

МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МФЮА

Факультет Среднего профессионального образования

Кафедра Экономики и финансов

Специальность 38.02.07 Банковское дело

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Кредитоспособность заемщика как инструмент оценки кредитного риска на примере ПАО «МТС-Банк»

Выполнила:

Длягина Наталья Владимировна

Научный руководитель:

преподаватель Макарова Лариса Семеновна



ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

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

Задачи:

- 1.рассмотреть понятие и сущность кредитоспособности заемщика;
- 2.дать общую характеристику ПАО «МТС-БАНК»;
- 3.провести анализ кредитного портфеля банка и изучить кредитную политику банка;
- 4.провести анализ финансовой устойчивости ПАО "МТС-БАНК";
- 5.изучить общие методы оценки кредитоспособности заемщика; методы управления кредитными рисками;
- 6.Разработать мероприятия совершенствования методов оценки кредитоспособности заемщика.



Общие сведения о банке и анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «МТС – Банк»

Общая характеристика ПАО "МТС-Банк":



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

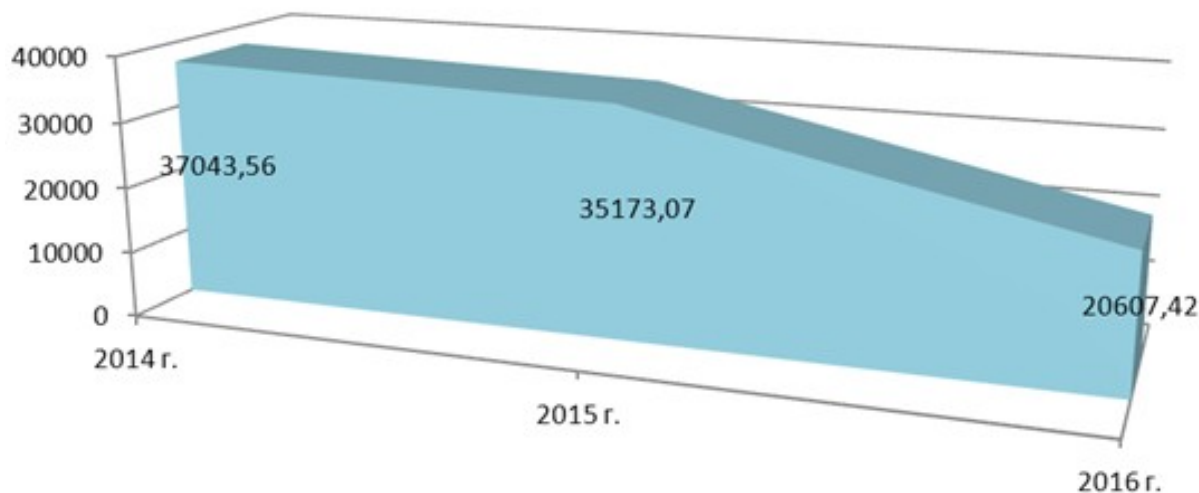
Филиальная сеть МТС Банка охватывает 77 населенных пунктов в 42 крупнейших регионах России.

Количество сотрудников - 3 627 человек

Общие сведения о банке и анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «МТС – Банк»

Анализ кредитного портфеля и кредитная политика ПАО "МТС-

**Динамика абсолютно ликвидных активов
ПАО "МТС-Банк", млн. руб.**





Общие сведения о банке и анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «МТС – Банк»

Анализ кредитного портфеля и кредитная политика ПАО "МТС-

Структура кредитного портфеля ПАО «МТС-БАНК», млн. руб.

Кредиты предоставленные	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменени е 01.01.2017 к 01.01.2016	Темп роста, % 2016 к 2015
Межбанковские кредиты	9987,50	9435,07	1195,81	-8239,3	12,67
Юридическим лицам	52372,68	48026,87	44205,46	-3821,4	92,04
Физическим лицам	62439,09	49497,67	38180,63	-11317	77,14
Прочие доходные ссуды	3426,06	3251,14	0,34	-3250,8	0,01
Всего доходных					86,83



Общие сведения о банке и анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «МТС – Банк»

Оценка и анализ финансовой устойчивости ПАО «МТС-Банк»:

Расчет интегрального индекса надежности ПАО «МТС-Банк»

Наименование коэффициента	Рекомендуемое значение	Фактические значения		
		2014	2015	2016
Генеральный коэффициент надежности	1	0,1428	0,1099	0,1391
Коэффициент мгновенной ликвидности	1	0,3007	0,2964	0,1987
Кросс-коэффициент	3	1,0343	1,2099	1,0112
Генеральный коэффициент ликвидности	1	0,4554	0,2649	0,1990
Коэффициент защищенности капитала	1	1,6905	0,4181	0,3723
Коэффициент фондовой капитализации прибыли	3	6,3802	3,9653	1,8437



Общие сведения о банке и анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «МТС – Банк»

Оценка и анализ финансовой устойчивости ПАО «МТС-Банк»:

Выполнение нормативов ликвидности ПАО «МТС-Банк»

Нормативы Ликвидност и	Предельное значение показателя, установлен ное ЦБ РФ	Значение норматива на 01.01.2017, %	Значение норматива на 01.01.2016, %	Значение норматива на 01.01.2015, %
Н2	Более 15%	87,89%	108.35%	72.16%
Н3	Более 50%	120%	142.45	96,.74%
Н4	Менее 120%	49,05%	62.07%	65,122%



Общие сведения о банке и анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «МТС – Банк»

Методика оценки кредитоспособности предприятий и организаций на примере ООО «Лайк»:

По результатам коэффициентного анализа предприятию присваивается категория, относящая его к тому или иному классу кредитоспособности.

Проанализировав кредитоспособность ООО «Лайк» по методике оценки ПАО «МТС-Банк» можно отнести компанию к следующим классам заемщиков:

- 2013 год – II класс кредитоспособности
- 2014 год – III класс кредитоспособности
- 2015 год – I класс кредитоспособности



Общие сведения о банке и анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «МТС – Банк»

Итоговая оценка кредитной истории заемщика ООО «Лайк»:

Наименование показателя	01.01.2016		
	Вес, в баллах (max.)	оценка	оценка с учетом веса
Кредитная история			
История работы с государством	2,5	100,00	2,50
История работы с контрагентами (поставщиками)	2,5	100,00	2,50
Итого кредитная история	10,0	низкий	10,00



Пути совершенствования кредитоспособности заемщика и оценки кредитного риска

Общие методы оценки кредитоспособности заемщика в ПАО

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

- 1.сбор и аналитическая обработка;
- 2.обоснование системы показателей;
- 3.ранжирование компаний по рейтингу.



Пути совершенствования кредитоспособности заемщика и оценки кредитного риска

Методы управления кредитным риском в ПАО "МТС-Банк":

Принципы и методы управления кредитным риском в ПАО «МТС-Банк»:

1. Консерватизм
2. Приоритет наличия обеспечения
3. Создание резервов, адекватных возможным потерям
4. Контроль за целевым использованием кредита
5. Ограничение риска на одного заемщика
6. Ограничение совокупного кредитного риска



Пути совершенствования методов оценки кредитоспособности заемщика в ПАО "МТС-Банк"

Первый этап комплексной оценки «Предварительные условия рассмотрения»



Исходная информация для оценки кредитоспособности:

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



Пути совершенствования методов оценки кредитоспособности заемщика в ПАО "МТС-Банк"

Второй этап комплексной оценки

«характеристика потенциального заемщика»

2

Рассматриваются следующие группы факторов:

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

Третий этап комплексной оценки

«Качественная оценка внутренней и внешней среды заемщика»

3



Кредитоспособность заемщика как инструмент оценки кредитного риска на примере ПАО «МТС-Банк»

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!