**Практичне заняття**

Завдання 8.1. Оцінка кредитоспроможності позичаль­ника.

Завдання 8.2. Рольова гра "Робота кредитного комітету"

*Завдання 8.1. Оцінка кредитоспроможності позичаль­ника.*

***8.1.1. Оцінка кредитоспроможності позичальника юридичної особи* *(середнє підприємство).* Узагальнена інформація, де зазначені відомості**  [**про боржника за кредитом**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html)**, має бути наведена в табл. 8.15.**

**Таблиця 8.15**

[**Дані про боржника за наданим кредитом**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html)

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | [**Дані про боржника за наданим кредитом**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**1**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім’я та по батькові (для фізичних осіб) боржника і характер його відносин із банком (клієнт, інсайдер)**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**2**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Тип підприємства (вид господарського товариства, галузь промисловості, статутна діяльність), його власники (для юридичних осіб)**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**3**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Номери аналітичних рахунків у банку (поточних, з обліку кредитів, депозитів, нарахованих доходів, позабалансових)**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**4**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Інформація про наявність джерел надходження валютної виручки (за кредитами в іноземній валюті)**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**5**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Інформація про включення суми боргу до групи фінансових активів (для фізичних осіб)**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**6**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Номер договору про надання кредиту, дата видачі та кінцева дата погашення кредиту**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**7**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Графік погашення кредиту**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| **8** | [**Сума (ліміт) та валюта кредиту**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**9**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Фактична сума боргу за кредитом**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**10**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Розмір процентної ставки та комісії (на дату видачі кредиту, поточної, за потреби – ставки пені), порядок сплати процентів**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**11**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Аналіз виконання бізнес-плану (для кредитів під інвестиційний проект)**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**12**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Інформація про результати оцінки фінансового стану боржника**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**13**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Класифікація кредиту (клас боржника, стан обслуговування боргу, категорія кредиту)**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**14**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Форма забезпечення кредиту (вид, найменування, опис, місцезнаходження, ринкова вартість)**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**15**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Інформація про перевірку заставленого майна (дата, результат перевірки, висновок фахівця банку щодо необхідності переоцінки заставленого майна)**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**16**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Сума забезпечення, яка береться до розрахунку резерву**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**17**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Розрахункова сума резерву за кредитом**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| [**18**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) | [**Сума фактично сформованого резерву за кредитом**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |

Здійснити оцінку кредитоспроможності підприємства переробної промисло­вості за даними балансу (додаток Д) та звіту про фінансові результати (додаток Е). Підприємство є середнім за розміром.

Методичні рекомендації до виконання завдання:

1. Розрахувати показники фінансового стану, необхідні для визначення інтегрального показника боржника і внести їх у табл. 8. 16.

Таблиця 8.16

**Результати розрахунку фінансових коефіцієнтів з метою визначення інтегрального показника фінансового стану**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фінансовий коефіцієнт | Значення для середнього підприємства | Значення для малого підприємства |
| 1) К1, МК1 – коефіцієнт покриття (ліквідність третього ступеня) |  |  |
| 2) К2, МК2 – проміжний коефіцієнт покриття |  |  |
| 3) К3, МК3 – коефіцієнт фінансової незалежності |  |  |
| 4) К4, МК4 – коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом |  |  |
| 5) К5 – коефіцієнт рентабельності власного капіталу |  |  |
| 6) МК5 – коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості |  |  |
| 7) К6, МК6  – коефіцієнт рентабельності продажу за фінансовими результатами від операційної діяльності (EBIT) |  |  |
| 8) К7 – коефіцієнт рентабельності продажу за фінансовими результатами від звичайної діяльності |  |  |
| 9) MK7 – коефіцієнт рентабельності продажу за фінансовими результатами до оподаткування |  |  |
| 10) К8, МК8  – коефіцієнт рентабельності активів за чистим прибутком |  |  |
| 11) К9, МК9 – коефіцієнт оборотності оборотних активів |  |  |
| 12) К10  – коефіцієнт оборотності позичкового капіталу за фінансовими результатами від звичайної діяльності (EBITDA) |  |  |
| 13) MK10  – коефіцієнт оборотності позичкового капіталу за фінансовими результатами до оподаткування |  |  |

2. Здійснити оцінку стану обслуговування боргу, якщо відомо, що прострочення платежів по кредиту відсутні.

3. Визначити інтегральний показник боржника за даними **додатка Б** та з урахуванням галузевої належності підприємства.

4. Визначити клас боржника юридичної особи за даними **додат­ ка В**.

5. Визначити категорію якості кредиту та можливе значення показника ризику на основі табл. 8 4.

6. Зробити висновки про доцільність надання такого кредиту та зміни в кредитоспроможності позичальника.

*8.1.2. Оцінка кредитоспроможності позичальника юридичної особи (мале підприємство)*

Здійснити оцінку кредитоспроможності суб’єкта малого підприєм­ництва, основним видом діяльності якого є здавання в оренду нерухомості, за даними балансу (**додаток Ж**) та звіту про фінансові результати (**додаток З).** Методичні рекомендації до виконання завдання 8.2 аналогічні рекомендаціям до виконання завдання 8.1.1.

**Завдання 8.2. Рольова гра “Робота кредитного комітету”**

У рольовій грі обирається склад кредитного комітету. Всі студенти можуть взяти участь у грі, якщо їх розділити на групи з восьми осіб, які по черзі і будуть виконувати роль кредитного комітету. Вихідні дані для роботи кредитного комітету беруться з попереднього завдання. Завдання (кредитні справи) у кредитних комітетів можуть бути як однакові, так і різні. Роботу комітетів можна оцінювати за аргумен­тованістю висновків, злагодженістю та взаємоузгодженістю рішень, виконанням окремих функцій, правильністю прийнятого рішення про кредитування. Бажана для створення структура кредитного комітету наведена на рис. 8.4.

*Хід рольової гри:*

1 етап. Визначення ролей у кредитному комітеті.

2 етап. Обговорення функцій кожного члена кредитного комітету. Голова кредитного комітету (голова правління банку) головує на його засіданнях. За його відсутності така функція переходить до обов'язків заступника голови (першого заступника голови правління банку).

Секретар кредитного комітету – особа, що призначається головою кредитного комітету та готує проект порядку денного, веде протокол засідання, надає виписки з протоколу засідання кредитного комітету. До складу кредитного комітету головного банку можуть бути введені керівники підрозділу управління ресурсами, управління ризиками, відділу з питань роботи з проблемною заборгованістю, начальник департаменту планування та аналізу, фахівці з числа співробітників банку, кваліфікація та досвід яких дають можливість їм якісно виконувати функції, покладені на членів кредитного комітету.

Кредитний комітет банку

Голова кредитного комітету банку (голова правління банку)

Заступник голови кредитного комітету банку (перший за­ступ­ник голови правління)

Секретар

Члени кредитного комітету

Заступник керівника банку, відповідальний за кредитну роботу

Головний бухгалтер

Начальник кредитного відділу

Начальник юридичного відділу

Начальник відділу банківської безпеки

Рис. 8.4. **Структура кредитного комітету банку**

До складу кредитного комітету, за можливості, не повинні входити фахівці, які безпосередньо беруть участь у вивченні документів, наданих клієнтом для кредитування, та працівники з підготовки висновків щодо можливості проведення кредитної операції.

3 етап. Розгляд кредитної справи.

Для початку кредитний комітет має назвати необхідну кредитну документацію. Кількість правильно названих позицій кредитної документації враховується у процесі оцінювання роботи команд.

[**Кредитна документація (справа) формується на паперових носіях і повинна містити:**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html)

**1) письмове клопотання (заяву) боржника про надання кредиту;**

**2) бізнес-план, техніко-економічне обґрунтування потреби в кредиті на відповідні цілі (для юридичних осіб);**

**3) контракти та/або договори про купівлю-продаж (за наявності);**

**4) фінансову звітність (для юридичних осіб), інформацію про доходи (для фізичних осіб) боржника;**

**5)** [**фінансову та бюджетну звітність (для бюджетної установи);**](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html)

**6) інформацію про надходження коштів на поточні рахунки в банку та в інших банках щонайменше за останні шість повних місяців (боржником – фізичною особою надається за бажанням);**

**7) інформацію, надану боржником та документально підтверджену іншими банками, про:**

**а) заборгованість боржника з визначенням основних умов договору про надання кредиту (сума за договором, строк, залишок заборгованості, вид забезпечення за кредитом тощо);**

**б) наявність простроченої заборгованості;**

**8) інформацію про стан виконання зобов’язань боржника перед банком за попередніми договорами, кредитну історію (за наявності);**

**9) інформацію про перевірку цільового використання кредиту;**

**10) підтвердні документи (виписки за балансовими та позабалан­совими рахунками, платіжні доручення тощо), що свідчать про надання та погашення кредиту, наявні фінансові зобов’язання, оприбуткування заставленого майна тощо;**

**11) аудиторський висновок про фінансовий стан боржника (за наявності);**

**12) висновок уповноважених фахівців банку щодо оцінки кредитоспроможності боржника;**

**13) установчі та реєстраційні документи (для юридичних осіб), копії відповідних сторінок паспорта та довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (для фізичних осіб) або серії та номера паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті;**

**14) рішення колегіальних органів банку про можливість надання кредиту або рішення колегіальних органів щодо надання повноважень визначеній особі банку приймати рішення про можливість надання кредитів, унесення змін до діючих умов договору про надання кредиту;**

**15) договір про надання кредиту і додаткові договори до нього;**

**16) договори застави (іпотеки) та додаткові договори до них, гарантійні листи;**

**17) документи, що підтверджують повноваження особи підписувати договір про надання кредиту, договори застави (іпотеки) та додаткові договори до них від імені контрагента банку;**

**18) копії правовстановлюючих документів на майно (майнові права), що передається в забезпечення;**

**19) документи, що підтверджують ринкову вартість заставленого майна (майнових прав) під час видачі кредиту;**

**20) документи, що свідчать про наявність та якість збереження заставленого майна (акти, довідки, матеріали перевірок);**

**21) документи, що свідчать про обтяження майна та його державну реєстрацію відповідно до вимог законодавства України;**

**22) договори страхування заставленого майна та документи, що підтверджують сплату страхового платежу (за наявності);**

**23) інформацію про вжиті банком заходи для погашення боргу (документи, що засвідчують процедуру повернення або стягнення боргу).**

1. етап. створення бізнес-моделі позичальника за схемою, що показана на рис. 8.5.

|  |
| --- |
| Назва підприємства |
| Вид діяльності |
| Цінність продуктів і послуг |
| Сегменти ринку, цільовий ринок |
| Партнери |
| Основні вхідні грошові потоки |
| Основні вихідні грошові потоки |
| Кредитна історія |
| Об’єкти застави, гарантії погашення кредиту |
| Перспективи розвитку діяльності позичальника |
| Клас позичальника |

Рис. 8.2. **Карта бізнес-моделі позичальника**

5 етап. Оцінка загроз та переваг співробітництва з позичальником, що здійснюється за схемою, наведеною в табл. 8.17. Кожна з переваг та недоліків мають бути обґрунтовані.

Таблиця 8.17

**Систематизація переваг співробітництва з позичальником та загроз непогашення ним кредиту**

|  |  |
| --- | --- |
| Переваги та гарантії успішного співробітництва | Загрози непогашення кредиту |
|  |  |

1. етап. Обговорення інформації про позичальника. Виступи учасників кредитного комітету в рамках своїх повноважень.

7 етап. Прийняття рішення шляхом відкритого голосування.

Оцінка роботи команд здійснюється залежно від якості й аргумен­тованості рішення та кількості правильно названої кредитної документації.