

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики управления

(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»

(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Современная практика и новые явления в оценке кредитоспособности
заемщика (на примере АО «Тольяттихимбанк»)

Студент

В.И. Колесов

Руководитель

(И.О. Фамилия)
А.В. Морякова

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

« _____ » _____ 20 _____ г.

(личная подпись)



Тольятти 2018



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

на тему: «Современная практика и новые явления в оценке кредитоспособности заемщика (на примере АО «Тольяттихимбанк»)

Ключевые слова: кредитоспособность; банк; финансовая отчетность, анализ; оценка.

Объект бакалаврской работы – АО «Тольяттихимбанк».

Предмет исследования – кредитоспособность заемщика коммерческого банка.

Цель исследования – провести анализ кредитоспособности заемщика банка на примере ООО «Моторика».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Во введении изложена актуальность выбранной темы, объект, предмет исследования, обзор использованных источников.

В первой главе бакалаврской работы освещены теоретические аспекты кредитоспособности. Рассмотрена методика анализа кредитоспособности заемщика.

Во второй главе бакалаврской работы проведен анализ финансовых показателей деятельности банка и проведен анализ кредитоспособности ООО «Моторика».

В третьей главе, на основе результатов проведенного анализа во 2 главе предложены рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика.

В заключении бакалаврской работы в обобщенном виде подведены итоги проведенного анализа, изложены выводы рассмотренных вопросов.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы анализа кредитоспособности заемщика.....	7
1.1. Сущность и понятие кредитоспособности заемщика.....	7
1.2. Методы оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка.....	8
2 Оценка кредитоспособности заемщиков АО «Тольяттихимбанк»	19
2.1. Общая характеристика АО Тольяттихимбанк».....	19
2.2. Анализ финансовых результатов деятельности АО КБ «Тольяттихимбанк».....	22
2.3. Оценка кредитоспособности заемщика на примере ООО «Моторика».....	31
2.4 Анализ и оценка кредитоспособности заемщиков в АО «Тольяттихимбанк» (на примере ООО «Моторика»).....	36
3 Основные направления совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика.....	46
3.1. Мировой опыт в вопросах оценки кредитоспособности заемщика....	46
3.2. Рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика.....	49
Заключение.....	53
Список используемой литературы.....	54
Приложения.....	59

Введение

Необходимым условием эффективного развития рыночной экономики является развитие банковского сектора.

На сегодняшний день ведущим направлением в банковской деятельности является кредитование, которое является основным источником дохода коммерческого банка.

Поэтому правильно рассмотрение кредитоспособности потенциальных заёмщиков, в работе банке занимает одно из центральных мест, из-за сложности и ответственности данной операции. Если процесс рассмотрения кредитоспособности заемщика выполняется эффективно, то это позволит:

- обеспечить снижение уровня кредитного риска;
- обеспечить создание условий, позволяющих клиентам банка, получать качественное обслуживание.

Актуальность выбранной темы определяется тем, что оценка финансового состояния потенциальных и фактических заемщиков, с точки зрения возвращения суммы основного долга и процентов по нему была и остается наиболее значимой как для банков, так и для клиентов, получающих денежные средства.

Актуальность данной темы трудно переоценить, поскольку увеличивается:

- спрос на кредитные продукты со стороны различных субъектов экономики;
- растет конкуренция в сфере банковских услуг, которая приводит к тому, что некоторые банки снижают критерии при оценке кредитоспособности заемщика, что в последствии может привести к увеличению проблемных кредитов.

От того, насколько грамотно и полноценно кредитное учреждение проведет анализ кредитоспособности клиента, зависит устойчивость, как отдельного банка, так и всей банковской системы в целом.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- исследовать сущность понятия кредитоспособности и определить его критерии;
- определить основные методы, используемые при оценке кредитоспособности.
- на примере ООО «Моторика», как потенциального заемщика, провести анализ его финансового положения с целью определения его кредитоспособности;
- разработать рекомендации по усовершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков.

Объектом исследования бакалаврской работы является АО «Тольяттихимбанк» (далее АО «ТХБ»).

Предмет исследования – анализ и оценка кредитоспособности заемщика.

Так как АО «Тольяттихимбанк» в большей степени специализируется на предоставлении кредитов юридическим лицам, то предметом исследования выбрана методика оценки кредитоспособности юридических лиц.

Теоретическую и методологическую основу бакалаврской работы составляют труды отечественных и зарубежных авторов по экономическому анализу, финансовому менеджменту.

Информационной базой для выполнения работы послужила финансовая отчетность АО «Тольяттихимбанк», ООО «Моторика».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений

Во введении: обосновывается актуальность темы исследования, сформулированы цель, задачи работы, объект и предмет исследования,

В первой главе раскрыты теоретические аспекты анализа кредитоспособности организации, оцениваются основные критерии кредитоспособности, основные методы оценки кредитоспособности заемщика.

Во второй главе дана общая организационно –экономическая характеристика деятельности АО «Тольяттихимбанк», проведен анализ кредитной политики банка, проведена оценка кредитоспособности заемщика на примере ООО «Моторика».

В третьей главе предложены рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности.

В заключении обобщены основные результаты работы, сформулированы выводы и рекомендации по совершенствованию методики анализа кредитоспособности заемщика.

1 Теоретические основы анализа кредитоспособности заемщика

1.1 Сущность и понятие кредитоспособности заемщика

На процесс кредитования действуют многочисленные и многообразные факторы риска, которые способны вызвать условия, при которых возврат ссуды в оговоренный срок произведен не будет. Поэтому анализ кредитоспособности клиентов является важным и необходимым этапом в процессе вынесения решения о предоставлении кредита.

Кредиторами могут выступать юридические и физические лица, которые предоставляют свои средства в распоряжение заемщика на определенный период на условиях платности.

Заемщик – получает денежные средства на определенный срок во временное пользование (в ссуду) и обязан их возвратить в установленный срок.

В настоящее время среди экономистов нет единого понимания сущности кредитоспособности. В «Современном экономическом словаре» понятие кредитоспособности определяется как наличие у заемщика возможностей получить кредит с последующим возвратом.

Многие ученые рассматривают кредитоспособность, как возможность свое временного погашения кредита.

Специалисты западных стран в области банковского дела считают, что кредитоспособность — это желание и возможность заемщика в срок погасить свои обязательства.

В Учебнике Банковское дело под редакцией О.И. Лаврушина присутствует следующее определение – кредитоспособность это не только своевременный расчет по обязательствам, но и платежеспособность субъекта на ближайшую перспективу[31]. Поэтому предлагается проводить анализ финансового состояния заемщика с учетом прогнозных данных, которые в большей степени оцениваются качественными показателями.

Среди экономистов присутствует определение кредитоспособности, как качественная характеристика, заемщика с точки зрения своевременного погашения своих кредитных обязательств

Известные экономисты такие как: Шеремет, В.С. Ляховский и другие считают, что кредитоспособность это «реально сложившееся правовое и хозяйственно-финансовое положение заемщика, исходя из которого, банк принимает решение о начале или прекращении кредитных отношений с ссудозаемщиком» [47].

Современная банковская практика в определении понятия кредитоспособности заемщика делает акцент на следующих критериях:

- наличие финансовых возможностей;
- обеспечение кредита;
- своевременная оплата своих кредитных обязательств.

На наш взгляд — это определение наиболее приближено к реалиям кредитного процесса.

1.2 Методы оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка

В настоящее время, как в мировой, так и в российской практике отсутствует понятие методики оценки кредитоспособности, которая учитывала бы все риски, связанные с заемщиком. Наряду с общепринятыми стандартами в оценке кредитоспособности заемщиков, каждый коммерческий банк с учетом макроэкономических факторов развития экономики должен самостоятельно разрабатывать кредитную политику и выстраивать собственную оценку кредитоспособности заемщиков, с учетом положительного опыта других банковских структур.

Опыт банков показывает, что из-за неправильно выстроенной кредитной политики, неадекватной оценки кредитных рисков, деятельность по кредитованию подвержена острым проблемам финансово – кредитных учреждений. Как показывает статистика, объем плохих кредитов в кредитном портфеле банков демонстрирует постоянный рост, что вынуждает кредитные

организации наиболее серьезным образом задумываться о совершенствовании оценки финансового состояния заемщика.

Анализ кредитоспособности заемщика как правило проводят в определенной последовательности.

На первом этапе формируется общее мнение о компании из внешних источников. На данном этапе до начала рассмотрения решения о возможности кредитования банк должен получить первичную информацию о заемщике, о его репутации, например, из средств массовой информации. В случае если, заемщик не принадлежит к группе широко известных предприятий, то банк должен самостоятельно оценить уровень владения руководством предприятия финансовыми вопросами, для того чтобы гарантировать себе минимальный уровень возвратности кредита. Во исполнение этого действия, банк должен определить и оценить максимально возможный объем условий, которые могут негативно отразиться на возврате займа. Их можно условно подразделить на внешние (не зависящие от заемщика) и внутренние (непосредственно связанные с заемщиком).

На втором этапе на основе финансовой отчетности анализируется финансовое состояние предприятия:

- анализируется структура имущества, с точки зрения ликвидности баланса;
- определяются источники формирования имущества- собственные и заемные;
- определяется степень финансовой устойчивости, финансовой независимости;
- оценивается эффективность деятельности через показатели рентабельности;
- оценивается эффективность в реализации управленческих решений.

Необходимо отметить, что все показатели финансового состояния анализируются в динамике.

На третьем этапе проводится анализ финансовых результатов деятельности

На четвертом с помощью методики коэффициентного анализа определяется рейтинг заемщика или его класс.

Такие показатели заемщика как деловая репутация, уровень компетентности руководства, уровень качества производимой продукции относятся к нефинансовым показателям и в комбинации с финансовыми показателями образуют систему показателей кредитоспособности заемщика.

Основной целью количественных показателей финансового анализа является объективность в оценке финансового состояния заемщика.

С этой целью используются следующие финансовые коэффициенты:

- ликвидности;
- финансовой устойчивости;
- деловой активности;
- рентабельности.

Выбор коэффициентов определяется кредитной политикой банка.

В таблице 1.1. представлены основные финансовые коэффициенты, которые чаще всего используются при оценке кредитоспособности потенциальных заемщиков.

Таблица 1.1 - Финансовые коэффициенты для оценки кредитоспособности заемщика

Показатель	Норм значение	Расчет	Экономическое содержание
1	2	3	4
Коэффициенты ликвидности:			
1.Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал.)	> 0.2	$\text{Кал.} = \frac{\text{Ден. средства}}{\text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочные обязательства}}$	Определяет долю покрытия краткосрочных обязательств за счет наиболее ликвидных средств.
2.Коэффициент текущей ликвидности (Ктл.)		$\text{Ктл.} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$	Определяет способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов.

Продолжение таблицы 1.1

1	2	3	4
3.Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл.)	>0,7 - 0,8	Кбл=Денежные средства+Дебиторская задолженность+Краткосрочные финансовые вложения/Краткосрочные обязательства	Определяет достаточность быстрореализуемых активов для погашения обязательств
Коэффициенты финансовой устойчивости			.
1.Коэффициент автономии (Кавт)	> 0,5.	Кавт =СК/ВБ, где СК - собственный капитал; ВБ - валюта баланса.	Характеризует независимость предприятия от заемных средств и показывает долю собственных средств общей стоимости всех средств предприятия.
2.Коэффициент обеспеченности собственными средствами (СОС)	>25%.	СОС =СК-ВА, где: СК -собственный капитал, ВА – внеоборотные активы	Показывает наличие у предприятия собственных средств, необходимых для его финансовой устойчивости.
Коэффициент финансирования (Кф)	>1	Кф = СК/ЗК где: СК – собственный капитал; ЗК –заемный капитал	Показывает наличие у предприятия собственных средств, необходимых для его финансовой устойчивости.
Коэффициент финансового риска (левериджа) Кфл	меньше или равно 1.	Кф =ЗК/СК где ЗК - заемный капитал; СК – собственный капитал	Показывает долю заемных средств по отношению к собственным активам
Коэффициенты деловой активности			
1.Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (КОА)		КОА =В/ среднегодовая стоимость оборотных активов где: В - выручка В – выручка;	Показывает сколько раз в рассматриваемом периоде оборотные активы трансформируются в денежные средства.
Оборачиваемость оборотных активов дн (Об А)	>1	Об А = Средняя величина оборотных активов/объем дневной продажи	Показывает, за сколько дней предприятие получает выручку, равную средней величине оборотных средств.

Окончание таблицы 1.1

1	2	3	4
2.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кдз)		$(Кдз) = В/Среднегодовая\ стоимость\ деб.задолженности$ где :В - выручка В -выручка	Показывает сколько раз в течение года дебиторская задолженность превращалась в денежные средства.
Оборачиваемости дебиторской задолженности дн. (Об.ДЗ)		$Об\ ДЗ = Среднегодовая\ стоимость\ ДЗ/объем\ дневной\ продажи$	Определяет количества дней в течение, которого деньги от контрагентов предприятия поступают на его расчетный счет.
3.Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Кз)		$(Кз.д) = В/Кз.д.ср$ где: В -выручка; Кз.д.ср.-Среднегодовая стоимость деб.задолженности	Показывает количество оборотов кредиторской задолженности за определенный период .
Оборачиваемости кредиторской задолженности дн. (Об КЗ)		$ОбКЗ = Среднегодовая\ стоимость\ КЗ/ объем\ дневной\ продажи$	Определяет количество дней, в течение которого, погашаются долги
Рентабельность продаж (Р пр.)		$Рпр = ЧП/В$ где ЧП –чистая прибыль; В -выручка	Показывает, какую сумму прибыли получает предприятие с каждого рубля реализованной продукции.
Рентабельность активов (Рак)		$Рак = ЧП/Ак$ где: ЧП – чистая прибыль: Ак- общая сумма активов	Определяет степень эффективности использования имущества предприятия,
Рентабельность основной деятельности (Род)		$Род = Пр /С$ где Пр – прибыль от продаж; С -себестоимость	Определяет какую прибыль дает каждый рубль производственных затрат.

Показатели ликвидность предприятия - это его способность превращать свои активы в деньги для обеспечения всех необходимых платежей по мере наступления срока выполнения обязательств Оборачиваемость средств, вложенных в имущество организации, может оцениваться:

- скоростью оборота – количеством оборотов, которое делают за анализируемый период капитал организации или его составляющие;

- периодом оборота – средним сроком, за который возвращаются в хозяйственную деятельность организации денежные средства, вложенные в производственно-коммерческие операции.

Деловая активность предприятия характеризует темпы развития предприятия и показывает, насколько быстро происходит на предприятии новый цикл производства и реализации.

Многие банки для оценки кредитоспособности применяют рейтинговую систему, где рейтинг заемщика устанавливается в баллах.

При расчете рейтинга учитываются коэффициенты ликвидности, коэффициенты прибыльности, деловой активности. Критериальный уровень финансовых коэффициентов рекомендован Банком России. Соблюдение критериального уровня каждого из коэффициентов дается - 100% для рейтинговой оценки, при несоблюдении - 0%. Количество полученных процентов суммируется. Максимальное количество баллов - 100%. Результаты представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Рейтинговая оценка кредитоспособности

Оценка	Характеристика
100%	Высокая кредитоспособность, отличное финансовое состояние
80 - 90%	Хорошее финансовое состояние, хороший уровень кредитоспособности
60 - 70%	Удовлетворительное финансовое состояние, удовлетворительный уровень кредитоспособности
40 - 50%	Предельное финансовое состояние, предельно допустимый уровень кредитоспособности
0 - 30%	Финансовое состояние хуже предельного, кредитоспособность ниже предельной

В методике анализа оценки кредитоспособности допускается разделение заемщиков по классности в зависимости от значений следующих коэффициентов: коэффициента абсолютной ликвидности, коэффициента срочной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности и коэффициента автономии (Таблица 1.3).

Таблица 1.3 – Классность заемщиков

Коэффициенты	Первый класс	Второй класс	Третий класс
К а. л	0,2 и выше	0,15 – 0,20	Менее 0,15
К с. л	1,0 и выше	0,5 – 1,0	Менее 0,5
К т. л.	2,0 и выше	1,0 – 2,0	Менее 1,0
К а.	0,7 и выше	0,5 – 0,7	Менее 0,5

Преимуществами рейтинговой модели оценки кредитоспособности заемщика с одной стороны является простота (достаточно рассчитать финансовые коэффициенты, суммировать их и определить класс заемщика), с другой стороны, необходимо обосновать отбор финансовых коэффициентов, с учетом их значимости.

Следует заметить, что финансовые коэффициенты, рассчитанные на основе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, характеризуют положение заемщика на дату составления отчетности. С целью получения объективности в расчетах, коэффициенты рассчитываются за разные периоды, что позволяет проследить динамику изменения финансового состояния предприятия.

В последние годы определенное распространение получила методика, разработанная специалистами Ассоциации российских банков (АРБ), которая проводит анализ кредитоспособности по следующим направлениям:

- солидность - ответственность руководства при своевременном погашении ранее полученных кредитов;
- способность – производить конкурентноспособную продукцию;
- реальность - достижения результатов в деятельности;
- обоснованность запрашиваемой суммы кредита;
- возвратность - за счет доходов от текущей деятельности или реализации материальных ценностей;
- обеспеченность кредита, юридическими правами заемщика.

Многие специалисты в области кредитования считают, что данную модель нельзя использовать при долгосрочном кредитовании, так как действие внешних и внутренних факторов, влияющих на оценку кредитоспособности заемщика могут проявиться через какой-то период.

В современных условиях коммерческие банки России с учетом своих интересов разрабатывают и используют собственные методики оценки кредитоспособности. Многие банки берут за основу методику Сбербанка России, которая в большей степени основывается на количественном анализе финансового состояния заемщика.

Для оценки финансового состояния заемщика используется три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности (K1, K2, K3);
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4);
- показатель оборачиваемости и рентабельности (K5).

Остальные показатели (оборачиваемости и рентабельности) рассматриваются как дополнительные к первым пяти коэффициентам. Итоговый результат анализа коэффициентов влияет на категорию. (Таблица 1.4.)

Таблица 1.4 - Категории показателей оценки кредитоспособности заемщика в соответствии с методикой Сбербанка России

Коэффициент	I категория	II категория	III категория
K1	0,2 и выше	0,15 - 0,2	Менее 0,15
K2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	Менее 0,5
K3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	Менее 1,0
K4, кроме торговли	1,0 и выше	0,7 - 1,0	Менее 0,7
K4 для торговли	0,6 и выше	0,4 - 0,6	Менее 0,4
K5	0,15 и выше	Менее 0,15	Нерентабельные

После определения значений коэффициентов производят расчет общей суммы баллов (S) с учетом значимости каждого показателя:

$$K1 = 0,11; K2 = 0,05; K3 = 0,42; K4 = 0,21; K5 = 0,21.$$

Значение S, наряду с другими факторами, используется для определения рейтинга заемщика. При определении рейтинга определяются три класса заемщиков:

- первоклассные - кредитование которых не вызывает сомнений;
- второклассные - кредитование требует взвешенного подхода;
- третъеклассные - кредитование связано с повышенным риском.

Рейтинг определяется на основании суммы баллов по пяти основным показателям.

В основном российские банки применяют методы оценки кредитоспособности на основании совокупности финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние заемщика. Но определенные трудности возникают при определении нормативных значений финансовых коэффициентов. Разные нормативные значения вызваны отраслевой спецификой хозяйствующих субъектов.

Важнейшим аспектом методики анализа кредитоспособности заемщика является его информационная база, без которой невозможно реально и объективно оценить степень риска будущих финансовых вложений.

Используемая в анализе кредитоспособности информация должна быть:

- достоверной;
- оперативной;
- полной;
- доступной.

Следует отметить, что ни один источник информации не является в достаточной степени полным, поэтому только на основе комплексного изучения и оценки разных источников информации можно принять решение о возможности (отказе) предоставления кредита.

Полное представление о заемщике, можно получить используя как внешнюю, так и внутреннюю информацию. (Таблица 1.5):

Таблица 1.5 - Источники информации, характеризующие заемщика

Внутренние источники	Внешние источники
- учредительные документы; - статистическая отчетность; - акты ревизий, аудиторских и налоговых проверок; - первичные документы, отражающие состав и оценку основных фондов и оборотных активов, - данные аналитического учета; - бухгалтерская отчетность; - данные о личном составе персонала организации	- информация из кредитных бюро; - сведения из других кредитных учреждений о хозяйствующем субъекте - потенциальном заемщике; - политическая информация; - макроэкономическая и специальная информация (например, о состоянии и перспективах развития отдельных отраслей, курсы валют, процентные ставки в других банках); - данные о хозяйствующих субъектах, непосредственно связанных с деятельностью потенциального заемщика (поставщики, покупатели, инвесторы, кредиторы); - сведения о деловой репутации заемщика, о деловых качествах топ-менеджмента организации;

Классификация внешних и внутренних факторов повышает эффективность аналитического анализа оценки кредитоспособности заемщика.

Оценка кредитоспособности физического лица также может осуществляться с использованием нескольких методик.

В банке при оценке кредитоспособности физического лица сравнивают сумму запрошенного кредита с личным доходом заёмщика, проводят общую оценку финансового положения заёмщика, стоимость его имущества, состав семьи, личностные характеристики, факты профессиональной биографии, кредитную историю. Тем не менее, стоит отметить, что в реальности многие банки упрощают процедуру предоставления кредитов физическим лицам.

Перечислим основные методы оценки кредитоспособности физического лица:

1. Скорринговая оценка кредитоспособности, при которой определяются показатели способности заемщика вернуть банку основной долг и проценты. Эти показатели оцениваются в баллах, определяется допустимый уровень баллов в оценке кредитоспособности.

В зависимости от количества набранных баллов определяется сумма кредита, напрямую зависящая от годового дохода заемщика.

2. Оценка кредитоспособности физического лица по кредитной истории заемщика - в основе данной оценки лежит изучение его кредитной истории, связанной с получением и возвратом кредитов. Банк использует сведения, содержащиеся в заявлении на выдачу ссуды: имя, адрес местожительства, номер пенсионного свидетельства. На основе этих данных, собирают информацию о случаях неплатежа у различных кредитных организациях и любых других получателей платежей от физических лиц (налоговых, коммунальных и т.д.). В России действует Федеральный закон «О кредитных историях», создаются специальные бюро по кредитным историям.

3. При оценке кредитоспособности по уровню доходов, практикуется расчет платежеспособности заемщика исходя из среднемесячного дохода за предыдущие шесть месяцев. Доход определяется из справки о заработной плате по форме 2-НДФЛ. Доход заемщика можно определить и по налоговой декларации. Сумма дохода уменьшается на обязательные платежи и умножается на коэффициент риска банка, который определяется банком.

Таким образом, большинство российских банков при оценке кредитоспособности юридического лица применяют методы оценки кредитоспособности на основании совокупности финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние заемщика. Основной проблемой при этом является разработка нормативных значений коэффициентов с учетом отраслевой специализации субъекта экономики.

При оценке кредитоспособности физических лиц учитывается их платежеспособность и учет дохода.

Таким образом, стоит отметить, что в мире не существует единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности заемщиков, практически в каждом коммерческом банке используется методика, разработанная собственными силами, но с учетом опыта конкурентов и рекомендациями Центрального банка.

2 Анализ кредитоспособности заемщиков АО «Тольяттихимбанк»

2.1 Общая характеристика АО «Тольяттихимбанк»

Акционерное общество «Тольяттихимбанк» в дальнейшем (АО «ТХБ») – средний по размеру, универсальный региональный банк с главным офисом в Тольятти, входит в 200 крупнейших банков России.

АО «ТХБ» в сентябре 1994 года. Банк входит в тройку крупнейших кредитных учреждений Самарской области и является одним из системообразующих банков региона.

Основным направлением кредитования для АО ТХБ является корпоративный бизнес. В услуги ТХБ для корпоративных клиентов входят следующие:

- кредиты;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции;
- депозиты- внешнеэкономическая деятельность;
- дистанционное банковское обслуживание;
- банковские карты;
- обслуживание на рынке ценных бумаг и FOREX.

С 2006 года АО «ТХБ» начал обслуживать физических лиц, предлагая широкую линейку продуктов, таких как:

- вклады;
- ипотека;
- потребительские кредиты;
- автокредиты;
- пластиковые карты;
- денежные переводы, в т.ч. по системам CONTACT, WesternUnion, АНЕЛИК;
- услуги на рынке ценных бумаг и FOREX;
- продажа монет из драгоценных металлов.

Учредителями банка выступили ряд предприятий химической промышленности Тольятти такие как:

ПАО «Тольяттиазот»

ПАО «Куйбышевазот»

ПАО «Трансаммиак» (до 2016 года)

АО «Тольяттихимбанк» кредитует предприятия любых отраслей хозяйствования, обеспечивая индивидуальный подход к кредитованию крупных корпоративных клиентов, а также предлагая высокотехнологичные стандартные кредитные программы для субъектов малого и среднего бизнеса физических лиц.

На 01.01.2018года число клиентов составило 2023 юридических лиц 1744 физических лиц.

В 2017году для обслуживания частных лиц действовала сеть из 57банкоматов и9 терминалов, расположенных во всех районах г. Тольятти. Основные операции по обслуживанию клиентов сосредоточены в Самарской области, в частности в г. Тольятти. 10% от общего кредитования приходится на Ульяновскую область.

В АО «ТХБ» реализуется специальная программа кредитования малого и среднего бизнеса, в рамках которой, субъектам предпринимательства предлагаются специализированные банковские продукты, наиболее полно удовлетворяющие потребностям этого круга клиентов. Наиболее распространенными являются программы: «Кредит оборотный капитал» и «Кредит капитал для роста». (Таблица 2.1.)

Таблица 2.1 - Условия кредитования по программе «Кредит оборотный капитал»

Сумма кредита	до 15 000 000 руб. для ИП до 30 000 000 руб. для МСП
1	2
Срок	до 12 месяцев
Ставка	от 15% годовых
Комиссия	0,1% от суммы кредита, единовременно

Окончание таблицы 2.1

1	2
Погашение	ежемесячное по индивидуальному графику
Срок рассмотрения заявки	не более 10 дней
Обеспечение	- недвижимость, автотранспорт, оборудование - векселя и другие ценные бумаги - поручительство владельцев бизнеса
Необходимые документы	- заявка на получение кредита - бухгалтерская отчетность

Таблица 2.2 - Условия кредитования по программе «Кредит капитал для роста»

Сумма кредита	до 15 000 000 руб. для ИП до 150 000 000 руб. для МСП
Срок	до 36 месяцев
Ставка	16% годовых - до 1 года 17% - свыше 1 год
Комиссия	0,1% от суммы кредита, единовременно
Погашение	Ежемесячно
Отсрочка по погашению основного долга	до 30 дней
Срок рассмотрения заявки	в течение 2-х дней с момента выезда сотрудника банка на место ведения бизнеса и предоставления полного комплекта документов для кредитования
Обеспечение	- коммерческая, недвижимость, авторанспорт, оборудование - векселя, другие ценные бумаги - поручительство владельцев бизнеса
Необходимые документы	- заявка на получение кредита - бухгалтерская отчетность - описание проекта для финансирования - прогноз движения денежных средств

АО «ТХБ» занимает 141 место в рейтинге российских банков по валюте баланса, 123 место по кредитам юридическим лицам, 160 место по кредитам физическим лицам.

В 2017 году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» определило рейтинг кредитоспособности АО «ТХБ» до уровня В+ «Достаточный уровень кредитоспособности».

АО «Тольяттихимбанк» включен в перечень региональных банков (всего 5 банков по Самарской области), отвечающих установленным требованиям пункта 4, статьи 176.1 Налогового кодекса РФ для принятия банковских гарантий в целях налогообложения, по состоянию на 01.09.2013 г.

2.2 Анализ финансовых результатов деятельности АО КБ «Тольяттихимбанк»

На основании данных бухгалтерской отчетности (Приложение А, Б) проанализируем динамику и структуру активов и пассивов в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Динамика и структура активов АО «ТХБ» за 2016 -2017 гг. (тыс. руб.)

Наименование статьи	2016	Уд. вес	2017	Уд. вес	Абсолютные отклонения+-	Темп роста %
1	2	3	4	5	6	7
1. Денежные средства	359533	3,0	376705	3,12	17172	4,77
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	532080	4,5	247354	2,45	-284726	-53,5
2.1. Обязательные резервы	81110	0,6	54484	0,55	-26626	-32,8
3. Средства кредитных организаций	1985918	16,5	1693153	16,68	-292759	-14,7

Окончание таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6	7
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1551796	12,9	1554779	15,34	2983	0,1
5.Чистая ссудная задолженность	5455648	45,2	4903087	40,45	-552561	-4,75
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	691106	5,77	553117	4,56	-137989	-19,96
7.Чистые ценные бумаги, удерживаемые для погашения.	0	0	483645	4,77	483645	-
8.Требование по текущему налогу на прибыль	55846	0,4	27912	3,72	-27934	-50,0
8.Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
9.Основные средства, нематериальные активы и материальные активы	35439	0,5	40859	0,41	5420	15,2
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	359893	3,2	202803	2,00	-157090	-43,6
Прочие активы	623020	5,1	552511	5,47	-97509	-15,6
Всего активов	12133924	100	10152280	100	-1981644	-16,3

Анализ активов показывает, что в 2017 год сумма активов банка снизилась на -1981644тыс. руб. или на 16,3 %. Это изменение в основном было обусловлено снижением чистой ссудной задолженности на 243836 млн. руб. или на 10,01%.

В структуре активов в 2017году наибольший удельный вес составляет чистая ссудная задолженность – 40,45% снижение по сравнению с прошлым годом составило 4,75%, Доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 2,44% и составила-15,34%. Валюта баланса в 2017году по сравнению с 2016годом сократилась на 16,3%.

В таблице 2.4. представлена динамика и структура пассивов банка.

Таблица 2.4 – Динамика и структура пассивов, млн. руб. АО «ТХБ» за 2016 - 2017гг.(тыс. руб.)

Наименование статьи	2016	Уд. вес	2017	Уд. вес	Абсолютное отклонение +,-	Темп роста %
1	2	3	4	5	6	7
1.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
2.Средства кредитных организаций	0		93342	0,92	93342	
3.Средства клиентов (некредитных организаций)	8598253	70,86	6533004	64,35	-2065249	-24,0
3.1.Вклады физических лиц	1222395	10,07	1035972	10,20	-186423	-15,2
4.Выпущенные долговые обязательства	91836	0,75	50000	0,50	-41836	-45,5
5.Обязательства по текущему налогу на прибыль	137111	1,12	126999	1.25	-10112	-7,3
6.Прочие обязательства	324240	2,67	118894	1,17	-205346	-63,2

Окончание таблицы 2.4

1	2	3	4	5	6	7
7.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	47905	0,40	17311	0,17	-	-63,8
8.Всего обязательств	9199345	75,82	6939550	68,35	-225995	-24,5
9. Средства акционеров (участников)	242000	1,20	242000	2,38	0	0
Резервный фонд	36343		36343	0,35	0	0
10. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1391	0,30	-1500	-0,01	-2891	- 207,1
11.Переоценка основных средств	7683	0,06	17415	0,17	9732	126,6
12. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых	2304986	18,99	2647162	26,04	342176	14,8
13. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	342176	2,81	271316	2,67	-70860	-20,7
14.Всего источников собственных средств	2934579	24,18	3212730	31,65	278151	9,4
Всего пассивов	1213392 4	100	10152280	100	-1981644	-16,3

Анализ динамики пассивов показывает, что за 2017 год пассивы банка снизились на -1981644 тыс. руб.. или на 16,3%%. Снижение обусловлено

снижением обязательств банка на -225995 тыс. руб. или на 24,5. Сократилась клиентская база по вкладам физических лиц на -15,2%.

Нераспределенная прибыль в 2017 году увеличилась на 14,8% и составила 2647162 тыс. руб. В структуре пассивов наибольший удельный вес в 2017 году составили средства клиентов 64,35%, но по сравнению с 2016 годом их удельный вес сократился на 6,45%.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, величина резервов на возможные потери представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5-Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, величина резервов на возможные потери АО «Тольяттихимбанк» в 2015 -2017 гг.

Название статьи	Объем вложений 2015	Объем вложений 2016	Объем вложений 2017	Абсолютные изменения	
				2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6
Ссудная задолженность кредитных организаций	1756314	2069408	2891085	313094	821667
Межбанковские кредиты и депозиты	1537666	2069408	2891085	531742	821667
Учтенные векселя	218648	0	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) всего, в том числе	9660997	9380370	8343080	-280627	-1037290
Предоставленные кредиты	9545757	9272517	8123702	-273240	-1148815
корпоративные кредиты	8778321	8472834	7170914	-305487	-1301920
ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	767436	799683	952788	32247	153105

Окончание таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6
требования по сделкам связанных с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагентам отсрочки платежа (пассивы финансовых активов)	115	0	150218	0	150218
учтенные векселя	73296	106081	67495	32785	-38586
прочие требования, признаваемые ссудами	41829	1772	1665	-40057	-107
ссудная задолженность физических лиц, в том числе	1042893	1113131	1183277	70238	70146
жилищные ссуды (кроме ипотеки)	5118	5118	0	0	0
ипотечные кредиты	539048	610762	643841	71714	33079
автокредиты	1939	646	0	-1293	-
иные потребительские ссуды	496788	496605	539436	-183	42831
Итого ссуды и приравненная к ним задолженность	12460204	12562909	12417442	102698	-145467
За вычетом резервов	6649947	7107261	7514355	457314	407094
Итого чистая ссудная задолженность	5810257	5455648	4903087	-354609	-552161

Анализ ссудной задолженности показывает, что:

- наблюдается положительная динамика межбанковских кредитов. В 2016году они выросли по сравнению с 2015годом на 531742 тыс. руб., а в 2017году по отношению к 2016году их рост составил 821667тыс руб.:

- ссудная задолженность юридических лиц в 2016году по сравнению с 2015годом снизилась на -280627тыс. руб., а в 2017 в сравнении с 2016годом снизилась на -1037290 тыс. руб. Снижение произошло за счет уменьшения объемов кредитования корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса.

- наблюдается рост просроченных кредитов, в результате чего растут резервы на возможные потери по кредитам. В 2016 году по сравнению с 2015 годом рост резервов составил 457314 тыс. руб., а в 2017 году соответственно 407094 тыс. руб. Рост резервов изымает денежные активы из оборота, что в конечном итоге может повлиять на процентные доходы от кредитных операций.

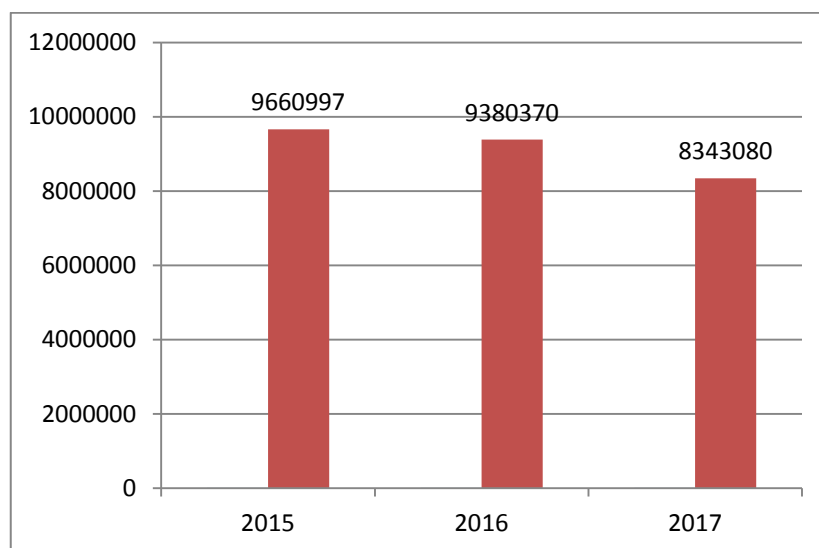


Рисунок 1 - Динамика объема выданных кредитов юридическим лицам в 2015-2017 гг.

Динамика объемов выданных кредитов юридическим лицам (рисунок 1) свидетельствует о снижении их объема за весь анализируемый период.

Противоположная тенденция наблюдается в динамике кредитования физических лиц. Ссудная задолженность физических лиц за 2016 год в сравнении с 2015 годом увеличилась на 70238 тыс. руб. В 2017 году увеличение кредитования физических лиц возрастает по сравнению с 2016 годом еще на 70146 тыс. руб. Объем кредитов физическим лицам увеличился за счет роста ипотечного кредитования и потребительских кредитов.

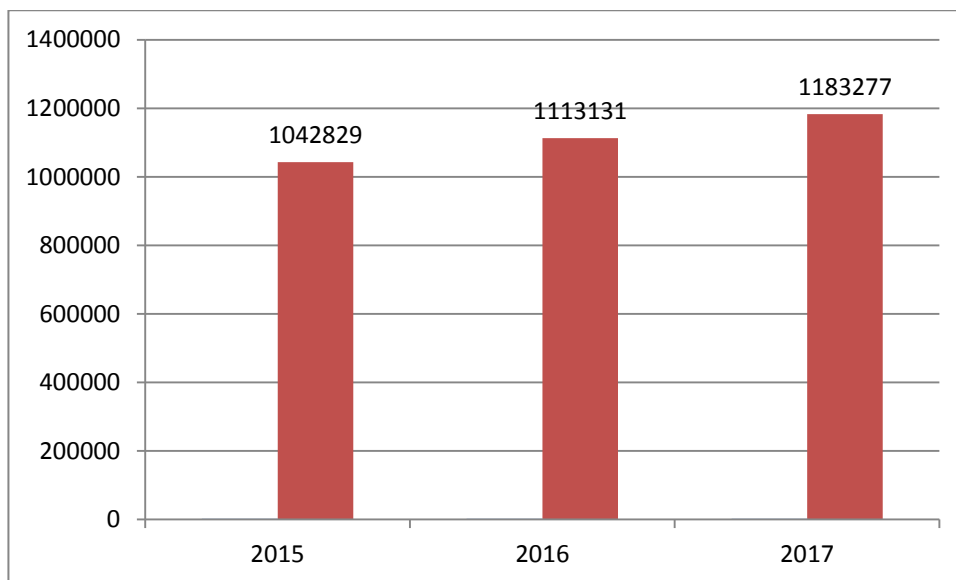


Рисунок 2 - Динамика объема выданных кредитов физическим лицам в 2015-2017 гг.

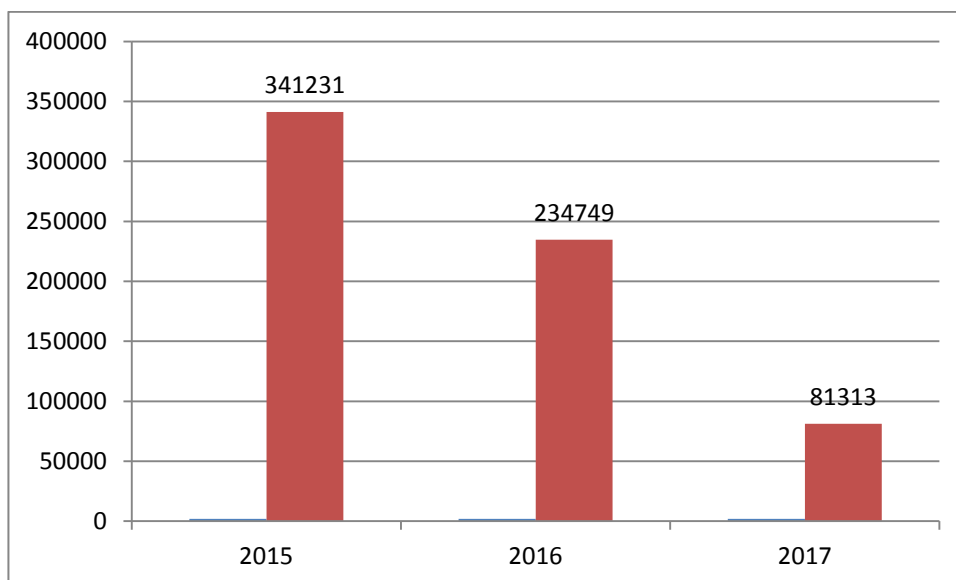


Рисунок 3 - Динамика объема просроченной задолженности у юридических лиц 2015-2017 гг.

Таким образом, в результате проведенного анализа кредитного портфеля (рисунки 2, 3) АО «ТХБ» можно сделать следующие выводы.

Значительную долю активных операций занимают кредитные операции. По состоянию на 2017г. удельный вес чистой ссудной задолженности в общем объеме активов банка составил 40,45%. (снижение по сравнению с 2016 годом составило -4,75%) .

Снижение объема кредитного портфеля юридических лиц можно объяснить повышением требованием со стороны банка к платежеспособности заемщика.

В таблице 2.6. представлены основные показатели деятельности АО «ТХБ»

Таблица 2.6 - Основные показатели деятельности АО «ТХБ» за 2015-2017 гг. (тыс. руб.)

Финансовые показатели	2015	2016	2017	Изменение %	
				2016/2015	2017/2016
Прибыль	225570	342176	271316	49,00	-20,07
Капитал банка	3504601	3239739	3373823	-7,5	+4,1
Кредитный портфель по юр. лицам	8652470	9272517	12135367	7,2	-12,4
В том числе просроченная задолженность	341231	234749	81913		
Кредитный портфель по физическим лицам	1233785	1113131	1183277	-9,77	+5,3
В том числе просроченная задолженность	27564	16531	4829		
Вклады физических лиц	789081	770838	655634	-2,3	-14,9
Валюта баланса	52241820	74053154	47383894	41,7	-36,0

Анализ финансовых показателей свидетельствует о результатах деятельности банка:

- прибыль банка за анализируемый период менялась следующим образом за 2016-2015год она увеличилась на 49%, а в 2017- 2016 сократилась на 20,07%. Снижение прибыли произошло за счет снижения объема кредитного портфеля юридических лиц на 12,4%.
- наблюдается отрицательная динамика капитала за 2016 -2015гг на 7,5%. В 2016-2017гг.капитал увеличился на 4,1%. Рост капитала объясняется ростом
- нераспределенной прибыли, которая увеличилась с 2304986 тыс. руб. до

3212730 тыс. руб.;

- кредитный портфель юридических лиц за 2015 -2016год увеличился на 7,2%, а за 2016 -2017гг сократился на -12,4%. Снижение кредитного портфеля объясняется снижением платежеспособности хозяйствующих субъектов;
- кредитный портфель физических лиц за 2015 – 2016гг сократился на +6,3%, а за 2016 – 2017гг увеличился на 5,3%. Рост объясняется снижением процентной ставки по кредитам.

В 2017 году Банк выдавал ипотечные кредиты корпоративным клиентам по ставке от 9,5% годовых, для остальных клиентов от 10,5% годовых.

В отношении вкладов физических лиц наблюдается отрицательная тенденция, они сократились за 2015 – 2016гг на 2,3%, а за 2016 -2017гг. снижение составило уже -14,9%. Причиной снижения вкладов является снижение реального дохода населения.

2.3 Анализ кредитоспособности заемщика на примере ООО «Моторика»

Операции предоставления кредитов юридическим и физическим лицам регламентируется положением «Кредитная политика АО «Тольяттихимбанк»». с учетом Положения Банка России №590 –П от 28.06.16г и №283 –П от 20.03.06г.

Анализ рисков, связанных с кредитоспособностью заемщика осуществляется Правлением банка. Между заседаниями Правления оперативное руководство за оценкой кредитоспособности потенциальных клиентов осуществляется кредитным отделом в рабочем порядке. Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредита (отказе).

Оценка кредитоспособности заемщика проводится на основе анализа финансового состояния с помощью финансовых коэффициентов. Источником подобного анализа служит финансовая отчетность заемщика, информация, полученная из СМИ, работа службы экономической безопасности.

Так как кредитная политика АО «ТХБ» в большей степени направлена на ведение дел с юридическими лицами, то оценку кредитоспособности заемщика рассмотрим на примере ООО «Моторика»

Проведем оценку кредитоспособности ООО «Моторика», которое впервые обратилось в банк с заявлением о предоставлении кредита на сумму 3 000 000 тыс. руб. сроком на 36 месяцев. Деньги планируется направить на реализацию инвестиционного проекта.

ООО «Моторика» основано в 2004 году. Местонахождение: Ульяновская область, Мелекесский район, рп. Новая майна.

Основным видом деятельности является производство электрического и электронного оборудования для автотранспортных средств.

Цель предприятия – производство электрического и электронного оборудования для автотранспортных средств, в соответствии с требованиями потребителя, на основе мировых тенденций и стандартов, с конкурентоспособной ценой.

С целью получения наиболее общего представления о происходивших изменениях в структуре баланса, а также о динамике этих изменений проведем горизонтальный (временной) и вертикальный (структурный) анализ баланса.

Данные горизонтально анализа представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 -Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Моторика» за 2015-2017 гг.

Наименование статьи	2015	2016	2017	Абсолютные изменения		Темп роста %	
				2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Внеоборотные активы	65801	74933	60307	9132	-14426	13,87	-19,25
Нематериальные активы	48	41	33	-7	-8	-14,53	-19,51
Основные средства	56978	67078	59936	10100	-7442	17,72	-10,64
Отложенные налоговые активы	8775	7814	288	-951	-7536	-10,83	-96,31

Окончание таблицы 2.7

1	2	3	4	5	6	7	8
I. I. Оборотные активы	224610	183662	181653	-40948	-2009	-18,23	-1,09
Запасы	85760	64872	62081	20888	-2791	-24,35	-4,3
Дебиторская задолженность	106348	106105	80856	-243	-25249	-0,22	-23,79
Денежные средства	32290	12514	38574	-19776	26010	-61,24	208,2
Прочие оборотные активы	212	171	142	-41	-29	-19,32	-16,95
Баланс	290411	258595	241960	-31816	-16635	-10,95	-6,42
I.I.I. Капитал и резервы	32687	26856	54476	-5841	27620	-17,83	102,84
Уставной капитал	10	10	10	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль	32677	26846	54466	-5831	27620	-17,83	102,84
IV Долгосрочные обязательства	10792	10792	9293	-	-1499	-	-13,88
Заемные средства	10720	10720	9293	0	-1427	-	-3,31
Отложенные налоговые обязательства	0	42	24	42	-18	100	-42,85
V. Краткосрочные обязательства	246932	220905	178167	-26027	-42738	-10,54	-19,34
Заемные средства	850	63	61	-787	-2	-92,58	-3,17
Кредиторская задолженность	244830	219143	177200	-25687	-41943	10,49	-19,13
Оценочные обязательства	1252	1699	886	447	-813	35,70	-47,85
Баланс	290411	258595	241960	-31816	-16635	-10,95	-6,42

Горизонтальный анализ баланса выявляет положительную динамику внеоборотных активов в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 9132 тыс. руб. (13,87%) рост произошел за счет увеличения основных средств на 17,72%. В 2017 году наблюдается снижение внеоборотных активов на -14426 тыс. руб. (19,25%). Снижение стоимости внеоборотных активов произошло из-за уменьшения основных средств на -7442 тыс. руб. (10,64%), что свидетельствует

о спаде производственного потенциала ООО «Моторика» и его финансово-хозяйственной деятельности.

Наибольшее снижение за анализируемый период наблюдается по показателю оборотных активов. За 2016год величина оборотных активов снизилась на – 40948 тыс. руб. (-18,23%). Данное снижение произошло за счет снижения дебиторской задолженности (23,79%), и запасов (4,32%). Снижение оборотных активов в 2017 году по сравнению с 2016годомсоставило незначительную величину всего --2009тыс. руб.(1,09%).За 3года стоимость оборотных активов уменьшилась с 224610тыс. руб. в 2015году до181653тыс. руб. В 2017году.

Величина собственного капитала в 2017году, в сравнении с 2016годом увеличилась на 27620 тыс. руб. (102,84%), что обусловлено ростом нераспределенной прибыли .

За анализируемый период снижаются долгосрочные обязательства.

Как положительную тенденцию можно рассматривать снижение краткосрочных обязательств, за счет уменьшения кредиторской задолженности, которая в 2016году снизилась на 26027тыс. руб. (10,17%),а в 2017году темп снижения составил 19,13%. Снижение кредиторской задолженности свидетельствует об улучшении расчетов с поставщиками.

В целом анализ баланса ООО «Моторика» показал отрицательную динамику валюты баланса, снижение которой в 2016году составило - 10,95%,а в 2017году –6,42%. Снижение валюты баланса свидетельствует о снижении деловой активности (хозяйственного оборота), что в перспективе может привести к неплатежеспособности ООО «Моторика».

С целью определения удельного веса статей баланса в общем балансе был проведен анализ баланса (Приложения В, Г, Д, Е).

Вертикальный анализ баланса ООО «Моторика» выявил существенные изменения структуры актива и пассива за 2015-2017 гг. Доля внеоборотных активов в 2017 году в сравнении с 2016 годом снизилась на 4,05%. Доля оборотных активов в балансе за 2016 год составила 71,03% уменьшившись

относительно 2015 года на 6,31%, но в общем объеме активов она по-прежнему остается основной. В 2017 году относительно 2016 года удельный вес оборотных активов увеличился на 4,04% и составил 75,07 %. Доля оборотных активов увеличилась за счет денежных активов, рост которых в 2017 году составил 15,92%. Превышение удельного веса оборотных активов над внеоборотными активами свидетельствует об образовании наиболее мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости всего капитала,

В структуре пассива основную долю в 2015 - 2017 гг. занимают краткосрочные обязательства. В 2016 году их доля составила 85,49%, что на 0,48% больше, чем в начале анализируемого периода. Доля краткосрочных обязательств в 2017 году снизилась на 11,86%, что свидетельствует о том, что ООО «Моторика» увеличила погашение своих краткосрочных обязательств. Долгосрочные обязательства на протяжении всего рассматриваемого периода сохраняют примерно постоянную долю в пассиве баланса около 4%.

Доля капитала и резервов в 2017 году относительно 2016 года увеличилась на 12,14% за счет увеличения нераспределенной прибыли.

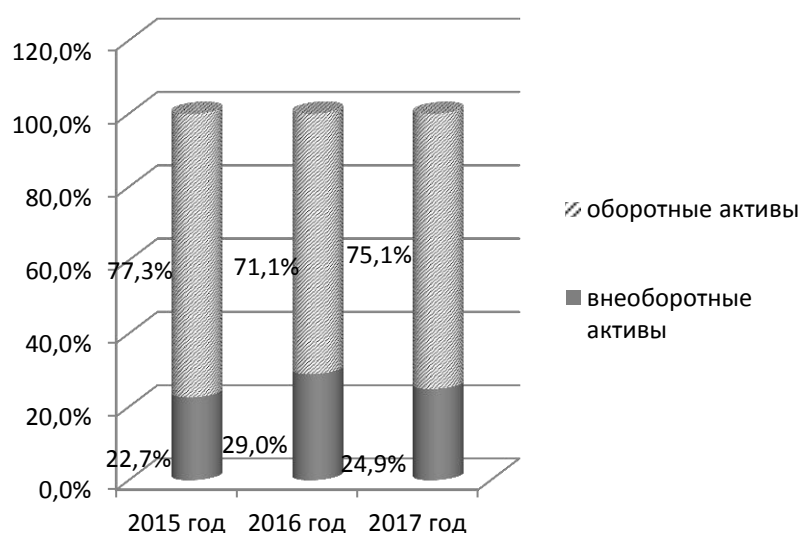


Рисунок 4 - Структура актива баланса ООО «Моторика » за 2015-2017 гг.

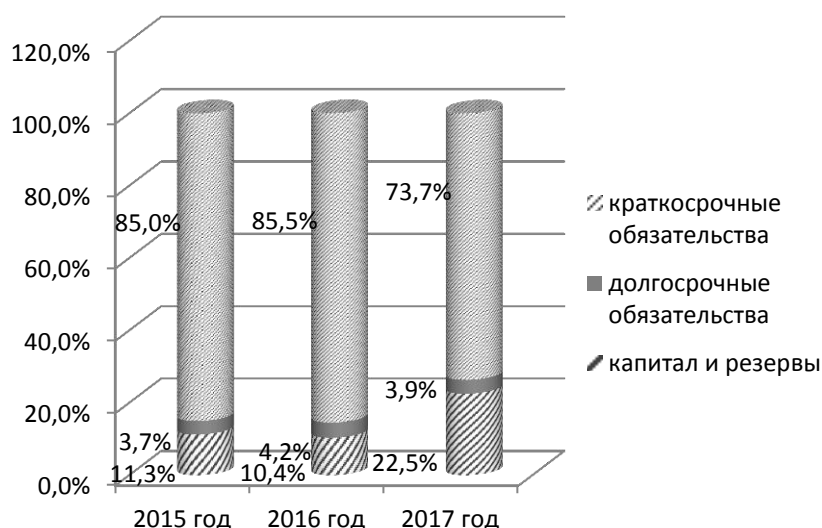


Рисунок 5 - Структура пассива баланса ООО «Моторика » за 2015-2017 гг.

Анализ структуры активов баланса (рисунок 4) свидетельствует, что оборотные средства в 2017 году составляют 75,07% всех активов предприятия, рост данного показателя произошел из-за увеличения денежных средств на 202,8%. Уменьшение доли внеоборотных активов, произошло за счет выбытия основных средств.

В пассиве баланса (рисунок 5) показано, что доля краткосрочной задолженности снижается с 85,01% в 2015 году, до 73,63%.

Долгосрочная задолженность в 2017 году немного увеличилась относительно 2016 года., Доля собственного капитала в 2017 году увеличивается на 12,04 % и составляет 22,52%.

2.4 Анализ и оценка кредитоспособности заемщиков в АО «Тольяттихимбанк» (на примере ООО «Моторика»)

Проведем анализ и оценку кредитоспособности ООО «Моторика» по методике, рассмотренной в теоретической части данной работы, которая частично используется в банковской практике АО «ТХБ».

Оценка коэффициентов ликвидности - позволяет проанализировать способность предприятия отвечать по своим текущим обязательствам. Расчет коэффициентов ликвидности проведен в соответствии с формулами расчета –

таблица 1.1. Полученные результаты представим в таблице. В результате расчета устанавливается степень обеспеченности предприятия оборотными средствами для расчетов с кредиторами по текущим и срочным обязательствам.

Таблица 2.8 – Анализ коэффициентов ликвидности ООО «Моторика» за 2015-2017гг.

Показатель	2015	2016	2017	Абсолютные изменения		Рекомендуемый показатель
				2016/2017	2017/2016	
Коэффициент текущей ликвидности Кт.л.	0,91	0,83	1,02	-0,61	0,19	≥ 2
Коэффициент быстрой ликвидности Кб.л.	0,56	0,53	0,67	-0,03	0,14	$\geq 0,7$
Коэффициент абсолютной ликвидности Ка.л.	0,13	0,05	0,21	-0,08	0,16	$\geq 0,25$

Значение коэффициента текущей ликвидности свидетельствует, что ООО «Моторика» не обладает достаточными средствами, для погашения наиболее срочных обязательств за счет оборотных активов [28, с.447]. Нормативный уровень данного показателя не выполняется за весь анализируемый период.

Значение коэффициента быстрой ликвидности показывает, какую часть текущих обязательств, можно погасить за счет среднеликвидных (дебиторская задолженность) и быстроликвидных денежных средств.

Полученное значение данного коэффициента ниже нормативного, что означает отсутствие свободных денежных активов для покрытия обязательств, В 2017году значение коэффициента быстрой ликвидности составило 0,67, что свидетельствует об увеличении возможности предприятия в погашении краткосрочных обязательств.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности показывает, какая часть наиболее срочных обязательств, при необходимости может быть быстро погашена [6, с.318]. Данный коэффициент, как и два предыдущих не попадает в границы нормативных значений.

АО «Тольяттихимбанк» использует достаточное значение коэффициентов ликвидности, которые установлены Банком России, в соответствии с чем заемщику присваивается категория по каждому из показателей.

Таблица 2.9 - Достаточные значения показателей кредитоспособности

Наименование показателя	Достаточное значение	Полученные значения АО «ТХБ»		
		2015	2016	2017
Коэффициент текущей ликвидности (К1)	0,10	0,91	0,83	1,02
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	0,8	0,56	0,53	0,67
Коэффициент абсолютной ликвидности (К3)	1,50	0,13	0,05	0,21

Как показывает анализ таблицы 2.9, полученные значения коэффициентов ликвидности в АО «ТХБ» не достигают достаточных значений, рекомендуемых Банком России.

Определим показатели финансовой устойчивости в таблице 2.10.

Таблица 2.10 - Показатели финансовой устойчивости ООО «Моторика» за 2015 – 2017гг.

Наименование показателя	2015	2016	2017	Изменение		Нормативное значение
				2016/2015	2017/2016	
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,11	0,10	0,22	-0,01	0,12	>0,5
Коэффициент наличия собственных средств	-0,14	0,14	-0,03			0,1(10%)
Коэффициент финансового риска («левириджа»)	7,88	8,62	3,44	0,74	-5,18	= 1
Коэффициент финансирования	0,13,	0,12	0,29	- 0,01	0,17	≥1.

Анализ значений коэффициентов финансовой независимости показывает:

- коэффициент автономии за весь анализируемый период не достигает нормативного значения, что является свидетельством зависимости

ООО «Моторика» от внешнего финансирования;

- коэффициент финансирования имеет значение выше нормативного, что означает, доминирование заемного капитала над собственным, а это является одним из признаков банкротства. Тем не менее, надо отметить, что значение данного показателя в 2017 году увеличилось на 0,17.

- коэффициент финансового риска («левириджа») показывает соотношение заемных средств и собственных средств, определяет степень эффективности использования собственного капитала. Значение коэффициента за весь анализируемый период намного больше 1, что означает, что предприятие финансирует свои активы в большей степени за счет заемных средств, что увеличивает финансовую зависимость от внешних источников финансирования;

- значение коэффициента наличия собственных средств в 2015 году имеет отрицательное значение, а это означает, что большая часть оборотных средств и внеоборотных профинансирована за счет заемных источников.

Таким образом, значение всех коэффициентов финансовой устойчивости имеет значение ниже нормативных, что свидетельствует, о низкой финансовой устойчивости, граничащей с банкротством.

Оценка показателей рентабельности представлена в таблице 2.11, которые позволяют оценить эффективность деятельности предприятия.

Таблица 2.11 – Показатели эффективности деятельности ООО «Моторика» за период 2015-2017 года, %

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Изменения	
				2016/2015	2017/2016
Рентабельность продаж (по чистой прибыли)	-2,27	5,56	1,53	3,29	-4,03
Рентабельность активов (по чистой прибыли)	-10,25	1,37	14,88	-8,88	13,51
Рентабельность основной деятельности (по чистой прибыли)	-9,26	1,02	10,53	-8,24	9,51-4,23

Анализ показателей рентабельности позволяет сделать следующие выводы:

- рентабельность продаж за 2016год увеличилась на 3,29%. Снижение в 2017году по сравнению с 2016 годом составил 4,03%. Объясняется тем, что темп снижения выручки в 2017году составил 3,7%, в то время как темп снижения прибыли был выше и составил - 5,37%;

- рентабельность активов за анализируемый период имеет положительную динамику. Рост данного показателя в 2017гду на - 13,51% объясняется увеличением чистой прибыли в 2016году с 3769 тыс. руб. до 37220 тыс. руб. в 2017году. Положительная динамика рентабельности активов свидетельствует об эффективности управления денежными потоками на предприятии;

- рентабельность основной деятельности за анализируемый период растет, это связано с ростом выручки. За 2016рентабельность увеличилась на 1,02%, а в 2017году ее рост составил 10,53%. Рост рентабельности свидетельствует о том, что предприятие в 2017году с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции, имеет больше прибыли. Значение коэффициентов рентабельности за 2017год имеют положительную динамику, что в целом указывает на повышение эффективности деятельности предприятия.

В таблице 2.12 проведем расчет оборачиваемости средств.

Таблица 2.12 -Анализ оборачиваемости средств ООО «Моторика» в 2015-2017 гг.

Показатель	2015 год	2016 год	Отклонение (+/-)	2017 год	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	317819	366581	48762	353662	-12919
Оборотные активы	224610	183662	-40948	181653	- 2009
Дебиторская задолженность	106348	106 105	- 243	80856	- 25249
Кредиторская задолженность	246932	220905	- 26027	178267	-42638

Окончание таблицы 2.12

1	2	3	4	5	6
Однодневная выручка, тыс. руб. (Выручка / 360)	882	1018	-864	982	-36
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств,	1,43	1,79	0,46	1.93	0,14
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.	1,34	1,79	0,45	1,93	0,14
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	1,19	1,47	0.28	1.64	0,17
Продолжительность оборачиваемости оборотных средств	247	200	-47	186	-14
Продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности	126	104	-22	95	-9
Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности	247	229	-54	203	-26

Анализ рассчитанных коэффициентов оборачиваемости, позволяет сделать следующие выводы:

- в течение 2015 -2017гг. наблюдается положительная динамика в отношении всех коэффициентов
- рост коэффициента оборачиваемости оборотных активов указывает на опережающий рост объема продаж по сравнению с темпом роста оборотных активов. Увеличение оборачиваемости оборотных средств связано с сокращением запасов в 2016году на -24,35%, а в 2017году на- 4,3%.
- рост коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился с1,34 в 2015году до 1,79 в 2016году. Увеличение скорости оборота дебиторской задолженности позволит увеличить текущую ликвидность. Оборачиваемость дебиторской задолженности сократилась за 2016 -2015гг на 22дня, за 2017 -2016гг. на9 дней;

- рост коэффициента кредиторской задолженности положительно характеризует работу организации, поскольку возрастает скорость оплаты задолженности предприятия. Оборачиваемость кредиторской задолженности сокращается. В 2017 году она составила 203 дня.

На предприятии наблюдается значительное превышение объемов долга перед кредиторами над задолженностью дебиторов, что свидетельствует о нестабильном экономическом положении и падении ликвидности фирмы.

Для определения кредитоспособности –оценим полученные значения финансовых коэффициентов балльной оценке.

Для оценки кредитоспособности ООО «Моторика» возьмем показатели, которые учитываются при оценке кредитоспособности заемщика в АО «ТХБ»:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент финансовой независимости;
- оборачиваемости оборотных средств (дн);
- оборачиваемость дебиторской задолженности (дн.);
- оборачиваемость кредиторской задолженности (дн);
- коэффициент рентабельности продаж;
- коэффициент рентабельности активов.

В таблица 2.13 представлена балльная оценка финансовых показателей за 2015 – 2017 гг.

Таблица 2.13 - Балльная оценка ООО «Моторика» за 2015 – 2017гг.

Финансовые показатели и их нормативные значения	Достаточное значение коэффициента	2015		2016		2017	
		Значение показателя	Бал	Значение показателя	Бал	Значение показателя-ля	Бал
1	2	3	4	5	6	7	8
1.Коэффициент текущей ликвидности:							
1 и более	11					1,01	11
0,75-1	8	0,91	8	0,83	8		
0,5-0,75	5						
менее 0,5	2						

Продолжение таблицы 2.13

1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент быстрой ликвидности							
1 и более	8						
0,70- 1	6						
0,5-0,75	5	0,56	5	0,53	5	0,67	5
менее 0,5	1						
3.Коэффициент финансовой независимости:							
0,5 и более	11						
0,3-0,5	8						
0-0,2	4	0.11	4	0.10	4	0,22	4
менее 0	0						
4.Оборачиваемость оборотных средств (дн).							
до 90	10						
от 91 до 180	7					179	7
от 181 до 365	4	255	4	195	4		
свыше 365	0						
Оборачиваемость дебиторской задолженности (дн.)							
до 30	10						
от 30-60	8						
от 60 до 180	4	126	4	104	4	95	4
От 180 до 365	1						
Оборачиваемость кредиторской задолженности							
до 30	10						
от 30-60	8						
от 60 до 180	4						
От 180 до 365	1	247	1	227	1	241	1
5.Коэффициент рентабельности продаж:							
1	2	3	4	5	6	7	8
от 20 -30более	10						
от 20 до 6%	8					10,53	8
от 5 до 1%	4			1,02	4		
менее 0	0	-9,26	0				
6.Коэффициент рентабельности активов:							
от 20 до 30	10						
от 21 до 6	8					14,88	8

Окончание таблицы 2.13

1	2	3	4	5	6	7	8
От 5 до 1	4			1,37	4		
Меньше 1	0	-10,25	0				
Итого			30		40		56

Финансовое состояние заемщика по результатам оценки определяется по сумме набранных баллов представлено в таблице 2.14.

Таблица 2.14 - Оценка финансового состояния предприятия-заемщика по сумме набранных баллов

Количество баллов	Классификация финансового состояния заемщика АО «ТХБ»	Классификация финансового состояния по Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П
От 75 до 100	Стабильно хорошее	Хорошее
От 68 до 74	Хорошее	
От 61 до 67	Недостаточно хорошее	
От 54 до 60	Хорошее, с тенденцией к среднему	
От 47 до 53	Удовлетворительное	Среднее
От 40 до 46	Недостаточно удовлетворительное	
От 33 до 39	Недостаточно стабильное	
От 26 до 32	Нестабильное	
От 21 до 25	Проблемное	Плохое
От 16 до 20	Проблемное, с тенденцией к неудовлетворительному	
От 11 до 15	Неудовлетворительно	
До 10 включительно	Безнадежное	

Общая сумма полученных баллов по результатам проведения оценки кредитоспособности ООО «Моторика» составила:

2015 год – 30 баллов – финансовое состояние оценивается как нестабильное;

2016 год – 40 баллов – финансовое состояние оценивается как недостаточно удовлетворительное;

2017 год – 56 баллов – финансовое состояние оценивается как удовлетворительное.

По методике Банка России финансовое состояние заемщика соответствует среднему уровню кредитоспособности.

Основываясь на полученных результатах анализа можно сказать, что ООО «Моторика» является проблемным объектом для кредитования. Кредитование связано с определенными рисками, поэтому решающее значение для положительного решения о предоставлении кредита будет иметь залоговое обеспечение.

Таким образом, ООО «Моторика» является сомнительным заемщиком и в перспективе может оказаться неспособным рассчитаться с банком по кредиту.

3 Основные направления совершенствования методики оценки кредитоспособности АО «Тольяттихимбанк»

3.1. Мировой опыт в вопросах оценки кредитоспособности заемщика

Банковский сектор зарубежных стран в сравнении с российским, является более объемным и мобильным, но и подвержен кредитным рискам. Поэтому методика оценки заемщиков с точки зрения их кредитоспособности является актуальной и для мирового банковского сектора.

Если в российской банковской практике под кредитоспособностью предприятия понимает способность заемщика полностью и в срок рассчитаться с банком по кредиту, то в западной -кредитоспособность трактуется как желание, соединенное с возможностью своевременно погасить выданное обязательство.

Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческими банками Франции основывается:

- на оценке финансовой отчетности;
- на оценке кредитоспособности клиентов на основе методик, принятых отдельными коммерческими банками, которые в основном разрабатываются самими банками;
- на оценке полученных данных из Кредитного бюро.

При оценке предприятия анализу подвергается производственная деятельность – сфера деятельности, трудовые ресурсы, образование и возраст руководителя, размер заработной платы ее соотношение с производительностью труда.

Анализу подвергается и экономическая среда – условия конкуренции на рынке, эффективность деятельности маркетинговой службы с точки зрения продвижения товара на рынок.

Методика оценка кредитоспособности заемщика во Франции основывается на количественном анализе и на показателях, которые не поддаются количественному измерению, но являются объективными в

отношении характеристики заемщика с точки зрения внешней среды перспектив его дальнейшего развития.

Американские банки используют четыре группы основных финансовых показателей:

- ликвидности покрытия;
- оборачиваемость капитала;
- привлечение средств;
- прибыльности.

Ликвидность определяет возможности заемщика своевременный расчет по своим обязательствам за счет оборотных средств.

Показатели оборачиваемости капитала, отражают качество оборотных активов и могут использоваться для оценки роста коэффициента покрытия.

Коэффициенты привлечения рассчитываются как отношение всех долговых обязательств к общей сумме активов, определяют зависимость от заемных средств. Рост коэффициента означает снижение кредитоспособности.

Коэффициент прибыльности предприятия определяет долю прибыли в доходах, норму прибыли на активы.

Также в практике банков США применяются «правила шести си» и методика CAMPARI. В первом методе критерии отбора клиентов обозначены словами, начинающимися буквами «С»:

- character (характер заемщика);
- capacity (финансовые возможности);
- capital (капитал, имущество);
- collateral (обеспечение);
- conditions (общие экономические условия).

В мировой практике, при оценки кредитоспособности заемщика банков большое распространение получил новый инструмент оценки- нейронные сети (НС)В российской банковской практике он не используются, а мировой опыт сосредоточен в основном в области оценки кредитоспособности физических

лиц. В банковской сфере с помощью нейронной сети решаются следующие задачи:

- прогнозирование курсов акций, валютных курсов;
- классификация заемщиков в зависимости от значения кредитного риска.

В традиционной практике присвоение кредитного рейтинга кредитоспособности заемщику устанавливается в зависимости от значений финансовых показателей, величина которых устанавливается самим банком, что приводит, как считают специалисты, в области информационных технологий к определенным погрешностям.

В 2003 г. в Европе для изучения возможностей применения НС при оценке кредитного риска была создана организация «EquifaxEuropeNewTechnologyClub».

Применительно к анализу кредитоспособности заемщика обучение НС происходит следующим образом: имеется совокупность предприятий с уже присвоенными кредитными рейтингами. Этим рейтингам соответствуют значения количественных и качественных показателей, содержащиеся в кредитном досье. НС вычисляет вес каждого показателя, учитывающегося при расчете кредитного рейтинга. Значения показателей корректируются для того чтобы они совпали с заданными значениями. В конечном итоге НС воспроизводит тип связи между кредитным рейтингом и рассчитанными показателями.

В процессе использования НС используются не только количественные, но и качественные показатели, что позволяет спрогнозировать перспективы кредитоспособности заемщика в будущем.

В условиях развития цифровых технологий в России нейронные сети могут стать новой методикой по оценке кредитоспособности заемщика

Основополагающим критерием в методике по оценке кредитоспособности юридических лиц, является их финансовое состояние, которое дополняется и качественными показателями.

3.2. Рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика

Методы оценки кредитоспособности заемщиков в АО «ТХБ» в основном соответствуют стандартам, разработанным Банком России.

Достоинством данной методики является использование количественных методов оценки кредитоспособности через финансовые коэффициенты.

Для повышения объективности анализа оценки кредитоспособности заемщика, можно предложить дополнительные показатели, которые помогут повысить объективность результатов анализа. Дополнительные показатели, оценивая кредитоспособность заемщиков в какой – то мере определяют перспективы их развития в будущем.

Предложенная методика включает 10 позиций, каждая позиция оценивается в баллах.

1. Зависимое положение от сезонности продаж товаров:
 - прослеживается – 2 балла;
 - отсутствует- 5 баллов.
2. Присутствие на рынке:
 - более 5 лет – 5 баллов;
 - менее 5 лет– 3 балла;
 - менее 1 года – 0 баллов.
3. Привлечение кредитов для погашения уже полученных кредитов:
 - нет-5баллов;
 - да -2 балла.
4. Диверсификация бизнеса заемщика:
 - присутствуют другие сферы деятельности- 5 баллов;
 - отсутствуют, деятельность предприятия специализирована на выпуске однородной продукции-3 балла.
5. Оценка надежности залога, который оценивается по соотношению суммы кредита и стоимости заложенного имущества:
 - соответствует - 2 балла:

- не соответствует -0баллов;

6. Ликвидность залога предполагает насколько быстро можно обратить его в денежные активы:

- высокая ликвидность -5 баллов;
- низкая – 2 балла.

7. Возможности предприятия по расширению сбыта продукции:

Здесь необходимо определить имеется ли в штатном расписании штатный маркетолог, который профессионально проводит маркетинговые исследования рынка:

- маркетинговые исследование рынка проводятся на профессиональном уровне -3 балла;

- работа в этом направлении не проводится -0 баллов.

8. Наличие и анализ арбитражных дел, наличие судебных разбирательств, а также оценка иных санкций:

- в практике заемщика имели место судебные разбирательства -2 балла;

- отсутствие арбитражных дел- 4балла.

Несомненно, такого рода анализ должен проводиться не только кредитным экспертом, но и сотрудниками службы безопасности банка, имеющими широкий доступ к конфиденциальной информации клиентов. В случае выявления информации о том, что в отношении заемщика имеются или ожидаются судебные разбирательства с высоким риском разорения, банкротства, лишения лицензии и т.д., банку стоит отказаться от кредитования;

9. Анализ платежной дисциплины заемщика (работа с бюджетом, фондами, выплата сотрудникам заработной платы:

- нарушение платежной дисциплины -2 балла;
- отсутствие нарушений платежной дисциплины -4 балла.

10.Повышение квалификации специалистов через курсы, семинары, тренинги - периодичность 1 раз в 2года:

- повышение квалификации происходят регулярно - 4 балла;

- повышение квалификации, как правило, отсутствует -1 балл.

Полученные значения дополнительных коэффициентов суммируются и оценивают по балльной системе, что дает возможность более объективно установить рейтинг контрагента.

Таблица 3.1 – Дополнительные показатели оценки кредитоспособности юридических лиц

Показатель	Баллы	
	Максимальное значение	Минимальное значение
1. Зависимость от сезонности продаж продукции	5	2
2. Присутствие на рынке	3	0
3.Привлечение кредитов для погашения уже полученных кредитов	5	2
4. Диверсификация бизнеса заемщика	5	3
5.Оценка надежности залога	2	0
6 Ликвидность залога	5	2
7.Возможности предприятия по расширению сбыта продукции	3	0
8.Наличие и анализ арбитражных дел	4	2
9Анализ платежной дисциплины	2	2
10.Повышениеквалификации специалистов	4	1
Итого	38	14.

Рассмотрев методику оценки кредитоспособности юридических лиц в АО «Тольяттихимбанк» можно отметить, что основным ее недостатком является ориентация на анализ финансовых показателей деятельности заемщиков. При этом не учитываются качественные показатели, которые тоже оказывают влияние на кредитоспособность заемщика с точки зрения прогноза его дальнейшего развития.

Предложенные рекомендации, по введению дополнительных показателей дают возможность принимать более обоснованные решения о предоставлении

кредита. В результате можно сделать вывод, комплексный подход к оценке кредитоспособности на основе количественных и качественных показателей поможет обезопасить банк от сомнительных ссуд, уменьшить банковский риск.

Заключение

Современный период развития экономики требует дальнейшего совершенствования практических методов оценки кредитоспособности как на федеральном уровне, так и на уровне каждого отдельного банка. Высокие кредитные риски ставят банки перед необходимостью разработки и усовершенствования технологий, позволяющих качественно и в приемлемые сроки оценить кредитоспособность заемщиков.

В результате проведенного анализа динамики общего объема выданных кредитов АО «ТХБ» видно, что рост просроченной задолженности сокращается, но сокращение просроченной задолженности связано с сокращением объема кредитования с 5810257 тыс.руб. в 2015 году до 4903087 тыс. руб. в 2017 году.

Одним из главных направлений кредитной политики банка на данный момент является кредитование юридических лиц, поэтому методика оценки кредитоспособности заемщика показана на примере ООО «Моторика».

Проведенный анализ финансового состояния ООО «Моторика» показал, что с точки зрения оценки его кредитоспособности по методике банка его можно отнести к группе проблемных предприятий, которое будет испытывать трудности в своевременном погашении кредита. В целом методика оценки кредитоспособности АО «ТХБ» отвечает современным требованиям. К недостаткам можно отнести отсутствие качественных показателей при оценке кредитоспособности заемщика.

Предложенная методика оценки кредитоспособности заемщика на основе качественных показателей является довольно простой, в ней учитывается то, на что обычно не обращают внимания кредитные специалисты: маркетинговые исследования, ликвидность залога, кадровый потенциал компании, платежная дисциплина и т.д. Комплексное сочетание формализованной оценки заемщика и качественной оценки поможет повысить результативность кредитной политики в области оценки кредитоспособности заемщика, что приведет к снижению кредитных рисков.

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) 2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 05.04.2016)
2. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (с изм. и доп. от 4 ноября 2014 г. N 344-ФЗ)// Российская газета от 9 декабря 2011 г. N 278.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1«О банках и банковской деятельности» (ред. от 05.05.2016 г.)
4. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О кредитных историях».
5. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
6. Антикризисное управление предприятиями и банками : учеб. пособие для вузов / В. Г. Балашов [и др.]. - Москва : Дело, 2014. - 839 с.
7. Алексеева Н. А. Анализ денежных потоков организации: Сборник задач (с методическими рекомендациями и...): Учебное пособие / Н.А. Алексеева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 159 с.:
8. Алексеев Н.К. / Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. – 656 с.
9. Ачкасов А.Л. Активные операции коммерческих банков /А.И. Ачкасов. М.: Консалт-Банкир, 2004. – 98 с.
10. Банковское дело : учеб. для вузов / О. И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. - Гриф МО. - Москва : Финансы и статистика, 2015. – 574с.
11. Басовский Л. Е. Финансовый менеджмент : учеб. для вузов / Л. Е. Басовский. - Москва : ИНФРА-М, 2003. - 239 с.

12. Белоглазова Г. Н. Банковское дело : организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - Москва : Юрайт, 2013. - 422 с.
13. Битков В.П. / Банки. Учебное пособие, - М. : Издательство МГИМО – Университет, 2016. – 252 с.
- 14.. Большаков С. В. Основы управления финансами : учеб. пособие / С. В. Большаков. - Москва : ИД ФБК-ПРЕСС, 2014. - 365 с
- 15.. Вешкин, Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Магистр, 2011. – 352 с.
16. Вайсбек Е.Н. / Особенности оценки кредитного риска в практике коммерческих банков // Научный журнал: Финансы и кредит. 2014. № 24. – 112 с.
23. Гамза, В. А. Без
17. Егоров А.А. / Многообразие траекторий развития региональных кредитных рынков в 2014-м – начале 2015 г. // Егоров А.А., Осипова Ю.Е. / Деньги и кредит. 2015. № 4. – 88 с.
18. Ендовицкий Д.А., Ендовицкая, А.В. Системный подход к анализу финансовой устойчивости коммерческой организации // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 6 (39).
19. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности - 5-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2014. – 451 с.
20. Ильясов, С.М. Об оценке кредитоспособности банковского заемщика / С.М. Ильясов // Деньги и кредит. 2013 . -№9. -С. 3-16.
21. Ионова, А.Ф. Финансовый анализ: учебник / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. - М.: ТК Велби, Проспект, 2012-624с.
22. Исаева Е.А. / Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях. Учебное пособие, М. : КНОРУС, 2016. — 176 с.
23. Ковалев В. В. Финансы организаций (предприятий) : учеб. для вузов / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - Гриф МО. - Москва : Проспект, 2015. - 352 с.
25. Костерина, Т.М. Кредитная политика и кредитные риски / Московская финансово-промышленная академия. - М.: МФПА, 2014- 104 с.

27. Киреев В. Л. Банковское дело : учеб. для студентов, обуч. по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалт. учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - Гриф УМО. - Москва : Кнорус, 2012. - 239 с.

28. Кроливецкая Л. П. Банковское дело в вопросах и ответах : учеб. пособие / Л. П. Кроливецкая. - Москва : Эксмо, 2014. - 207 с.

29. Кудина М. В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / М.В. Кудина. - 2-е изд. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2014. - 256 с.

30. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие для студ. обуч. по спец. «Финансы и кредит» / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; под ред. О. И. Лаврушина. - 6-е изд., стер. ; Гриф УМО. - Москва : Кнорус, 2011. - 260 с.

31. Лушкова М.А., Дубовкин К.П. Кредитоспособность заемщика коммерческого банка - В сборнике: ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ В ХХІВЕКЕ Сборник материалов региональной научно-практической конференции. 2015. С. 65-68. 27.

32. Лысенко Д. В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Д.В. Лысенко. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 372 с.:

33. Логинов, Д.В. Сравнительная характеристика способов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.ibl.ru/konf/180413/sravnitelnaja-harakteristikaposobov-ocenki-kreditospobnosti.html>

34. Москва [Электронный ресурс] // Кредитование юридических лиц. Проблемы совершенствования. - URL: <http://bibliofond.ru/view.aspx?id^499552>

35. Мотовилов, О.В., Белозёров, С.А. Банковское дело. Учебник. – М.: Проспект, 2015. – 408 с. 39.

36. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие. – М.: КноРус, 2015. – 304 с.

37. Олышаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. М., 2014. С. 52-65.

38. Панюков А.В. Подходы к оценке кредитных рисков корпоративного клиента в условиях кризиса и неопределенности / А.В. Панюков, А.Ю. Кудряшова // Вестник московского университета. Серия: экономика. - 2014. - №1. — 73 с.
39. Русанов Ю.Ю. / Банковский менеджмент: Уч. / Ю.Ю. Русанов - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с. 43. Рыбин Е.В. / Пути повышения конкурентоспособности российских банков. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 208 с
40. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2013. – 536 с.
41. Системный подход к анализу финансовой устойчивости коммерческой организации // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 6 (39).
42. Севрук М.Л. Экономический анализ: Учебник.— М.: Перспектива, 2014. - 325с.
43. Управление банковскими рисками / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. М.: Юнити-Дана, 2013. – 312 с. 50.
44. Управление проблемной банковской задолженностью / под ред. А. М. Смулова. – М.: Инфра-М, 2013. – 352 с.
45. Управление банковскими рисками / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. М.: Юнити-Дана, 2013. – 312 с.
46. Шаталова Е.П. / Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте. Учебное пособие. / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов., М. : КНОРУС, - 2016. – 166 с.
47. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. – 3-е изд. доп. и испр. – Москва: ИНФРА-М, 2014. – 517 с.
48. Тавасиева А.М. Банковское дело. Управление и технологии. Под ред. Тавасиева А.М. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити - Дана, 2011. – 671с.
49. Финансовый менеджмент : учеб. для вузов / под ред. А. М. Ковалевой. - Гриф УМО. - Москва : ИНФРА-М, 2014. - 283 с.

50. Финансовый менеджмент : учеб. для вузов / под ред. А. М. Ковалевой.
- Гриф УМО. - Москва : ИНФРА-М, 2004. - 283 с.
51. Официальный сайт АО «Тольяттихимбанк»www.thbank.ru
52. Mahadkar Vishal M, Defending Skin-in-the-Game: How Regulators Should Structure the Final Credit Risk Retention Rules for the Residential Mortgage Market, Fordham Journal of Corporate & Financial Law, Vol. 18, No. 2, April 1, 2013
53. Shenbagavalli, R.; Ponniah, V. M.; Senthilkumar, S.; Abirami, P, A Credit Risk Analysis of Banks: The Users of Credit Cards Influences Financial and Operational Risk in Banks Leading to Credit Risk, Asian Social Science, Vol. 11, No. 5, March 2015.
54. Benton E. Gup, The New Financial Architecture: Banking Regulation in the 21st Century, Quorum Books, 2000.
55. Townsend, Robert M.; Yaron, Jacob, The Credit Risk-Contingency System of an Asian Development Bank, Economic Perspectives, Vol. 25, No. 3, Fall 2001.
56. Zuhayr Mikdashi, Financial Intermediation in the 21st Century, Palgrave, 2001.

Приложение А

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	21217985	2507

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное Общество "Тольяттихимбанк", АО "Тольяттихимбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 445009 Г ТОЛЬЯТТИ УЛ.ГОРЬКОГО,96

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	359533	442746
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	532080	721324
2.1	Обязательные резервы	4	81110	157323
3	Средства в кредитных организациях	4	1985918	9950706
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	1551795	1020556
5	Чистая судная задолженность	4	5455648	5810239
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	691106	608998
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4	483845	710
8	Требование по текущему налогу на прибыль		55846	94041
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	35439	826736
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4	359893	0
12	Прочие активы	4	623020	9055105
13	Всего активов		12133924	26531061
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4	0	389401
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	8598263	25262015
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4	1222395	1507983
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4	91836	109985
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		137111	731
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4	324240	23897
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		47905	185801
23	Всего обязательств		9199345	25971830
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4	242000	242000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		36343	36343
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1391	-24098
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7683	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2304986	2079416
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		342176	225570
35	Всего источников собственных средств		2934579	2559231
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4	3200917	1403124
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4	65565	569738
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.

М.П.



Продолжение приложения А

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	2121798	2507

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации Акционерное Общество "Тольяттихимбанк", АО "Тольяттихимбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 445009 г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО, 96

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	376705	359533
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	247354	532080
2.1	Обязательные резервы	4	54484	81110
3	Средства в кредитных организациях	4	1693153	1985918
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	1554779	1551796
5	Чистая судная задолженность	4	4903087	5455648
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	553117	691106
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4	0	483645
8	Требование по текущему налогу на прибыль		27912	55846
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4	40859	35439
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4	202803	359893
12	Прочие активы	4	562511	623020
13	Всего активов		10162280	12133924
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4	93342	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	6533004	8598253
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4	1035972	1222395
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4	50000	91836
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		126999	137111
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4	118894	324240
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		17311	47905
23	Всего обязательств		6939550	9199345
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4	242000	242000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		36343	36343
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1506	1391
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		17415	7683
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2647162	2304986
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		271316	342176
35	Всего источников собственных средств		3212730	2934579
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4	2218368	3200917
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4	2861	65565
38	Условные обязательства некредитного характера		157068	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

30.03.2018



Приложение Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
36	21217985	2507

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2017 г.

Кредитной организации

Акционерное Общество "Тольяттихимбанк", АО "Тольяттихимбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 445009 г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО, 96

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1253614	1429701
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		120246	49744
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		962840	1200377
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		170528	179580
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		204222	221166
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		45	314
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		168113	220795
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16064	57
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		1049392	1208535
			-361255	-662911
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-11200	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		688137	545624
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21248	41384
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11957	150
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-33
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4	-122555	691098
11	Чистые доходы от переоценки иностранных валют	4	439865	-498565
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		123	45
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20150	19325
14	Комиссионные доходы		94804	120348
15	Комиссионные расходы		45107	31516
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-3389	-25495
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-3010
18	Изменение резерва по прочим потерям		-134946	172594
19	Прочие операционные доходы		5152	3752
20	Чистые доходы (расходы)	4	932963	1235651
21	Операционные расходы		487139	706758
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4	445824	528893
23	Возмещение (расход) по налогам		174508	186717
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		284511	816669
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-13195	-474493
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		271316	342176

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		271316	342176
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
			0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		271316	342176

Председатель правления

Главный бухгалтер

30.03.2018

Подпись

Подпись

Продолжение приложения Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	2	2507

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2016 г.

Кредитной организации

Акционерное Общество "Тольяттихимбанк", АО "Тольяттихимбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 445009 г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОРЬКОГО, 98

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	омер пояснен	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1429701	1452474
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		49744	35658
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1200377	1200309
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		179580	216507
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		221166	252961
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		314	6126
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		220795	245687
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		57	1189
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		1208535	1199513
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-662911	-1050792
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		0	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		545624	148721
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41384	253670
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	312
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		150	-269388
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-33	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранных валют	4	891098	216781
12	Чистые доходы от переоценки драгоценных металлами	4	-498595	-3455
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		45	3
14	Комиссионные доходы		19325	9824
15	Комиссионные расходы		120348	142578
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		31516	25543
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-25495	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3010	0
19	Прочие операционные доходы		172564	160055
20	Чистые доходы (расходы)	4	3752	1414
21	Операционные расходы	4	1238651	634952
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4	706756	358799
23	Возмещение (расход) по налогам		528893	278153
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4	186717	50593
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		816059	225570
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-474493	0
			342176	225570

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	омер пояснен	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		342176	225570
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		342176	225570

Председатель правления

Попов А.Е.

Главный бухгалтер

Попов С.В.



Приложение В

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 17 г.

Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 Организация ООО «Моторика» по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Производство частей и принадлежностей автомобилей и двигателей по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) _____
 Ульяновская обл., Мелекесский район, рп. Новая Майна, ул. Спортивная 10

Коды		
0710001		
24	04	2018
25449793		
7310008820		
34.03		
384 (385)		

Наименование показателя ²	31 На <u>декабря</u> 20 <u>17</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>16</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>15</u> г. ⁵
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	33	41	48
Основные средства	59986	67078	56978
Доходные вложения в материальные ценности			
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы	228	7814	8775
Прочие внеоборотные активы			
Итого по разделу I	60307	74933	65801
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	62081	64872	85760
В том числе:			
Сырье, материалы, и другие аналогичные ценности			
Затраты в незавершенном строительстве			
Готовая продукция и товары для перепродажи			
Товары отгруженные			
Расходы будущих периодов			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Дебиторская задолженность	106348	106105	106348
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
Денежные средства и денежные эквиваленты	38574	12514	32290
Прочие оборотные активы	142	171	212
Итого по разделу II	207003	183662	224610
БАЛАНС	241960	258595	290411

Продолжение приложения В

Форма 0710001 с. 2

1	Наименование показателя 2	31 На декабрь 20 17 г. 3	На 31 декабря 20 16 г. 4	На 31 декабря 20 15 г. 5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() 7	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54466	26846	32677
	Итого по разделу III	54476	26856	32687
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	9293	10792	10792
	Отложенные налоговые обязательства	24	42	
	Итого по разделу IV	9317	10834	10792
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	61	63	850
	Кредиторская задолженность	177220	219143	244830
	Оценочные обязательства	886	1699	1252
	Итого по разделу V	178167	220950	246932
	БАЛАНС	241960	258595	290411

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

" " _____

20 _____



Приложение Г

Отчет о финансовых результатах

20 17 г.

Организация ООО «Моторика» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
Вид экономической деятельности Производство частей и принадлежностей автомобилей и двигателей по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710002		
20	04	2018
25449793		
6318170510		
34.03		
384 (385)		

Наименование показателя	За 2017	За 2016
Выручка	353362	366581
Себестоимость продаж	(327517)	(346109)
Валовая прибыль (убыток)	25845	20472
Коммерческие расходы	(50)	(85)
Управленческие расходы	(20379)	(0)
Прибыль (убыток) от продаж	5416	20387
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению	131	397
Проценты к уплате	(734)	(737)
Прочие доходы	115681	191714
Прочие расходы	(73933)	(206988)
Прибыль (убыток) до налогообложения	46561	4773
Текущий налог на прибыль	(1832)	(0)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	28	49
Изменение отложенных налоговых обязательств	18	42
Изменение отложенных налоговых активов	7527	962
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)	37220	3769

Руководитель (подпись) (расшифровка подписи)

" " 20 г.

Приложение Д

Отчет о финансовых результатах

20 16 г.

Организация ООО «Моторика» по ОКПО 25449793
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН 6318170510
Вид экономической деятельности Производство частей и принадлежностей автомобилей и двигателей по ОКВЭД 34.03
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС 384 (385)
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710002		
20	04	2017
25449793		
6318170510		
34.03		
384 (385)		

Наименование показателя	3а 2016 3а	3а 2015
Выручка	366581	317819
Себестоимость продаж	(346109)	(297575)
Валовая прибыль (убыток)	20472	20244
Коммерческие расходы	(85)	(13)
Управленческие расходы	(0)	(27447)
Прибыль (убыток) от продаж	20387	-7216
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению	397	329
Проценты к уплате	(737)	(373)
Прочие доходы	191714	154438
Прочие расходы	(206988)	(182161)
Прибыль (убыток) до налогообложения	4773	-35347
Текущий налог на прибыль	(0)	(0)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-49	-34
Изменение отложенных налоговых обязательств	-42	204
Изменение отложенных налоговых активов	-962	6831
Прочее	0	1137
Чистая прибыль (убыток)	3769	-29449

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

" " 20 г.

Приложение Е

Вертикальный анализ баланса ООО «Моторика» за 2015-2017гг.

Наименование показателя				Структура			Изменения	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Уд. вес (гр.5 – гр.4)	Уд. вес (гр.6 – гр.5)
	1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ								
I. Внеоборотные активы	65 801	74 933	60307	22,66	28,97	24,93	7,31	-4,05
- Нематериальные активы	48	41	33	0,01	0,01	0,01	-	-
- Основные средства	56978	67078	59986	22,65	28,96	24,91	6,31	-4,05
II. Оборотные активы	224 610	183 662	181653	77,34	71,03	75,07	-6,31	4,04
в том числе:								
- запасы	85 760	64 872	62081	28,53	25,08	25,65	-3,45	0,57
- НДС по приобретенным ценностям	-	-	-	0,4%	-		-0,4%	
-дебиторская задолженность	106 348	106 105	80856	36,61	41,03	33,41	4,42	-7,62
-денежные средства и денежные эквиваленты	32 290	12 514	38524	11,11	4,83	15,92	-6,28	11,09
- прочие оборотные активы	212	171	142	0,07	0,06	0,05	- 0,01 %	- 0,01%
Баланс	290 411	258 595	241960	100%	100%	100%	-	-
ПАССИВ								
III. Капитал и резервы	32 687	26 846	54476	11,26	10,38	22,52	-0,88	12,14
IV. Долгосрочные обязательства	10 792	10 834	9317	3,73	4,18	3,85	0,45	-0,33
V. Краткосрочные обязательства	246 932	220 905	178167	85,01	85,49	73,63	0,48	-11,86
в том числе:								
- заемные средства	850	63	61	0,2	0,02	0,02	0	0
-кредиторская задолженность	244 830	219 143	177200	84,30	84,74	73,23	0,44	-11,51
Оценочные обязательства	1252	1699	886	0,71	1,60	0,38	0,89	-1,22
Баланс	290 411	258 595	241960	100%	100%	100%	-	-

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 56 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « » 2018 г.

Дата « » 2018 г.

Студент (Колесов В.И.)