Методы оценки кредитоспособности клиентов банка и их эффективность.

СОДЕРЖАНИЕ

НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА

1.1 Сущность и критерии кредитоспособности клиентов банка

1.2 Классификация способов и методов оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков

1.3 Мировой опыт определения кредитоспособности заёмщиков и возможности использования его казахстанскими банками

2 АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА И ОЦЕНКА ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ НА ПРИМЕРЕ АО «»

2.1 Оценка общей системы кредитования в банке

2.2 Методика оценки кредитоспособности юридических лиц, используемая в банке, ее преимущества и недостатки

2.3 Практика применения действующей методики оценки кредитоспособности заёмщиков физических лиц

3 ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1 Разработка усовершенствованной методики оценки кредитоспособности юридических лиц

3.2 Совершенствование методики оценки кредитоспособности физических

лиц

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Проведенное в диссертационной работе исследование позволило сделать следующие выводы:

1. По­нятие «кредитоспособность» является неотъемлемой частью самого процесса банковского кредитования и функционирования кредит­ной системы в целом. Нами сформулировано следующее понятие - кредитоспособность - это набор различных критериев, при которых предприятие самостоятельно может получить кредитные средства, а также погасить их в полном объеме и в указанные сроки за счет собственных средств.

2. Нами были выявлены фак­торы, определяющие кредитоспособность потенциального клиента-заёмщика, которые играют непосредственную роль в оценке функ­ционирования деятельности предприятия и позволяют определить возможность осуществления кредитной сделки. Мировая и отечественная банковская практика позволили выделить критерии кредитоспособности клиента. К их числу относят:

* характер клиента;
* способность заимствовать средства;
* способность зарабатывать средства в ходе текущей деятельности дли погашения долга;
* капитал клиента и его структура;
* обеспечение кредита;
* условия совершения кредитной операции;

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Давлетова М.П. Кредитная деятельность банков в Казахстане. - М.: 2009. –374 с.
2. Сейткасимов Г.С. Банковское дело: Учебн. - Астана. - КазУЭФиМТ: ИПЦ, 2007. - 206 с.
3. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело: учебник /пол ред. Лаврушина О.И.. — 7-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2008. — 746с.
4. Шеремет Л.Д., Сайфулин Р.С, Негаттюн В.Е. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2003. - 208 с.
5. Ачкасов А.И. Активные операции коммерческих банков. М.: Изд-во АО "Консалтбанкир", 2004. - 77с
6. Джаншанло Р.Е. Анализ финансового положения организации: Учебное пособие. - Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2010. - 76 с.
7. Балабанов И. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и ста­тистика, 2002. - 48 с.
8. Москвин В.А. Кредитование инвестиционных проектов: Рекомендации для предприятий и коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 2001.- 240 с.
9. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. Учебное пособие.-М.:Дело и Сервис, 2001.- 400с.
10. Кирисюк Г.М., Ляховский В,С Оценка банком кредитоспособности заемщика//Деяы и л кредит. - №4. - 2013. – С. 15-17
11. Афанасьева О.Н. Краткосрочное кредитование предприятий: проблемы и возможные пути решения// Банковское дело. - №9. - 2012. – С.48-54
12. Соколов Е.В„ Гайворонская К.Д, Пилюгина А.В. Управление финансами наукоемких предприятий: учеб. / под ред. Соколова Е.В. - М.: МГТУ, 2008. -522 с.
13. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под ред. Грязновой А.Г. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 1168 с.
14. Сахарова, М.О. К вопросу о кредитоспособности предприятия // Деньги и кредит. - №3. – 2009. – С.5-9
15. Ширинская, Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт / Е.Б. Ширинская. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 544с.
16. Кирисюк, Г.М., Ляховский, В.С. Оценка банком кредитоспособности заемщика / Г.М. Кирисюк, В.С. Ляховский // Деньги и кредит. - №4. - 2010. – С. 4-8.
17. Бердникова Г.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие. М.; Инфра-М, 2007.-215с.
18. Лаврушин О.И, Валенцева Н.И. Банковские риски : учебное пособие . - М.: КНОРУС, 2007. - 232 с.
19. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р.Коммерческие банки/ Под ред. В.М. Усоскина: Пер. с англ..-М.: СП «Космополис», 2000- 480 с.
20. Бондаренко С.В., СапруноваЕ.А.. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщика// Финансы и кредит. 2008. №24
21. Роуз П.С. Банковский менеджмент: предоставление фи нцисовых услуг: Пер. с англ. со 2-го изд. - М- ; Дело, 2005. - 743 с.
22. Лышавская И.В. Оценка кредитоспособности заёмщика в коммерческих банках других стран // Бан­ки Казахстана. - 2011. - № 5 - С. 20-25.
23. Алгазина А. Анализ кредитоспособности заёмщика и оценка риска // Финансовый анализ. - 2011. -№ 1 (55) - С. 25-29.
24. Андруцкий Р. Присвоение кредитных рейтингов в процессе оценки кредитоспособности // Финансо­вый рынок и инвестиции. - 2011. - № 3(57) - С. 3-13
25. Просалова В.С. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков: монография. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2008. – 180 с.
26. Рид, Э. Коммерческие банки / Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гилз, Р. Смит. – М.: ИНФРА-М, 2003.
27. Соложенцев, Е.Д. Прозрачность методик оценки кредитных рисков и рейтингов / Е.Д. Соложенцев, Н.В. Степанова, В.В. Карасѐв. – СПб.: С.-Петерб. ун-т, 2005.
28. Инвестиционный меморандум АО «Банк ЦентрКредит» за 2012 год// [www.kase.kz](http://www.kase.kz)
29. Официальный сайт АО «Банк ЦентрКредит»// www. Bcc.kz
30. Финансовая отчетность АО «Банк ЦентрКредит» за 2011-2013гг.
31. Комплексное взаимодействие с клиентами банка с помощью Terrasoft XRM Bank // CNews – аналитика. – 2014.
32. Качаева М. С. Рейтинги заёмщика как составная часть системы оценка кредитного рика / М. С. Качаева // Банковское обозрение. – 2010. – № 11. – С.1-5.
33. Калиева Г.Т. Кредитное дело. - Алматы: Каржы -каражат, 2007.- 128 с.
34. Челекбай А.Д., Хамитов Н.Н., Такабаев М.К. и др. Методика оценки финансового состояния предприятия- ссудозаемщика и расчета его текущего рейтинга: Учебное пособие. - Алматы: Экономика, 2010. - 61 с
35. Кабушкин С. Н. Управление банковским кредитным риском: Учебное пособие. 3-е изд. / С. Н. Кабушкин. – М.: Новое знание, 2004. – 366 с.
36. Вишняков И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заёмщика / И.В. Вишняков. — СПб.: СПбГИЭА, 2009. — 345 с.
37. Егорова Н.Е. Предприятия и банки: взаимодействие, экономический анализ, моделирование: учебно-практическое пособие / Н.Е. Егорова, А.М. Смулов. — М.: Дело, 2006. — 453 с.
38. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: Учеб. Пособие / С.Н. Кабушкин. — М.: Новое знание, 2007. — 336 с.
39. Ахметкызы А. Анализ потенциала населения Республики Казахстан как источника внутреннего совокупного спроса // Банки Казахстана. – 2014. - №1. – с.34
40. Сагиндыкова М.О. Применение скоринга в банковской системе Казахстана // Банки Казахстана. – 2014. - №2. – с.10
41. Спрысков Д. Управление рисками розничного кредитования путем построения скоринговых моделей // Банки Казахстана. – 2013. – с.41