кредита в размере 3 000 000 рублей для расширения бизнеса сроком на 12 месяцев.

Проанализировав кредитоспособность ООО «Лайк» по методике оценки ПАО «МТС-Банк» было установлено, что Несмотря на то, что формально текущий уровень кредитоспособности позволяет компании обратиться в банк с целью получения кредитных средств, на практике структура статей баланса вызывает сомнение в эффективности проводимой финансовой и производственной политики компании. Высокий уровень дебиторской и кредиторской задолженности при очевидном недостатке собственных оборотных средств и снижающихся результатах экономической деятельности, ставят под сомнение способность компании в будущем генерировать достаточные финансовые ресурсы для выполнения обязательств по потенциальному кредитному договору.

Слайд 9

Помимо количественных коэффициентов необходимо проанализировать и оценить сущность кредитной истории ООО «Лайк».

Сумма баллов, набранная заемщиком по кредитной истории равна 10,00 баллов, что отмечено как «низкий» риск кредитной истории.

В связи с плохой экономической ситуацией в мире кредитный комитет предлагает дополнительно взять рентабельный залог в размере 4 млн. руб. в виде оборудования компании. Залог позволит минимизировать риск, что является несомненным плюсом для Банка и понизить % ставку, что является несомненным плюсом для компании.

Слайд 10

Далее в работе рассматриваются ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА И ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА.

Анализ общих методов оценки кредитоспособности заемщика в ПАО "МТС-Банк" показал, что при рейтинговой оценке кредитоспособности используются общеизвестные показатели деятельности организации. Наиболее часто расчет проводится на основе данных публичной отчетности.

Рейтинговая оценка финансового состояния организаций и комплексный анализ финансового состояния заемщика проводятся в три этапа:

1. сбор и аналитическая обработка исходной информации об организации за исследуемый период;
2. обоснование системы показателей для комплексной рейтинговой оценки, их группировка и расчет итогового показателя рейтинговой оценки;
3. ранжирование компаний по рейтингу.

Итоговая рейтинговая оценка должна учитывать все важнейшие показатели финансового состояния организаций: ликвидность, финансовую устойчивость, оборачиваемость активов, рентабельность капитала и продаж.

Слайд 11

В настоящее время каждый банк самостоятельно определяет набор коэффициентов, по расчетам которых определяется рейтинг организаций-заемщиков.

В последние несколько лет наиболее точной и эффективной считается система, которую разработала Ассоциация российских банков.

Данная методика включает несколько важных критериев, которым должен соответствовать потенциальный платежеспособный заемщик. Критерии представлены на слайде.

Слайд 12

Проведенный в работе анализ позволил наметить пути совершенствования методов оценки кредитоспособности заемщика в ПАО "МТС-Банк".

Предлагается внести изменения в методику оценки заемщика ПАО «МТС-Банк» с применением комплексности оценки. Предлагается учитывать в методике не только финансовое состояние предприятия-заемщика, но ряд других факторов внутренней и внешней среды.

Предлагается оценку проводить поэтапно.

Первый этап комплексной оценки. Предварительные условия рассмотрения.

Исходная информация для оценки кредитоспособности, предоставляемого банком заемщику, должна содержать:

- Цель получения кредитного продукта;
- Размер, тип и срок требуемого кредитного продукта;
- Предполагаемое обеспечение;
- Планируемые источники погашения задолженности.

Слайд 13

Второй этап оценки. На этом этапе дается характеристика потенциального заемщика.

На этом этапе оценки рассматриваются следующие группы факторов:

- кредитная история потенциального заемщика;
- финансовое состояние потенциального заемщика;
- обороты денежных средств на счетах потенциального заемщика.

Максимальное количество баллов группы «финансовое состояние» в итоговом рейтинге 35.

На третьем этапе оценки кредитоспособности заемщика проводится глубокий анализ деятельности и среды организации по следующим параметрам:

- качество управления компанией,
- внешние и внутренние риски деятельности компании.

Слайд 14

Таким образом, по результатам исследования можно сделать вывод о том, что задача анализа методики оценки кредитоспособности может рассматриваться как одно из новых инновационных направлений работы отдела кредитного анализа банка.

В настоящее время Банком России создана служба анализа рисков, которая позволит идентифицировать возникающие риски в режиме реального времени и дать единую оценку финансового положения заемщика на балансах различных кредитных организаций за счет внедрения современной единой ИТ-системы и хранилища данных

Цель работы - анализ системы оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке в ПАО «МТС-БАНК» – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.