

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Институт управления бизнес-процессами и экономики  
«Бизнес-информатика»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ А.Н. Пупков  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

090303.02 «Прикладная информатика в менеджменте»

«Разработка информационно-аналитического обеспечения процесса принятия  
управленческих решений о выдаче кредита банком (на примере АКБ  
"ЕНИСЕЙ"(ПАО))»

Руководитель \_\_\_\_\_ доцент кафедры БИ, к.т.н. Е.Д. Агафонов  
Руководитель \_\_\_\_\_ доцент кафедры ЭУБП, д. э. н. Л.Р. Батукова  
Выпускник \_\_\_\_\_ С.С. Заворохина  
Нормоконтролер \_\_\_\_\_ А.В. Раскина

Красноярск 2016

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа по теме «Разработка информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита банком (на примере АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО))» содержит 77 страницы текстового документа, 1 приложение, 50 использованных источников, 15 иллюстраций, 7 формул и 14 таблиц.

ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ, СКОРИНГОВАЯ ПРОГРАММА, БАНК, АНАЛИЗ И РАЗРАБОТКА.

Объект разработки – АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО).

Задачи разработки:

- обосновать необходимость разработки информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам в АКБ "ЕНИСЕЙ";я
- разработать информационно-аналитическое обеспечение процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам в АКБ "ЕНИСЕЙ";
- оценить экономическую эффективность информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам.

Разработка информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита АКБ «ЕНИСЕЙ» юридическим лицам позволит банку оптимизировать процесс обработки данных о юридических лицах, ускорить, упростить и удешевить данный процесс. Это будет способствовать повышению привлекательности компании для клиентов, укреплению ее положения на рынке, послужит повышению привлекательности бренда АКБ «ЕНИСЕЙ» в целом.

После анализа проблемы была разработана скоринговая программа, которая на основе бухгалтерской и финансовой отчетности предприятия, автоматически производит расчеты и выдает заключение о выдаче/отказе кредита. Такая программа, по предварительным расчетам, не только ускорит процесс кредитования, но и сэкономит финансы предприятия.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	5
1 Перспективы и особенности рынка услуг банковского кредитования юридических лиц .....	7
1.1 Анализ рынка услуг банковского кредитования юридических лиц в России и за рубежом.....	7
1.2 Исследование особенностей и проблем рынка услуг банковского кредитования юридических лиц в Красноярском крае.....	13
1.3 Роль и место системы кредитования юридических лиц в управлении коммерческим банком .....	16
2 Обоснование необходимости разработки информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам в АКБ «ЕНИСЕЙ» .....	23
2.1 Организационно-управленческий анализ компании банка.....	23
2.2 Анализ механизмов предоставления услуг банковского кредитования юридическим лицам .....	28
2.3 Обоснование необходимости разработки информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам.....	31
3 Разработка информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам в АКБ «ЕНИСЕЙ».....	35
3.1 Разработка модели информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам .....	35
3.2 Выбор и обоснование технических и программных средств для формирования программного обеспечения .....	43

3.3 Оценка экономической эффективности информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам .....	52
Заключение .....	57
Список сокращений .....	59
Список используемых источников.....	60
Приложение А .....	64

## ВВЕДЕНИЕ

Для экономики России большое значение имеет банковское кредитование, позволяющее организациям использовать заемные ресурсы для расширения производства и наращивания конкурентоспособности. Кредитование является одной из главной составляющей деятельности банка, содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, укреплению экономического потенциала субъектов хозяйствования и способно занять основное место в объеме банковских операций, приносящих доход.

Постоянно усиливающаяся конкуренция на рынке банковских услуг требует от банка повышения качества обслуживания своей клиентской базы, установления долгосрочных отношений с клиентом, формирования и поддержания высокой привлекательности бренда кредитного учреждения. Наибольшие резервы для решения данных задач имеются в области совершенствования процесса принятия управленческих решений.

В настоящее время процесс принятия управленческих решений о выдаче кредита АКБ "ЕНИСЕЙ" юридическому лицу занимает не менее трех дней, в то время как клиент желает сразу узнать результат решения о выдаче ему кредита и по данному показателю работы банка часто делает заключение о возможности или невозможности вступить сейчас, или в будущем, в клиентские отношения с банком.

Разработка информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита АКБ «ЕНИСЕЙ» юридическим лицам позволит банку оптимизировать процесс обработки данных о юридических лицах, ускорить, упростить и удешевить данный процесс. Это будет способствовать повышению привлекательности компании для клиентов, укреплению ее положения на рынке, послужит повышению привлекательности бренда АКБ «ЕНИСЕЙ» в целом.

Таким образом все вышеизложенное определило актуальность выбранной темы.

Цель выпускной квалификационной работы – разработать информационно-аналитическое обеспечение процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита банком (на примере АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО))».

Для достижения поставленной цели, решены следующие задачи:

- проанализировать рынок услуг по кредитованию юридических лиц в России и за рубежом;
- исследовать особенности и проблемы рынка услуг банковского кредитования юридических лиц в Красноярском крае;
- определить роль и место системы кредитования юридических лиц в управлении коммерческим банком
- обосновать необходимость разработки информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам в АКБ "ЕНИСЕЙ";
- разработать информационно-аналитическое обеспечение процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам в АКБ "ЕНИСЕЙ";
- оценить экономическую эффективность информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам.

*Объектом* изучения в данной работе является АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО).

*Предмет исследования* - процесс кредитования юридических лиц в банке.

Для достижения поставленной в работе цели были использованы нормативные и законодательные акты, труды специалистов и банковских деятелей, статистические данные, исследовательские статьи в периодической литературе.

# **1 Перспективы и особенности рынка услуг банковского кредитования юридических лиц**

## **1.1 Анализ рынка услуг банковского кредитования юридических лиц в России и за рубежом**

В современных условиях деятельность предприятия практически неосуществима без доступа к кредитным ресурсам. Поэтому для большинства российских банков кредитование юридических лиц является одним из приоритетных видов их деятельности. В то же время выдача кредитов всегда сопровождается с определенными рисками [1].

Один из способов снижения рисков - это увеличение ставки по кредиту. "Так по данным российского информационного агентства URA для крупных предприятий процентная ставка по кредитам до 2014 г. была в районе 11%. Средним и мелким компаниям займы деньги обходились в 13%-14% годовых. Сейчас получить деньги можно за 14%-20% годовых" [2]. Повышение процентов - это своеобразная гарантия, позволяющая банкам уберечь себя от расходов.

Отечественные банки предлагают ЮЛ ряд видов кредитов, основные характерные черты кредитования ЮЛ здесь будут отображаться в обстоятельствах получения и длительности договоренности [3].

Существуют несколько видов классификации кредитов ЮЛ [3].

Во-первых, их можно разделить по целям кредитования:

- связанные;
- несвязанные.

Связанные (т.е. целевые) кредиты, предоставляются для обусловленной цели, которая обозначена в договоре. Несвязанные используются по усмотрению ЮЛ и нигде не фиксируются [3].

По сроку кредиты для ЮЛ делятся на:

- краткосрочные (не более одного года);

- среднесрочные (от года до пяти лет);
- долгосрочные (более пяти лет) [3].

В зависимости от того, когда совершается плата, кредиты ЮЛ разделяются по способу возврата: в завершении этапа кредитования и на протяжении всего срока одинаковыми частями, либо согласно какой-либо другой оговоренной в соглашении схеме. Кроме того, в договоре как правило прописывают условия возможного досрочного погашения кредита [3].

Для того чтобы обезопасить себя, банки чаще всего требуют от ЮЛ залог. В качестве залога могут выступать: товары на складе, автотранспорт, ценные бумаги, но чаще всего, в виде залога выступает недвижимость. Помимо залога, существует практика подтверждать платежеспособность предприятия гарантиями (поручительствами) учредителей [4].

Кредиты для ЮЛ могут выдаваться разными способами :

- кредитная линия - устанавливаемый кредитный предел на счету банка. Как правило, определяется льготный период использования кредита, в момент которого не учитывается процентная ставка. В большинстве случаев это период от пяти до шестидесяти дней. Она компенсируется комиссией за использование кредитного (0.1-2% от максимально возможной ссуды в месяц, снимается не зависимо от использования кредитных средств), комиссия за снятие со счета или же за перевод средств на другой счет от 2% до 5%. Кроме того бывает возобновляемая и невозобновляемая кредитная линия. Уже после истечения льготного периода ставка составляет от двадцати до сорока процентов годовых, а в случае просрочки поднимается до ста процентов годовых [5];

- разовый. Выдается на конкретный период, в окончании которого необходимо его целиком и с процентами вернуть. Такого рода ссуда выдается при отсутствии текущих задолженностей в иных банках, сумма и процентная ставка при таком кредитовании обсуждается индивидуально [5];

- кредиты на рефинансирование существующей задолженности в иных банках. Такого рода кредит, автоматически погашает долг перед другим



банком. Задача подобного кредитования как правило сопряжена со сменой кредитора на нового с наиболее выгодными условиями [5];

- овердрафт. Кратковременный кредит (до 1-го месяца). Обычно берется ЮЛ с целью повернуть какую-нибудь прибыльную операцию [5].

Целевые кредиты ЮЛ предоставляются в реализацию следующих целей:

- на развитие бизнеса (т.е. пополнение оборотных средств компании). Пределы займа меняются в зависимости от оборотов фирмы, залог часто отсутствует, процент довольно лоялен (от пятнадцати до двадцати процентов годовых) [6];

- на приобретение средств. Эти кредиты выдаются для приобретения производственных мощностей: техники, малой недвижимости, оборудования, с целью усовершенствования деятельности компании. В залог берется уже существующая оборудование, техническое оснащение и т.д., а кроме того автоматически закладывается приобретаемая в кредит. Условием предоставления такого кредита, равно как и каждого другого, является успешная деятельность компании и необходимость его расширения [6];

- на приобретение либо строительство крупной недвижимости. Кредитование ЮЛ при приобретении новых офисов, складов. Как правило, приобретаемое имущество становится залогом [6];

- на расширение предприятия. Управляющий компании обязан предоставить сведения о прибыльности в прошлых годах и бизнес-план будущего развития бизнеса. В виде залога, в данном варианте, выступают ранее накопленные активы компании, уставной капитал. Такого рода ссуда в большинстве случаев выдается сроком до пяти лет [7].

Кроме того существуют конкретные требования к ЮЛ для получения кредита. Так например, успешное и прибыльное существование компании от трех месяцев до года. Помимо этого, позитивно отразится на решение оценщика - положительная кредитная история.

При наличии малой задолженности перед кредиторами кредит может быть выдан частично или полностью, на усмотрение оценщика. В случае

большой задолженности перед банком или плохой кредитной истории в выдаче кредита ЮЛ будет отказано. Еще, иногда учитывается отдаленность предприятия от банка. Если имеется такое требование, обычно оно составляет не более пятидесяти - ста километров. Также банк может учесть наличие расчетного счета именно в этом банке [8].

Но стоит помнить, что услуга предоставления кредита ЮЛ во многих случаях индивидуальна. Ставки и объемы кредита определяются, исходя из возможностей ЮЛ, размеров компании, ее рентабельности и окупаемости. Как правило, банки имеют отдельные программы кредитования малого и среднего бизнеса. Предлагают свои услуги в области микрокредитования, кредиты для участников тендеров и прочие кредитные продукты для ЮЛ [9].

Рассматривая, характерные черты и проблемы кредитования малого бизнеса в нашей государстве, имеет смысл отметить, то что они проистекают из одной причины - малоразвитый сектор экономики [2]. К примеру, в Японии доля малых предприятий в ВВП составляет 78%, а в Великобритании – больше 50%, в то время как в России часть малого предпринимательства не превосходит пятнадцати процентов. А в Соединенных Штатах Америки (США) почти 80% экспорта приходится на фирмы, численность которых примерно пятьдесят человек. Отечественный же экспорт, как общеизвестно, обеспечивают госкорпорации и суперкорпорации [10].

Административные барьеры и отсутствие комплексной поддержки государства способствуют увеличению рисков при занятии малым бизнесом в нашей стране [10].

Анализируя вопрос о проблемах кредитования малых предприятий, следует не забывать, то что все без исключения существующие проблемы тесно связаны между собой и перетекают одна в другую [11].

Повышенные риски при кредитовании ЮЛ накладывают на банки некоторые вынужденные ограничения. Банки начали наиболее тщательно исследовать кредитоспособность ЮЛ. Такая контроль ЮЛ считается конечно

же плюсом как для ЮЛ, так и для банка. Для ЮЛ – это низкие процентные ставки по кредиту, для банка – кредитоспособные заемщики [12].

Более серьезной проблемой при кредитовании ЮЛ считается безграмотное ведение финансовой отчетности. В некоторых случаях, даже непосредственно владелец бизнеса не представляет настоящего состояния собственных финансов и сложности положения. Ему кажется, что он столкнулся с чем-то неожиданным, однако, если бы он правильно вел и анализировал собственное финансовое состояние, то заметил, что данная проблема носит системный характер и может послужить причиной краха компании. Более того, большая часть банков сталкиваются с тем, что финансовая отчетность в принципе никак не ведется, что также оказывается частой причиной отказа [13]. Вдобавок, отсутствие залога может стать причиной отказа в выдаче кредита. Предпочтительным залогом остается недвижимое имущество [14].

Отсутствие положительной кредитной истории у многих ЮЛ так же является проблемой кредитования. И, наконец, низкая информированность о возможностях и способах кредитования также замедляет развитие процесса кредитования ЮЛ в России.

Правовое урегулирование в России как правило выражается в оформлении договора займа либо кредитного договора. Кредиты по кредитному договору могут выдаваться лишь кредитными организациями. Наиболее существенным различием кредита и займа считается то, что договор займа считается заключенным с момента трансляции средств (реальный договор), а кредитный договор – с момента заключения договора [15].

Договор подразумевает существование двух сторон: кредитора и ЮЛ. Согласно договору, кредитор обязуется предоставить кредит, а заемщик (ЮЛ) получить и своевременно вернуть кредит, уплатив проценты. Зарубежный опыт кредитования слабо отличается от кредитования в России. Разница лишь в более тщательном подходе по всем стадиям кредитования.

Однако, за рубежом, как и в России, самым важным считается анализ кредитоспособности ЮЛ [16].

Под анализом кредитоспособности ЮЛ понимается оценка банком ЮЛ с точки зрения возможности и необходимости предоставления кредита, определение вероятности своевременного возврата денежных средств [17].

Оценка кредитоспособности ЮЛ осуществляется на основе анализа, который ориентирован на выявление объективных результатов и тенденций в его финансовом состоянии [18].

В странах Европы практически все без исключения кредитные учреждения от универсальных коммерческих банков (к примеру, в Германии) вплоть до сберегательных институтов (ссудо-сберегательных ассоциаций в США, взаимосберегательных банков Англии и сберегательных банков в иных странах) выполняют разные услуги по кредитованию ЮЛ [19].

В большинстве стран кредиты предоставляются банками больше всего в виде кредитного лимита. В Англии, Канаде, США устанавливается предел по овердрафту, который считается простым методом кредитования. Максимальная сумма овердрафта либо максимум лимита, устанавливается при открытии счета согласно специальному соглашению между банком и ЮЛ [19].

Лимит по контокоррентному счету считается популярной формой открытия кредитного лимита. Предоставляемый в такой форме кредит именуется контокоррентным [20].

Контокоррентный счет предполагает собою сочетание ссудного счета с текущим. В нем предусматриваются все действия банка с ЮЛ: в дебет счета вносятся ссуды, предоставленные банком, а в кредит - средства, зачисляющиеся в банк от ЮЛ в виде выручки от реализации продукции. Лимит кредитования устанавливает банк, исходя из финансового положения клиента, его связей с банком и иных факторов. Контокоррентный кредит обширно применяется в Германии, Бельгии, Голландии, Италии, США. И овердрафт, и контокоррент формально являются кредитами до востребования, как правило они регулярно продлеваются для постоянных клиентов [21].

Во многих странах лимит открывается в форме открытия кредитной линии. Одной из характерных черт открытия кредитной линии считается то, что оно нередко сопровождается требованием банка к ЮЛ сохранять на собственном текущем счете так именуемый компенсационный остаток в объеме не менее 20% от суммы кредита [22].

Условия выдачи кредитов ЮЛ зависят от множества условий. К примеру, наиболее обеспеченным ЮЛ, имеющим продолжительные взаимоотношения с банками, кредиты предоставляются на наиболее длительные сроки, без обеспечения, под небольшой процент. Обычно коммерческие банки время от времени устанавливают наименьшую первичную ставку - ставку по необеспеченным краткосрочным первоклассным ссудам [23].

Снижение кредитного риска обеспечивают синдицированные, или консорциальные, кредиты. Таким образом называются кредиты, предоставляемые 2-мя или более банками 1 ЮЛ. Предоставляя такого рода кредит, банки объединяют на определенный срок свои средства, образуя синдикат. В соответствии с соглашением каждый банк берет на себя обязательство предоставить в назначенных размерах средства для совместного кредита [24].

Не смотря на все разнообразие видов кредитования ЮЛ в России и за рубежом, принципы кредитования аналогичны: оформление кредитного договора, использование залога, анализ кредитоспособности ЮЛ. Отличие только в более тщательном подходе зарубежных кредиторов по всем этапам кредитования. Но также как и в России, самым значимым на протяжении всего взаимодействия кредитных отношений с юридическим лицом является анализ кредитоспособности.

## **1.2 Исследование особенностей и проблем рынка услуг банковского кредитования юридических лиц в Красноярском крае**

Рынок услуг банковского кредитования юридических лиц в Красноярском крае такой же как, и по всей России. В наше время рынок банковских кредитов ЮЛ находится на этапе восстановления, однако на деятельность финансово-кредитных организаций продолжает оказывать влияние сложная послекризисная обстановка в экономике края. ЮЛ не хватает средств на выплату кредитов, и это не просчет банка при анализе кредитоспособности, а влияние внешних экономических факторов.

Казалось бы в период санкций предприятия должны активно развиваться, государство и банки предлагают множество программ кредитования по низким процентным ставкам для наращивания производства. Но ЮЛ не торопятся в банк. Это обусловлено страхом перед будущим, конечно они могут взять сейчас кредит и начать наращивать темпы производства, но что будет через год, два, когда отменят санкции и в их товаре не будет нужды [25].

Стоит заметить, то что правительство значительнее заинтересовано в развитие малого бизнеса, так как его развитие считается залогом роста финансового благополучия населения любой страны. Во всех развитых государствах малый бизнес играет значительную роль, собственно на его долю приходится значительная часть ВВП, по этой причине госпрограммы в основном направлены на развитие именно малого бизнеса [26].

При разработке проектов господдержки малого бизнеса следует учесть ряд проблем. Одной из основных проблем в содействии государства и малого бизнеса является огромное количество проверок со стороны проверяющих органов. В соответствии с последними нововведениями в законодательстве, количество проверок на малых предприятиях должно существенно уменьшиться, а план проверок должен располагаться на веб-сайтах муниципальных организаций [27].

Также проблемой при взаимодействии государства и малого бизнеса являются юридические трудности при открытии частного предприятия. В настоящее период, сформированы службы «одного окна», которые дают возможность быстро оформить необходимые документы [28].

И наиболее непростой проблемой малого бизнеса в нашей стране считается поиск кредита для открытия собственного дела. Банковские кредитные ставки для малого бизнеса довольно высоки, к тому же большая часть банков предпочитают выдавать крупные кредиты большим компаниям, поэтому получить кредит индивидуальному предпринимателю бывает весьма трудно. Для решения этой проблемы создадутся фонды содействия малому бизнесу, с поддержкой которых представители малого бизнеса имеют все шансы получить кредит, сумма которого не превышает полумиллиона руб., в срок до 1-го года. Кроме этого, государственные и муниципальные органы проводят конкурсы для начинающих предпринимателей, победители которых получают гранты на развитие собственного бизнеса.

В Красноярском крае в 2016 г. будут продолжать функционировать все механизмы содействия малу и среднему предпринимательству. Более того, появятся новейшие сервисы, сосредоточенные на развитии производственного и туристического комплексов.

Если же сравнивать динамику по просроченным кредитам и займам, предоставляемых юридическим лица в Красноярскому крае и России, то видно, что средняя доля просроченной задолженности по Российской Федерации в анализируемом периоде составила более 5 % от общей ее суммы с небольшой тенденцией к росту (+0,62 %), а в Красноярском крае она была несколько ниже с тенденцией к снижению (соответственно 4,26 % и 0,69 %).

Таблица 1 - Динамика доли просроченной задолженности по полученным кредитам и займам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям в РФ и Красноярскому краю за 2009-2015 гг., %

Субъекты	Годы							Сред. доля	Откл. (+;-)
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015		
<b>РФ</b>	6,06	5,7	4,98	4,79	4,39	4,39	6,68	5,28	+0,62
<b>КК</b>	7,8	7	4,07	1,75	3,64	3,45	2,11	4,26	-0,69

Примечание: РФ – Российская Федерация; КК – Красноярский край.

Только в двух годах (2009 г. и 2010 г.) доля просроченной задолженности в регионе была выше средних значений по стране (таблица 1). Одной из причин подобной ситуации является абсолютное сокращение количества юридических лиц и особенно в сфере малого бизнеса на территории края [29].

Тем не менее, за 2014 и 2015 года замечается снижение доли просрочки, это свидетельствует о том, что разработанные государственные и банковские программы кредитования малого и среднего бизнеса работают.

### **1.3 Роль и место системы кредитования юридических лиц в управлении коммерческим банком**

Роль системы кредитования юридических лиц в управлении банком довольно велика, так как процесс управления кредитными операциями банка выступает в роли составной части процесса управления банком в целом. Основные доходы, получаемые банком - выручка от реализации кредитных операций. Как правило, банки предпочитают кредитовать ЮЛ, так как суммы кредитования выше, чем при кредитовании ФЛ, а следовательно больше сумма по процентам и выплатам (таблица 2).

Таблица 2 - Кредиты, выданные заемщикам на начало 2012-2015гг., млрд. руб.

<b>Период</b>	<b>Всего, из них:</b>	<b>Физическим лицам</b>	<b>Юридическим лицам и ИП</b>	<b>Кредитным организациям</b>
01.01.2012	29910	5551	19715	4644
01.01.2013	33884	7737	20971	5176
01.01.2014	42766	9957	26499	6310
01.01.2015	58067	10330	39536	8201

Из таблицы 2 и по рисунку 1 видно, что объем кредитования в общем по России стремительно растет.



Рассмотрим в динамике, как изменяются объемы кредитования ФЛ, ЮЛ за аналогичный период (рисунок 2). Из таблицы 2 и рисунка 2 видно, что объем кредитования ЮЛ с 2012 года вырос на 50%, в то время как кредитование ФЛ с 2012 года по 2015 год увеличилось лишь на 46%, что свидетельствует о том, что больше кредитов было выдано ЮЛ, чем ФЛ.

В части кредитования кредитных организаций ситуация стабильная. Объем межбанковских кредитов растет умеренными темпами. Объем предоставленных межбанковских кредитов за 2014 г. вырос на 29 % - до 8 201 млрд. руб. (за 2013 г. - на 21 %). Их доля в общем объеме кредитования практически не изменялась, по состоянию на 01.01.2015 г. составила 15%.

Из таблице 2 видно, что динамика банковского кредитования растет, что указывает на то, что данный сегмент финансового рынка активно развивается. По данным Росстата на 1 января 2015 года объем кредитования российских банков составил 58 067 млрд. руб., что на 26 % больше чем на то же число 2014 года, на 42%, чем на 1 января 2013 года и на 49% больше, чем в 2012 году. Также видно, что наибольшая сумма предоставлена на кредитование ЮЛ.

Рассмотрим объем кредитования ЮЛ в зависимости от видов экономической деятельности. Объемы кредитования по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2015 г. представлены на рисунке 3.

Из рисунка 3 видно, что больший объем кредитования приходится на обрабатывающие производства (34%), второй отраслью по размеру кредитования являются сельское хозяйство, добыча полезных ископаемых и производство и распределение электроэнергии, газа и воды по 22 %.

Также, стоит отметить, что ставки по кредитам физических лиц до 1 года выросли на 3,71 % и столько же по долгосрочным кредитам. Кредиты ЮЛ подорожали на 10,19 % и на 5,94 % годовых соответственно. Наглядно представлено изменение ставок по кредитам ФЛ и ЮЛ на рисунке 4 и 5.

Данная информация, с учетом выше сказанного, свидетельствует о том, что банки постепенно переориентируются на кредитование ЮЛ.

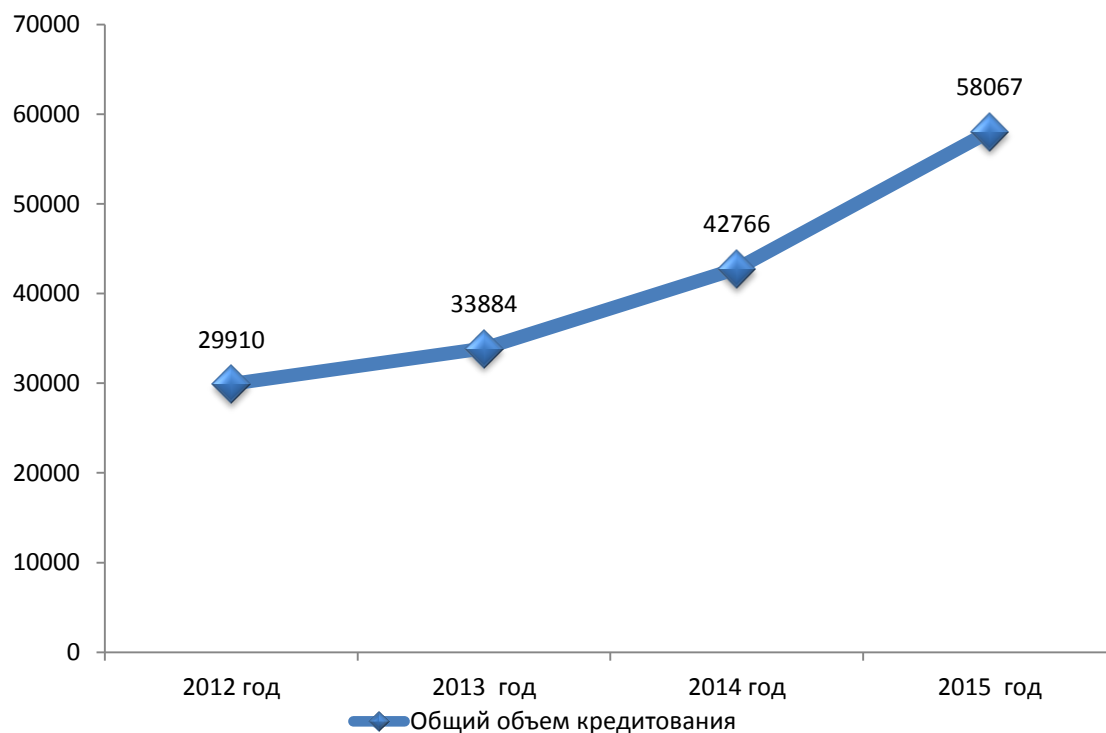


Рисунок 1 - Общий объем кредитования банками в динамике с 2012 по 2014 год, млрд. руб.

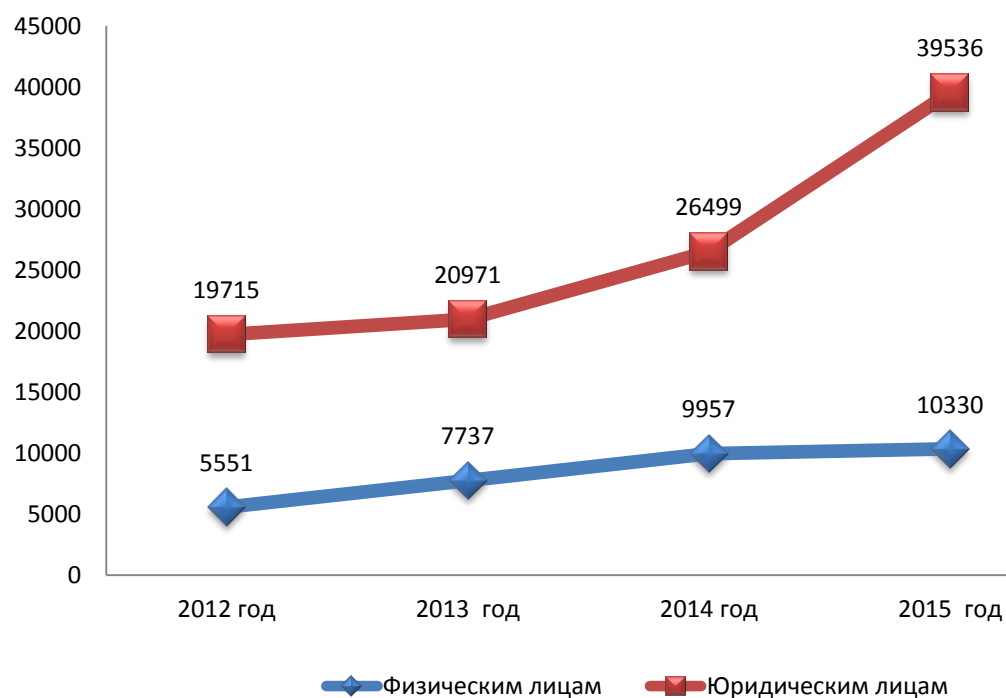


Рисунок 2 - Динамика объемов кредитования физических и юридических лиц за 2012 - 2015 гг., млрд. руб.



Рисунок 3 - Объемы кредитования по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2015 г.

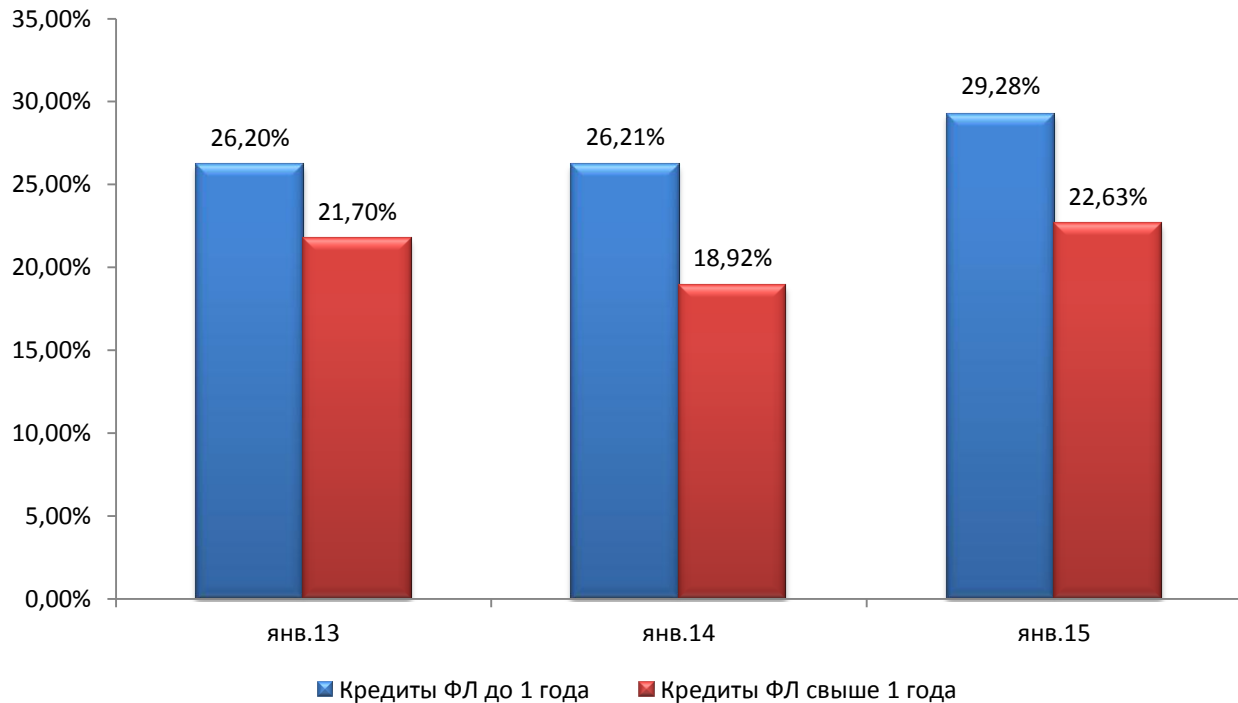


Рисунок 4 - Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физическим лицам

Следует отметить, что на начало 2014 года кредиты ЮЛ стали доступнее, их стоимость несколько снизилась, а на начало 2015 года наблюдается резкий скачок, ставки по кредитам возросли практически в 2 раза как для ЮЛ, так и для ФЛ. Это очень тревожный сигнал, так как недостаток источников финансирования вызовет замедление производств, а их высокая стоимость приведет к значительному удорожанию конечного продукта, и скорей всего в 2016 году будет наблюдаться спад по кредитованию, как ЮЛ, так и ФЛ.

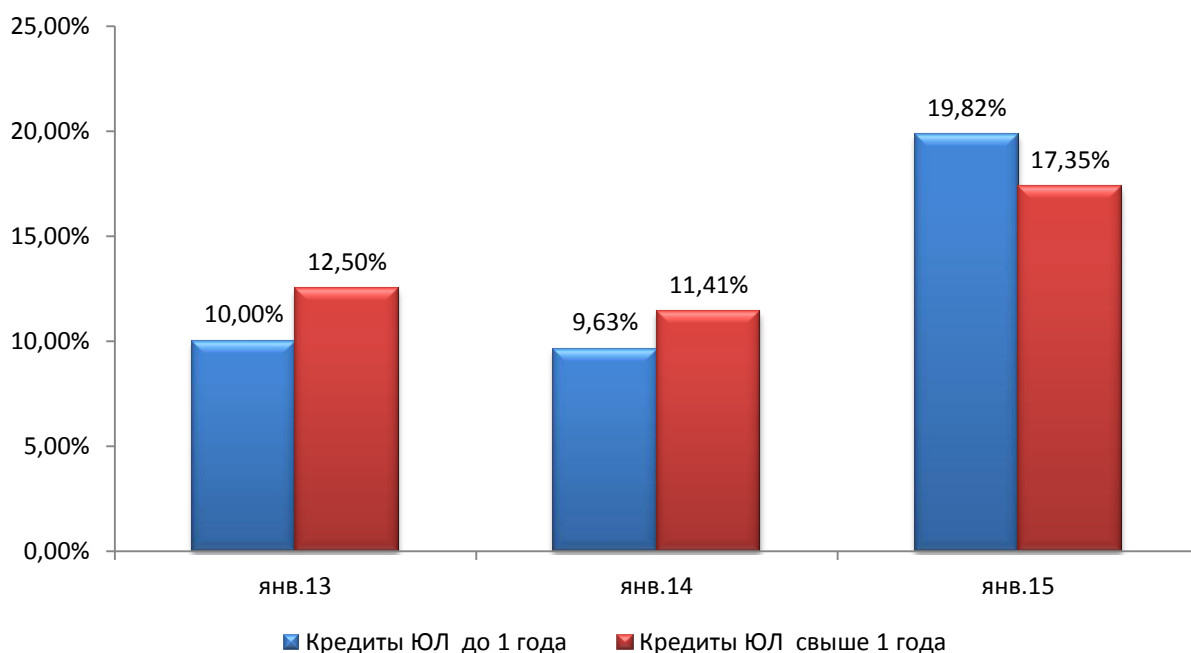


Рисунок 5 - Средневзвешенные процентные ставки по кредитам юридическим лицам

Изменение ставок по кредитам напрямую влияет на платежеспособность ЮЛ, рост ставок, как правило, способен вызвать снижение динамики кредитоспособности ЮЛ [30]. Также, и рост просроченной задолженности вызывает рост процентной ставки.

Таким образом, можно наблюдать рост просроченной задолженности по кредитам предоставленным ЮЛ, которая приведена на рисунке 6.

Рост просроченной задолженности за анализируемый период составил 40%. Данный факт не может не вызывать тревогу, причем стоит заметить что основные негативные тенденции прослеживаются в конце 2014 года.

Приведенные финансовые данные свидетельствуют о том, что, несмотря на активное наращивание кредитного портфеля в банковской системе возникло немало проблем. В первую очередь декапитализация банковского сектора, вызванная ростом просроченной задолженности, которая в свою очередь влияет на условия кредитования ФЛ и ЮЛ. Ограничения возможностей поддержки со стороны государства ликвидности банков и кредитного рынка в целом.

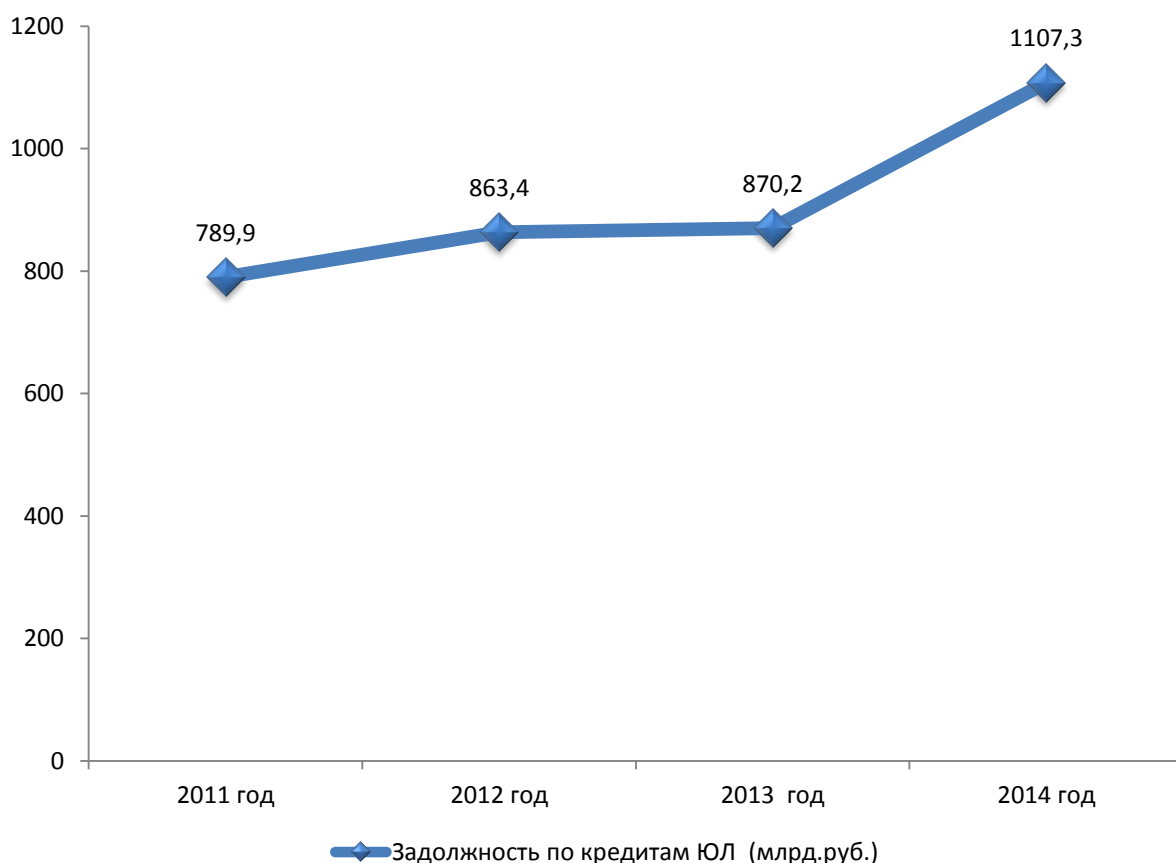


Рисунок 6 - Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам

В этой связи следует отметить, что важным достижением для банковской системы было создание бюро кредитных историй [31]. Все банки обязаны предоставлять в бюро сведения о кредитной истории ЮЛ. Данная база

создавалась как для банков, так и для ЮЛ. Банкам бюро кредитных историй помогает отсеять недобросовестных ЮЛ, а ЮЛ с положительной кредитной историей получить более дешевые кредиты. Бюро кредитных историй содержит еще мало информации и не может удовлетворить все требования по запросам, однако это является хорошей наработкой на будущее.

Проблемы банковской системы стали одним из главных факторов, оказывающих влияние на экономическую ситуацию в России. Именно поэтому принятие как оперативных правительственных решений, так и региональных программ коммерческих банков, направленных на преодоление экономического кризиса важны сейчас, как никогда ранее.

Большинство банков переориентируется на кредитование ЮЛ, так как наибольший доход банки получают при кредитовании именно ЮЛ, потому что больше суммы ссуды, чем при кредитовании ФЛ. Услуга по предоставлению кредитов ЮЛ во многих случаях индивидуальна. Как правило, банки имеют отдельные программы кредитования малого и среднего бизнеса. Предлагают свои услуги в области микрокредитования, кредиты для участников тендеров и прочие кредитные продукты для юридических лиц.

В целом, в России и за рубежом принципы кредитования очень схожи. Отличие лишь в более тщательном подходе зарубежных кредиторов по всем этапам кредитования. Но также как и в России, самым важным на протяжении всего действия кредитных отношений с юридическим лицом является анализ кредитоспособности, так как тщательный анализ снижает риск просрочки кредита. Стоит отметить, что сегодня рынок услуг банковских кредитов юридическим лицам находится на этапе восстановления, однако на деятельность финансово-кредитных организаций продолжает оказывать влияние сложная послекризисная ситуация в экономике России. Кризис также сказался на платежеспособности ЮЛ, о чем говорит рост задолженности по кредитам в России и на территории Красноярского края. Но банки продолжают выдавать кредиты ЮЛ, так как проценты от сделки являются основным доходом банков, ведь на кредитование ЮЛ выделяется больше средств.

## **2 Обоснование необходимости разработки информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам в АКБ "ЕНИСЕЙ"**

### **2.1 Организационно-управленческий анализ компании банка**

АКБ "Енисей" (ПАО) - незначительный по величине активов региональный банк, располагающийся на территории Красноярского края в городе Красноярск. Держателями акций банка выступают более 5 тыс. учреждений и физических лиц. Приоритетными направлениями работы являются розничное и корпоративное кредитование, расчетно-кассовое обслуживание предприятий и учреждений. Основными источниками фондирования являются средства ФЛ и ЮЛ.

Головной офис банка размещен в Красноярске. Сеть подразделений также включает в себя семь офисов банка в Красноярске, 10 офисов в Москве и по 1 офису в Санкт-Петербурге, Калининграде, Дмитрове, Обнинске, Балашихе, Ярославле, Самаре, Ростове-на-Дону, Абакане, Железногорске. Среднесписочная численность сотрудников на 1 января 2016 года составила приблизительно 700 человек [32].

Корпоративным клиентам банк предлагает расчетно-кассовое обслуживание, корпоративные карты, кредитование, банковские гарантии и аккредитивы, депозиты, обслуживание внешнеэкономической деятельности. Основными заемщиками кредитного учреждения выступают производственные, торговые и строительные компании [32].

Организационная структура банка содержит многофункциональные подразделения и службы, количество которых определяется экономическим содержанием и размером осуществляемых банком операций, которые отображены в лицензии банковской деятельности [33].

В составе управленческой структуры коммерческого банка существуют следующие подразделения и службы:

- дирекция депозитных и вкладных операций;
- дирекция кассовых операций;
- дирекция по работе с клиентами;
- отдел бухгалтерии;
- дирекция внутреннего контроля;
- дирекция валютного управления;
- дирекция правового управления;
- дирекция кредитования;
- дирекция управления инвестициями;
- дирекция управления ценными бумагами и финансовых услуг;
- отдел маркетинга;
- дирекция по работе с филиальной сетью банка;
- управление охраны и собственной безопасности банка;
- административно-хозяйственное управление;
- планово-экономическое управление [34].

Все данные подразделения можно объединить в 5 групп.

Первая категория - группа общих вопросов управления банком. Она охватывает отделение планирования и прогнозирования деятельности банка, а кроме того подразделения собственной безопасности банка и правовое управление [35].

Данная группа обеспечивает целенаправленное развитие банка, решение стоящих перед ним задач, регулирование его прибыли и затрат, исполняет требования ЦБ РФ (Центральный банк Российской Федерации) по основным направлениям деятельности. Чаще всего подобные вопросы разрешают в рамках планово-экономического управления, его работа сконцентрирована на анализе нынешней деятельности. Помимо этого, управление финансами может быть выделено в автономное управление.

Второй блок охватывает систему всевозможных видов банковских услуг. Данный блок включает все, что сопряжено с обслуживанием клиентов на коммерческих началах. Этот блок является основным звеном деятельности



банка, где зарабатываются его доходы. В него входят: кредитное управление, операционное управление, управление по операциям с ценными бумагами, управление по валютным операциям и т.д. [35].

Дирекция кредитования концентрирует всю работу по формированию кредитного портфеля, кредитованию клиентов, контролю за обеспеченностью ссуд, контролю кредитной деятельности филиалов, анализу кредитных операций и их методическому обеспечению [36].

В отделе контроля за обеспеченностью кредитов происходит оформляется договора по залогу и залоговым обязательствам, осуществляется контроль за состоянием ценностей, принятых в залог, проводятся мероприятия по возврату просроченной задолженности [37].

В составе кредитного управления может функционировать отдел методологии и анализа. Отдел занимается разработкой нормативных документов, регламентирующих кредитную деятельность банка, составлением квартальных и годовых отчетов об операциях.

Состав кредитного управления банка часто содержит отдел ресурсов, привлекаемых для реализации активных операций [38].

Организует работу банка в сфере безналичных расчетов операционное управление [39].

Важной функцией операционного управления является обслуживание клиентов, заключающееся в приеме от предприятий, организаций и отдельных лиц платежных документов на списание с их счетов денежных средств; приеме и выдаче расчетных чеков и последующем зачислении по ним денег на счета клиентов.

В составе банка находится и управление по операциям банка с ценными бумагами. Данное управление осуществляет прием, хранение, учет ценных бумаг, позволяя банку получать за эту работу определенное комиссионное вознаграждение [39].

Третий блок направлен на обеспечение учета внутрибанковских расходов, учета собственной деятельности банка как коммерческого предприятия. В

данный финансовой блок входят такие управления, как бухгалтерия, отдел внутрибанковских расчетов и корреспондентских отношений, кассовое управление. В некоторых случаях к данному блоку относят и подразделения инкассации [37].

Четвертый блок - блок автоматизации. Также считается неотъемлемым компонентом структуры коммерческого банка. Денежные потоки (финансирование, вычисления и другие действия), которые проходят через современный банк, невозможно подвергнуть обработке ручным способом, необходим комплекс технических средств. Этот блок является техническим, обеспечивающим электронную обработку информации [37].

Пятый блок приобрел название административного. В его структура в первую очередь всего входит отдел управления персоналом банка, который обеспечивает набор сотрудников, повышение квалификации работников кредитного учреждения, прием, продвижение по службе и сокращение персонала [37].

Учитывая все блоки, можно составить организационную модель банка (рисунок 7). Из которой видно какой отдел кому подчиняется.

Кредитование ЮЛ является важным звеном в общей системе банка. Благодаря проводимым ссудным операциям банк может существовать, так как основные доходы банку приносит выручка от реализации сделки - проценты на кредит.



Рисунок 7 - Организационная модель банка

## **2.2 Анализ механизмов предоставления услуг банковского кредитования юридическим лицам**

При кредитовании ЮЛ банк функционирует по тем же принципам, что и при кредитовании ФЛ. Таких принципов кредитования ЮЛ несколько:

- срочность: кредит всегда выдается на определенный срок;
- возвратность: по окончании оговоренного срока ЮЛ должно вернуть заемные средства в полном объеме с учетом процентов;
- обеспеченность кредита: ЮЛ должно предоставить банку гарантии возврата кредита. Такой гарантией может быть залог, страхование кредита, поручительство;
- платность: этот принцип означает, что кредит это тот же товар, покупка денег в рассрочку, а процентная ставка – это стоимость кредита;

Выделяют четыре ключевых этапа кредитования юридических лиц [40]:

На первом этапе банк рассматривает заявку и подбирает вероятную программу кредитования. Проводит интервью с возможным заемщиком, для того чтобы понять цели и размер кредита, какой порядок и форма погашения предпочтительней. Данный этап значим не только лишь для банка, но и для ЮЛ, так как со своей стороны банк проводит для него консультацию. Случается так, что ЮЛ направляется в банк просто с обусловленной проблемой и рассчитывает, что банк проконсультирует его [40]. Банк предлагает ЮЛ вероятные программы кредитования, наиболее оптимальную для ЮЛ. Часто банки разрабатывают специфические проекты кредитования, в зависимости от потребности ЮЛ. Как например на расширение капитала или же покупку автотранспорта, техники и т.п. Любая программа ориентирована на наиболее выгодную сделку ЮЛ и банка. Обсудив все предложения по кредитованию с консультантом, ЮЛ выбирает ту программу, которая больше всего ему подходит.

Также ЮЛ проверяется на наличие кредитов в иных банках, проверяется службой безопасности. В случае если клиент обладает хорошей кредитной историей, банк переходит к выполнению последующего шага.

На следующем этапе, ЮЛ должно предоставить документы, нужные для анализа кредитоспособности. К примеру: бухгалтерскую и финансовую отчетности компании. На этом шаге следует высококачественно проанализировать кредитоспособность ЮЛ. Иначе банк рискует приобрести себе в клиентскую базу ещё одного задолжника.

Специалисты-оценщики банка посещают предприятие с целью того, чтобы удостовериться в правдивости предоставленных сведений и для оценки имущества, которое может быть использовано в качестве залога [41].

Под кредитоспособностью ЮЛ подразумевается его способность погасить долговые обязательства пред коммерческим банком по ссуде и процентам по ней в полном объеме и в срок, предусмотренный кредитным договором [43].

Оценка кредитоспособности ЮЛ является многоуровневым процессом, занимающим от пятнадцати мин. до недели. Этот процесс может производиться как одним способом, так и их совмещением [44].

В отечественных коммерческих банках распространенность получил способ оценки на основе системы финансовых коэффициентов, которые возможно объединить в следующие группы:

- 1) Показатель ликвидности:
  - коэффициент текущей ликвидности указывает на сколько клиент способен погасить собственные долговые обязательства за счет стоимости всех оборотных активов;
  - коэффициент неотложной ликвидности определяет умение покупателя ликвидировать долговые обещания.
- 2) Коэффициент рыночной устойчивости:
  - коэффициент автономии (общей финансовой независимости) определяет степень зависимости ЮЛ от заемных источников финансирования;

- коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами характеризует уровень обеспеченности оборотных активов собственными источниками финансирования;

- коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами характеризует уровень обеспеченности запасов собственными источниками финансирования.

### 3) Коэффициент оборачиваемости:

- оборачиваемость запасов показывает среднюю продолжительность одного оборота запасов;

- оборачиваемость оборотных активов представляет среднюю продолжительность одного оборота всех оборотных активов;

- оборачиваемость дебиторской задолженности характеризует среднюю длительность одного оборота дебиторской.

### 4) Коэффициенты рентабельности:

- рентабельность продаж характеризует уровень доходности обычных видов деятельности клиента;

- рентабельность собственного капитала характеризует эффективность использования собственного капитала.

Финансовые коэффициенты рассчитываются на основе данных бухгалтерской отчетности клиента за предшествующие отчетные периоды или прогнозных значений показателей бизнес-плана [45].

В качестве дополнительных характеристик при анализе кредитоспособности используются следующие коэффициенты:

- уровень делового риска;
- кредитная история;
- состояние дебиторской и кредиторской задолженности;
- оценка менеджмента и др.

На третьем этапе комиссией выдается заключение о кредитоспособности ЮЛ. Она принимает окончательное решение о выдаче/отказе кредита.

В случае положительного решения о выдаче кредита ЮЛ между ЮЛ и банком подписывается кредитный договор [42].

На последнем этапе происходит выдача кредита - средства перечисляются на расчетный счет ЮЛ [42].

Каждый коммерческий банк использует свою, в определенной степени оригинальную методику, способствующую адекватной оценке потенциальных заемщиков. Система рейтинга утверждается кредитным комитетом, причем каждому показателю присваивается индивидуальный рейтинг с учетом отраслевой принадлежности клиента и других специфических особенностей его деятельности.

### **2.3 Обоснование необходимости разработки информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам**

Конкуренция в банковской среде постоянно растет, и наибольший вес для конкурентоспособности банков приобретают такие факторы, как сжатие сроков принятия решения о предоставлении кредита, снижение требований к его обеспечению и уменьшение количества предоставляемых ЮЛ документов при подаче заявки на кредит. Банки делают ставку на большое количество клиентов и скорость обработки их заявок и при этом заинтересованы в максимально большом проценте своевременно возвращенных кредитов [46].

Однако, сокращая время рассмотрения заявки, банки увеличивают риск невозврата кредита. Для улучшения эффективности процесса проверки ЮЛ необходима эффективная автоматизация бизнес-процессов, которая бы позволила бы также минимизировать риски банка. Это обеспечивается наличием в банке скоринговой системы [47].

Скоринг - система оценки заемщиков, на основе статистических методов. В основном, это компьютерная программа, куда вводятся данные

потенциального заемщика, а в ответ выдается результат - предоставлять кредит или нет [48].

Существуют четыре вида скоринга:

- application-scoring - оценка кредитоспособности ФЛ. Это самый распространенный и известный клиентам вид скоринга. В его основе лежат первичный сбор анкетных данных ФЛ, их обработка компьютером и вывод результата: предоставлять заем или нет;

- collection-scoring - система скоринга на стадии работы с невозвращенными займами. Определяет приоритетные действия сотрудников банка для возврата «плохих» кредитов. Фактически программа позволяет предпринять ряд шагов по работе с невозвращенными долгами, например от первичного предупреждения до передачи дела коллекторскому агентству. Считается, что в процессе такой обработки порядка 40% клиентов ссылаются на забывчивость и возвращают кредит;

- behavioral-scoring, «скоринг поведения» - такая система дает возможность прогнозировать изменение платежеспособности ФЛ, корректировать установленные для него лимиты. Основой анализа могут служить действия клиента за определенный период, например операции по кредитной карте;

- fraud-scoring - статистическая оценка вероятности мошеннических действий. Такой скоринг, как правило, используется совместно с другими видами исследования клиентов. При этом считается, что до 10% невозвратов по кредитам связаны в России с откровенным мошенничеством и этот показатель растет [48].

Получается, что ни одна из этих программ не подходит для анализа кредитоспособности ЮЛ (таблица 3).



Таблица 3 - Сравнительная характеристика скоринговых программ

Проблемы, возникающие при кредитовании ЮЛ	Скоринговая программа				
	application-scoring	collection-scoring	behavioral-scoring,	fraud-scoring	Новая разработка
Сбор данных, необходимых для анализа кредитоспособности ЮЛ	-	-	-	-	+
Анализ кредитоспособности ЮЛ	-	-	-	-	+
Автоматическое составление отчета по анализу кредитоспособности ЮЛ	-	-	-	-	+
Внесение данных о ЮЛ в архив	-	-	-	-	+
<b>Итог:</b>	-	-	-	-	+

В банке "ЕНИСЕЙ" основной проблемой является нехватка программного обеспечения (ПО) для принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическому лицу. Поэтому необходимо разработать такую скоринговую программу, которая упростила и ускорила бы анализ кредитоспособности ЮЛ, основанную на методе финансовых коэффициентов (метод, используемый банком "Енисей").

Внедрение информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита АКБ «ЕНИСЕЙ» юридическим лицам позволит банку оптимизировать процесс обработки данных о юридических лицах, ускорить, упростить и удешевить данный процесс. Это будет способствовать повышению привлекательности компании для клиентов.

По предварительным расчетам, при внедрении информационной системы в компанию, время обработки одной заявки составит около двух часов, что в три раза меньше чем без использования информационной системы, т.е. для обработки одинакового количества заявок потребуется в три раза меньше специалистов отдела кредитования ЮЛ.

Кредитование ЮЛ является важной составляющей в общей системе банка, так как основные доходы банку приносит выручка от реализации

ссудных операций. Поэтому очень важно произвести качественный анализ кредитоспособности ЮЛ.

Каждый банк использует свою методику оценки кредитоспособности ЮЛ, которая утверждается кредитным комитетом. При использовании большинства из этих методик, затрачивается очень много времени. Так как расчеты велики, а необходимого программного продукта просто не существует.

Поэтому решено разработать такую скоринговую программу, которая упростит, ускорит и удешевит процесс принятия управленческих решений о выдаче кредита банком ЮЛ.

### **3 Разработка информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам в АКБ "ЕНИСЕЙ"**

#### **3.1 Разработка модели информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам**

В ходе анализа процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита банком ЮЛ была разработана модель данного процесса, которая состоит из нескольких этапов и представлена на рисунке 8.

Первый этап, с которого все начинается - это обращение ЮЛ в банк. ЮЛ должно обратиться в банк к консультанту по кредитованию, изложить свои пожелания по кредиту и заполнить заявку (ходатайство на получение кредита). Также ЮЛ должно заполнить анкету. Анкета, разрабатывается банком и предоставляется ЮЛ по факту обращения в банк или же можно самостоятельно распечатать и заполнить анкету. Как правило, в анкете и заявке указывается наименование фирмы, сумма желаемого кредита, на что необходим кредит, возможность поручительства, возможность залога, личные данные руководителя предприятия и т.п. Для того, чтобы банк рассмотрел заявку по кредиту, необходимо предоставить ряд документов:

- копия учредительных документов, карточки образцов подписей;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя (выписка из решения собрания учредителей, приказ о назначении руководителя и главного бухгалтера);
- свидетельство о государственной регистрации;
- свидетельство о постановке на учет, свидетельство о регистрации в налоговом органе;
- копии лицензии на осуществление лицензируемой деятельности, осуществляемой предприятием;

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;
- свидетельство о внесении записи о ЮЛ в ЕГРЮЛ [32].

На втором этапе банк рассматривает заявку и подбирает возможную программу кредитования, наиболее подходящую ЮЛ. Программа выбирается в зависимости от того на что необходимы денежные средства, желаемая процентная ставка и другие условия кредитования. Также службой безопасности ЮЛ проверяется на наличие кредитов в других банках и на плохую кредитную историю. Помимо этого, проверяется поручитель по таким же показателям, как и ЮЛ. Если клиент имеет хорошую кредитную историю и не имеет больших текущих кредитов в иных банках, то банк переходит к выполнению следующего этапа.

На третьем этапе банк предлагает ЮЛ возможные программы кредитования, главным образом, направленные на решение проблем ЮЛ. Часто банки сами разрабатывают специальные программы кредитования, в зависимости от потребностей ЮЛ. Например на пополнение капитала или же покупку транспорта, техники, на расширение производства или покрытие кредита в другом банке. В каждой программе кредитования продуманы сроки выплаты кредита, процентная ставка, возможность залога и поручительства и т.п. Каждая программа направлена на более выгодную сделку ЮЛ и банка.

Обсудив все предложения по кредитованию с консультантом, ЮЛ выбирает ту программу, которая больше всего ему подходит.

Затем, ЮЛ должно предоставить пакет документов, необходимых для анализа кредитоспособности. Например, перечень документов может быть следующий:

- баланс предприятия (форма № 1) (сведения о деятельности предприятий работающих по упрощенной системе налогообложения) / для предпринимателей- сведения о деятельности индивидуального предпринимателя: годовой отчет и отчеты не менее чем за 3 последних отчетных периода;

- отчет о прибылях и убытках (форма № 2) / упрощенная форма отчета о прибылях и убытках: годовой отчет и отчеты не менее чем за 3 последних отчетных периода;
- отчет о движении денежных средств и приложение к бухгалтерскому балансу за последний год (формы № 5);
- расшифровки дебиторской и кредиторской задолженностей, в том числе просроченной задолженности (при наличии) с указанием наименования кредиторов (дебиторов), суммы долга, даты возникновения и срока его погашения, а также документы о состоянии кредиторской и дебиторской задолженности на дату обращения в банк за кредитными ресурсами;
- расшифровки долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений;
- справка о полученных кредитах и займах в других Банках, по состоянию на дату запроса с указанием срока начала и окончания кредита;
- справка об оборотах по расчетному счету в другом Банке с начала года на дату запроса о кредите;
- справка из Инспекции МНС РФ об отсутствии задолженности перед бюджетом;
- справка из Инспекции МНС РФ обо всех открытых банковских счетах предприятия с указанием наименования банка и вида открытого счета;
- выписка из единого государственного реестра юридических лиц/индивидуальных предпринимателей с датой выдачи, не превышающей 1 месяца до даты подачи заявления;
- справки из внебюджетных фондов по состоянию на текущую дату о наличии/отсутствии недоимки и задолженности (с указанием суммы) по пеням, штрафам [32].

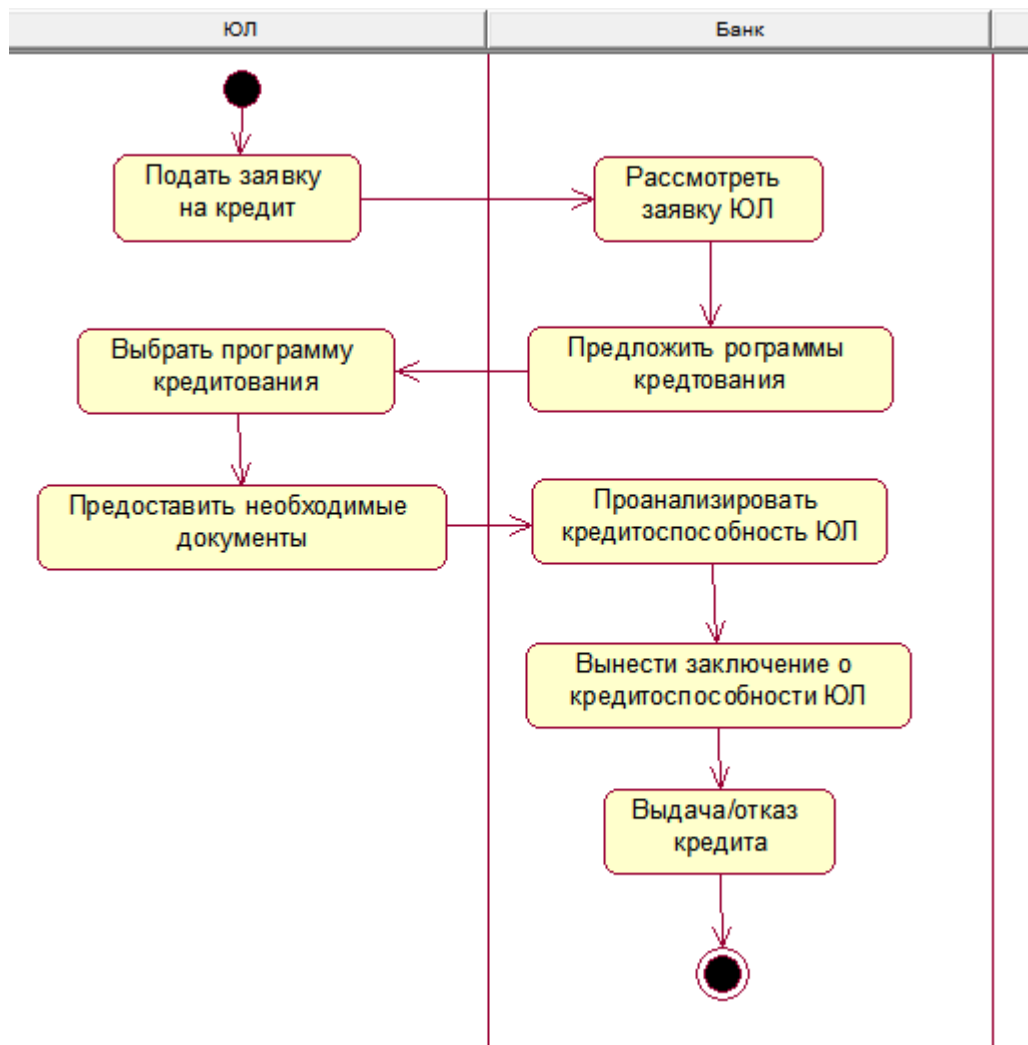


Рисунок 8 - Диаграмма деятельности процесса принятия решений о выдаче кредита юридическому лицу

После того, как ЮЛ предоставило в банк все необходимые документы, наступает самый важный этап в процессе кредитования ЮЛ - анализ кредитоспособности ЮЛ. На этом этапе необходимо качественно проанализировать кредитоспособность ЮЛ. Иначе банк рискует приобрести себе в клиентскую базу еще одного задолжника.

Одна из методик, которую используют большинство банков для анализа кредитоспособности - это методика, основанная на системе финансовых коэффициентов. Данная методика основана на расчете ряда основных оценочных показателей:

- коэффициент абсолютной ликвидности;

- коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия);
- коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия);
- коэффициент наличия собственных средств;
- рентабельность продаж;
- рентабельность деятельности предприятия.

При расчете коэффициентов используем строки бухгалтерского баланса (таблица 4).

Таблица 4 - Расшифровка строк бухгалтерского баланса

<b>Код строки</b>	<b>Расшифровка</b>
1250	Денежные средства
1243	Прочие краткосрочные финансовые вложения
1500	Итого по разделу V
1530	Доходы будущих периодов
1430	Резервы предстоящих расходов
1240	Краткосрочные финансовые вложения
1200	Итого по разделу II
1300	Итого по разделу III
1700	БАЛАНС
2200	Прибыль (убыток) от продаж
2110	Выручка (нетто) от продажи товаров(за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)
1100	Итого по разделу I
1230	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)

Показатель абсолютной ликвидности (К1) демонстрирует какая доля краткосрочных долговых обязательств может быть при необходимости погашена за счет существующих в наличии денежных средств и

высоколиквидных краткосрочных значимых бумаг. Рассчитывается согласно следующей формуле:

$$K1 = \frac{\text{стр.1250} + \text{стр.1243}}{\text{стр.1500} - (\text{стр.1530} + \text{стр.1430})} \quad (1)$$

Коэффициент быстрой ликвидности (K2) характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. Рассчитывается по следующей формуле [48]:

$$K2 = \frac{\text{стр.1250} + \text{стр.1240} + \text{стр.1230}}{\text{стр.1500} - (\text{стр.1530} + \text{стр.1430})} \quad (2)$$

Коэффициент текущей ликвидности (K3) показывает общую оценку ликвидности предприятия. Рассчитывается по следующей формуле:

$$K3 = \frac{\text{стр.1200}}{\text{стр.1500} - (\text{стр.1530} + \text{стр.1430})} \quad (3)$$

Коэффициент наличия собственных средств (K4) показывает долю собственных средств предприятия в общем объеме средств предприятия. Рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = \frac{\text{стр.1300} + \text{стр.1530} + \text{стр.1430}}{\text{стр.1700}} \quad (4)$$

Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) (K5) показывает долю прибыли от реализации в выручке от реализации. Рассчитывается по следующей формуле:

$$K5 = \frac{\text{стр.2200}}{\text{стр.2110}} \quad (5)$$



Рентабельность деятельности предприятия (К6) - показывает долю чистой прибыли в выручке от реализации. Рассчитывается по следующей формуле:

$$K6 = \frac{\text{стр.1100}}{\text{стр.2110}} \quad (6)$$

На основе рассчитанных коэффициентов определяем категорию для каждого коэффициента согласно таблице 5.

Таблица 5 - Дифференциация показателей по категориям

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
<i>K1</i>	0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
<i>K2</i>	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
<i>K3</i>	1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
<i>K4:</i>			
<i>кроме торговли</i>	0,4 и выше	0,25-0,4	менее 0,25
<i>для торговли</i>	0,25 и выше	0,15-0,25	менее 0,15
<i>K5</i>	0,10 и выше	менее 0,10	нерентаб.
<i>K6</i>	0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.

Далее определяется сумма баллов по этим показателям с учетом весов, приведенных в таблице 6. Сумма баллов определяется по формуле:

$$S = 0,05 * \text{Категория K1} + 0,10 * \text{Категория K2} + 0,40 * \text{Категория K3} + 0,20 * \text{Категория K4} + 0,15 * \text{Категория K5} + 0,10 * \text{Категория K6} \quad (7)$$

Таблица 6 - Вес показателя

Показатель	Вес показателя
------------	----------------

К 1	0,05
К 2	0,10
К 3	0,40
К 4	0,20
К 5	0,15
К 6	0,10
Итого:	1

Затем, по полученным значениям  $S$  необходимо определить класс кредитоспособности (таблица 7).

Таблица 7 - Оценка класса кредитоспособности юридического лица

<b>1 класс</b>	$1.25 \Rightarrow S$	При условии что К5 относится к 1 категории
<b>2 класс</b>	$1,25 < S \leq 2,35$	При условии что К5 относится к 1 или 2 категории
<b>3 класс</b>	$S > 2,35$	

Согласно таблице 7 принимаются соответствующие решения о выдаче кредита ЮЛ. Заемщики, относящиеся к первому классу, кредитуются на льготных условиях, второстепенные - на обыкновенных. Предоставление кредитов ЮЛ 3-его класса связано с значительным риском. И как правило банки не кредитуют ЮЛ, принадлежащих к 3 классу. Или же, применяют разнообразные способы для снижения рисков (получение залога, кредитование через поручителя и т.д.).

Согласно итогам расчетов и анализа формируется отчет об оценке кредитоспособности ЮЛ согласно форме, установленной банком.

Также, на этом этапе происходит оценка имущества ЮЛ. Оценщик выезжает на место, для подтверждения предоставленных банку данных, и дает свою, независимую оценку. Это нужно для того, чтобы оценить реальную стоимость залога.

На седьмом этапе собирается комиссия, которая на базе предоставленных заключений принимает конечное заключение о выдаче либо отказе в кредите. Настоящее заключение создается на анализе кредитоспособности клиента, возможности залога имущества фирмы.

Модель процесса кредитования ЮЛ банком многоуровневая. Но основным шагом остается анализ кредитоспособности ЮЛ. От этого напрямую зависит успешность деятельности банк.

### **3.2 Выбор и обоснование технических и программных средств для формирования программного обеспечения**

Растущие темпы информатизации общества способствуют возрастанию роли вычислительной техники в управленческих процессах.

В настоящее время большое распространение получила концепция распределенных автоматизированных систем управления, направленных на локальную обработку информации. Это позволяет организовать разделение труда управленческого персонала и автоматизировать выполнение им своих функций. Для реализации данной идеи необходимо создать для каждого уровня управления и каждой предметной области автоматизированные рабочие места (АРМ) на базе персональных компьютеров (ПК).

Принципы создания любых АРМ: системность, гибкость, устойчивость, эффективность [49].

Соответственно принципу системности, АРМ необходимо расценивать равно как систему, структура которой формируется многофункциональным назначением.

Принцип гибкости обозначает приспособленность системы к вероятным перестройкам, благодаря модульности построения всех подсистем и стандартизации их компонентов [49].

Эффективность АРМ рассматривается как интегральный показатель степени осуществления приведенных выше принципов, отнесенного к расходам на формирование и использование системы.

Структура АРМ представляет собой комплекс его подсистем и компонентов. К обеспечивающим системам в первую очередь необходимо отнести: техническую, информационную, программную и организационную.

Техническое обеспечение предполагает собою совокупность технических средств (ТС), основой которого служит профессиональный ПК, который предусматривает работу профессионала без участия посредников (разработчиков программного обеспечения, операторов и др.).

Информационное обеспечение - это массивы данных, хранящиеся в локальных базах данных. Данные организуется и хранится, в основном, на магнитных дисках. Управление ею выполняется с помощью программной системы управления базами данных, которая совершает запись данных, поиск, считывание, корректировку и решение информационных проблем. В АРМ может быть несколько баз данных [49].

Организационное обеспечение включает в себя средства и методы организации функционирования, совершенствования и развития АРМ.

В банке "ЕНИСЕЙ" предусмотрен индивидуальный комплекс технических и программных средств, предназначенный для автоматизации профессионального труда специалиста. Автоматизированное рабочее место (АРМ) обеспечивает работника почти всеми средствами, необходимыми для выполнения определенных функций. Исходными данными для организации АРМ, во первых, является ряд задач, возникающих при оценке кредитоспособности ЮЛ. Во вторых, влияние оказывает метод анализа кредитоспособности ЮЛ, используемый в банке. И в третьих, техническое устройство системы банка.

И так, рассмотрим как устроено АРМ работника банка, а точнее оценщика кредитоспособности ЮЛ. В банке "ЕНИСЕЙ" уже имеется все необходимое офисное оборудование. Основным техническим средством

является ПК, к которому подключены периферийные устройства: устройства ввода - клавиатура, мышь, сканер; устройства вывода - принтер. Так же, каждое место оснащено телефонной связью внутренней и с выходом в город.

Что же касается программных средств, то здесь все очень скудно. На ПК установлена операционная система Windows 2008. ПО - стандартное, свойственное системе Windows. В основном оценщиком используется Excel, Microsoft Word и внутренняя почта. Явная нехватка программных средств стала обоснованием в необходимости разработки нового ПО, которое упростит процесс принятия управленческих решений о выдаче кредита банком ЮЛ. Новое ПО было решено разработать на основе подхода объектно-ориентированного программирования.

Объектно-ориентированное программирование (ООП) - это методология программирования, которая основана на представлении программы в виде совокупности объектов, каждый из которых является реализацией определенного класса, а классы образуют иерархию, основанную на принципах наследуемости. При этом объект характеризуется как совокупностью всех своих свойств и их текущих значений, так и совокупностью допустимых для данного объекта действий [50].

Средой для разработки была выбрана интегрированная среда- Delphi, что позволило разработать удобный графический интерфейс. Эта среда предназначена для быстрой разработки прикладного ПО для операционных систем Windows, Mac OS X, а также IOS и Android. Благодаря уникальной совокупности простоты языка и генерации машинного кода, позволяет непосредственно, и, при желании, достаточно низкоуровнево взаимодействовать с ОС, а также с библиотеками, написанными на C/C++. Созданные программы не зависимы от стороннего ПО, как-то Microsoft .NET Framework, или Java Virtual Machine. Выделение и освобождение памяти контролируется в основном пользовательским кодом, что, с одной стороны, ужесточает требования к качеству кода, а с другой - делает возможным создание сложных приложений, с высокими требованиями к отзывчивости [50].

По методу оценки кредитоспособности ЮЛ, основанном на расчете финансовых показателей, была разработана программа на основе подхода объектно-ориентированного программирования в интегрированной среде Delphi. Перед тем, как начать работать с программой необходимо внести данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в Excel по определенной форме, представленной в таблице 8.

При открытии программы, первое окно, которое видим - исходные данные (рисунок 9). Для загрузки данных необходимо нажать на кнопку "Загрузить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах", выбрать нужный файл (рисунок 10).

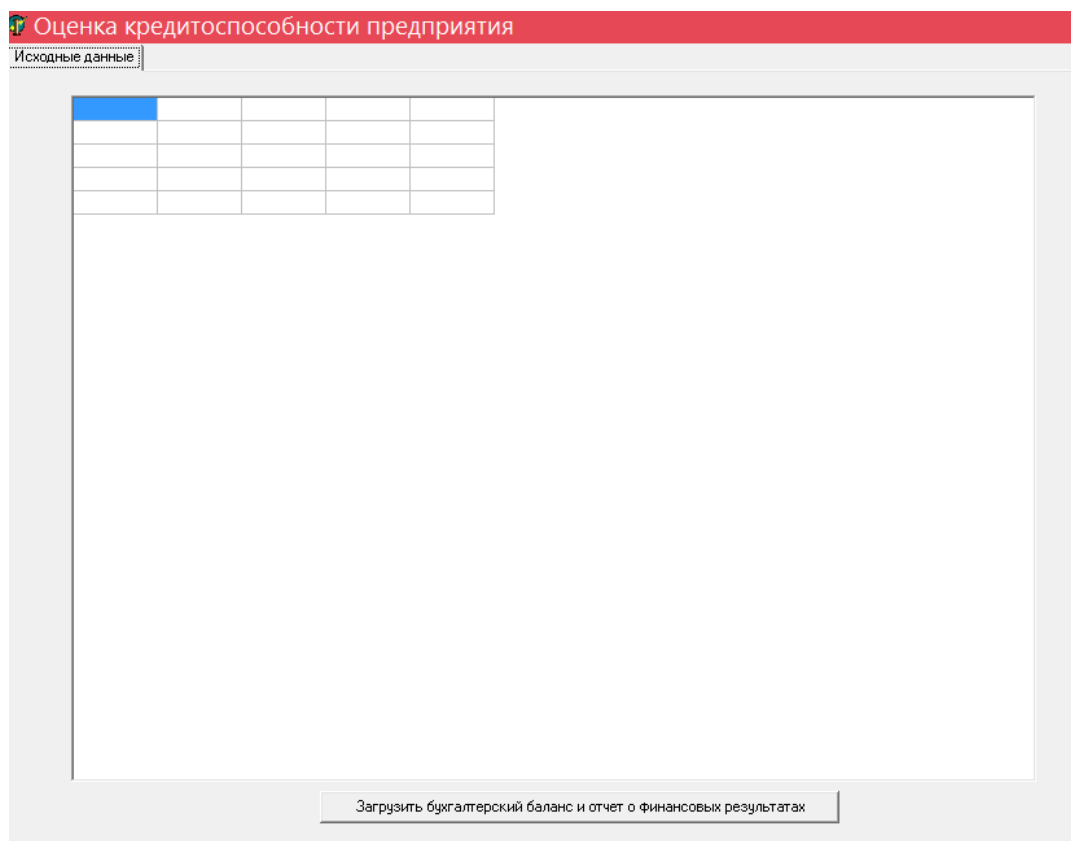


Рисунок 9 - Стартовое окно программы "Исходные данные"

Таблица 8 - Форма для ввода данных в Excel

Бухгалтерский баланс		
Наименование показателя	код строки	(указать год)
<b>АКТИВ</b>		
<b>1. Внеоборотные активы</b>		
Нематериальные активы	1110	
Результаты исследований и разработок	1120	
Нематериальные поисковые активы	1130	
Материальные поисковые активы	1140	
Основные средства	1150	
Доходные вложения в материальные ценности	1160	
Долгосрочные финансовые вложения	1170	
Отложенные налоговые активы	1180	
Прочие внеоборотные активы	1190	
<b>ИТОГ по разделу 1</b>	<b>1100</b>	
<b>2. Оборотные активы</b>		
Запасы	1210	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	
Дебиторская задолженность	1230	
Финансовые вложения	1240	
в т.ч. прочие краткосрочные финансовые вложения	1243	
<b>Денежные средства и денежные эквиваленты</b>	<b>1250</b>	
Прочие оборотные активы	1260	
<b>ИТОГ по разделу 2</b>	<b>1200</b>	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	
<b>ПАССИВ</b>		
<b>3. Капитал и резервы</b>		
Уставной капитал	1310	
Собственные акции	1320	
Переоценка внеоборотных активов	1340	
Добавочный капитал	1350	
Резервный капитал	1360	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	
Прибыль, распределенная на инвестиционные цели	1380	
<b>ИТОГ по разделу 3</b>	<b>1300</b>	
<b>4. Долгосрочные обязательства</b>		
Заемные средства	1410	
Отложенные налоговые обязательства	1420	
Оценочные обязательства	1430	
Прочие обязательства	1450	
<b>ИТОГ по разделу 4</b>	<b>1400</b>	
<b>5. Краткосрочные обязательства</b>		
Заемные средства	1510	
Кредиторская задолженность	1520	

Окончание таблицы 8 - Форма для ввода данных в Excel

Доходы будущих периодов	1530	
Оценочные обязательства	1540	
Прочие обязательства	1550	
<b>ИТОГ по разделу 5</b>	1500	
<b>БАЛАНС</b>	1700	
<b>Отчет о финансовых результатах</b>		
Наименование показателя	код строки	
Выручка	2110	
Себестоимость продаж	2120	
Валовая прибыль (убыток)	2100	
Коммерческие расходы	2210	
Управленческие расходы	2220	
Прибыль (убыток) от продаж	2200	
Доходы от участия в других организациях	2310	
Проценты к получению	2320	
Проценты к уплате	2330	
Прочие доходы	2340	
Прочие расходы	2350	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	
Текущий налог на прибыль	2410	
в т.ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	
Изменение отложенных налоговых активов	2450	
Прочее	2460	
в т.ч. Платежи за счет прибыли за прошлые годы	2461	
Чистая прибыль (убыток)	2400	

Затем, данные автоматически загружаются и появляется вкладка "Расчет" (рисунок 11). Далее, необходимо перейти на вкладку расчет, если предприятие занимается торговлей, то надо отметить галочкой, что рассчитывается предприятие торговли. После этого нажать кнопку рассчитать, и программа выдаст результат в окне "решение" (рисунок 12). При необходимости можно воспользоваться справкой, в которой описана методика расчета (рисунок 13).



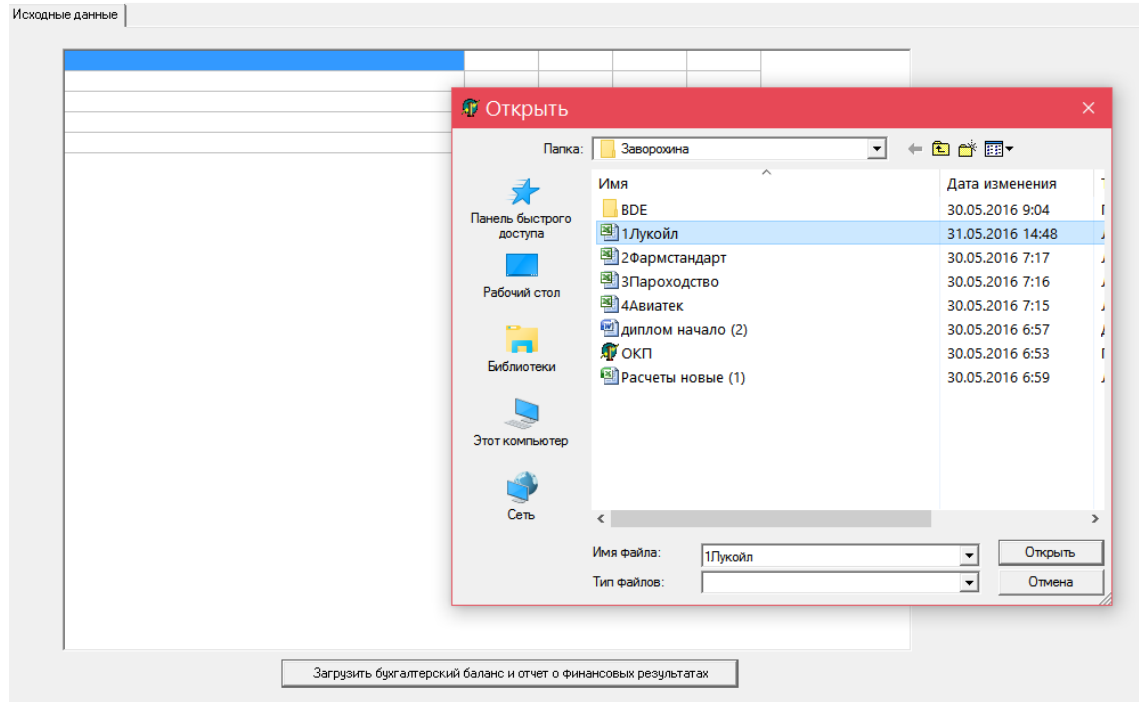


Рисунок 10 - Загрузка данных

Бухгалтерский баланс	код строки	2014
Наименование показателя		
<b>АКТИВ</b>		
1. Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	1110	354221
Результаты исследований и разработок	1120	39704
Нематериальные поисковые активы	1130	0
Материальные поисковые активы	1140	0
Основные средства	1150	13350116
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0
Долгосрочные финансовые вложения	1170	1148294380
Отложенные налоговые активы	1180	539909
Прочие внеоборотные активы	1190	580347
ИТОГ по разделу 1	1100	1163158677
2. Оборотные активы		
Запасы	1210	31076
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	186689
Дебиторская задолженность	1230	181891930
Финансовые вложения	1240	337746230
в т.ч. прочие краткосрочные финансовые вложения	1243	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	72481947
Прочие оборотные активы	1260	0
ИТОГ по разделу 2	1200	592337872
<b>БАЛАНС</b>	1600	1755496549
<b>ПАССИВ</b>		
3. Капитал и резервы		
Уставной капитал	1310	21264
Собственные акции	1320	0

Загрузить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

Рисунок 11 - Загруженные данные

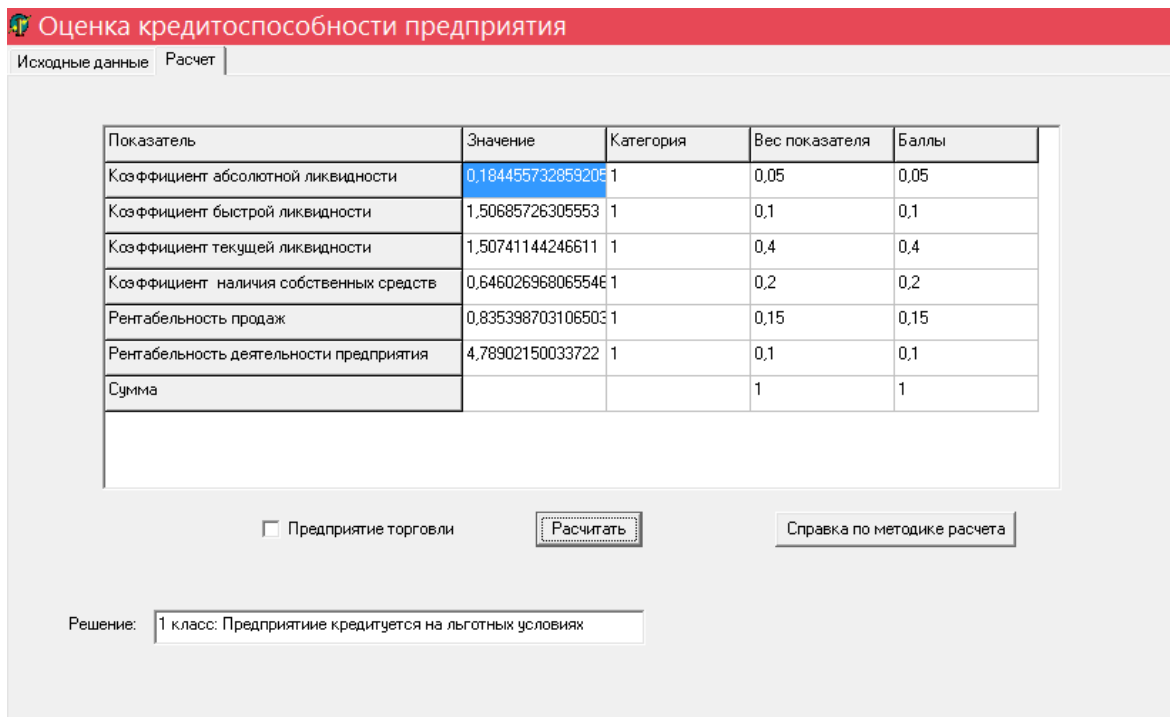


Рисунок 12 - Расчет показателей



Рисунок 13 - Справка по методике расчета

В ходе разработки были произведены расчеты по четырем предприятиям по методике финансовых показателей на основе бухгалтерских и финансовых отчетностях, представленные в приложении А. Результаты расчета видны в таблице 9. По итогу расчетов три предприятия относятся ко второму классу и одно предприятие к первому.

Таблица 9 - Результаты расчетов по предприятиям

<b>ОАО "Северное морское пароходство"</b>					
Показатель	Факт. значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Класс
K1	0,040986241	3	0,05	0,15	
K2	2,092928984	1	0,1	0,1	
K3	2,826312455	1	0,4	0,4	
K4	0,770939331	1	0,2	0,2	
K5	0,092683185	2	0,15	0,3	
K6	0,530798505	1	0,1	0,1	
S			1	1,25	
					<b>2</b>
<b>ОАО "Фармстандарт"</b>					
Показатель	Факт. значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Класс
K1	0,185385231	1	0,05	0,05	
K2	0,917681417	1	0,1	0,1	
K3	0,970405004	3	0,4	1,2	
K4	0,211261323	2	0,2	0,4	
K5	0,326754766	1	0,15	0,15	
K6	0,7762182	1	0,1	0,1	
S			1	2	
					<b>2</b>
<b>ОАО "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ"</b>					
Показатель	Факт. значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Класс
K1	0,184455733	1	0,05	0,05	
K2	1,506857263	1	0,1	0,1	
K3	1,507411442	1	0,4	0,4	
K4	0,646026968	1	0,2	0,2	
K5	0,835398703	1	0,15	0,15	
K6	4,7890215	1	0,1	0,1	
S			1	1	
					<b>1</b>
<b>ОАО "ВМП"Авитек"</b>					
Показатель	Факт. значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Класс
K1	0,081663915	2	0,05	0,1	
K2	0,770150356	2	0,1	0,2	
K3	1,694902129	1	0,4	0,4	
K4	0,548318774	1	0,2	0,2	
K5	0,093274692	2	0,15	0,3	
K6	0,272772531	1	0,1	0,1	
S			1	1,3	
					<b>2</b>

Предприятие АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО) нуждалась в разработке нового программного обеспечения, так как была выявлена нехватка существующего ПО для анализа кредитоспособности ЮЛ. Новая скоринговая программа была основана на объектно-ориентированном подходе и реализована в интегрированной среде "Delphi". Такая программа оказалась проста и удобна в использовании, не требует специальных навыков работы, а специалистам упростит процесс принятия решений о выдаче кредита банком ЮЛ. Также ПО обладает информационной и технической адаптируемостью к условиям функционирования офиса.

### **3.3 Оценка экономической эффективности информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита юридическим лицам**

Новая скоринговая программа поможет банку в анализе кредитоспособности ЮЛ. Разработанное ПО позволит банку не только упростить процесс принятия управленческих решений о выдаче кредита ЮЛ, но и даст возможность обрабатывать больше заявок без потери финансовых средств.

При анализе экономической эффективности с модулирована следующая ситуация.

Время обработки данных не включает время подачи документов юридическим лицом. Количество обрабатываемых заявок из расчета максимальной загрузки (бесперебойная подача заявок по кредиту на обработку). Количество человек, работающих на предприятии, на сегодняшний день, - три человека. Средняя заработная плата одного работника составляет тридцать тысяч рублей. Рабочий день равен восьми часам .

В таблице 10 приведена экономия кадровых и финансовых ресурсов в случае, когда в банке без использования ПО обрабатывается такое же число заявок, которое обрабатывалось бы с использованием ПО.

Обычно работник предприятия без использования ПО способен обработать одну заявку за шесть часов непрерывной работы. Соответственно такой работник за пятидневную рабочую неделю сможет обработать семь заявок максимум. В то время, как работник, пользующийся ПО, сможет в день обрабатывать две заявки, в неделю 20. Следовательно рабочая эффективность повысится почти в 3 раз.

Для того, чтобы достичь такое число обработанных заявок без использования ПО равных числу обработанных заявок с использованием ПО, на предприятии должен работать не один человек, как при использовании ПО, а три. Всем работникам надо платить заработную плату. В условиях сказано, что средняя зарплата специалиста 30 тыс.руб. Следовательно стоимость заработной платы в месяц трем работникам равна 90 тыс.руб., при заработной плате одного работника, пользующегося ПО, 20 тыс.руб. Возможность снижения з/п обусловлена тем, что новое ПО не требует особых навыков и знаний, следовательно квалификация работника может быть ниже, так как все расчеты программа выполняет автоматически. Также, учитывается стоимость эксплуатации ПО, которая равна 1 тыс.руб. в месяц. Таким образом, общая стоимость з/п и ПО равна 21 тыс.руб. в месяц, что на 69 тыс.руб. меньше общей стоимости работы без использования ПО.

При выполнении всех условий сконструированной ситуации, банк сможет сэкономить более чем 800 тыс. руб. За счет использования скоринговой программы, работник сможет обрабатывать заявку в восемь раз быстрее, чем работник не пользующийся ПО.

При расчете экономической эффективности также можно было бы учесть стоимость эксплуатации техники (ПК, принтер, сканер и т.д.), обустройство рабочего места, площадь занимаемая работниками и т.п. Но такими данными владеет только предприятие.

Таблица 10 - Сравнение временных и стоимостных показателей при принятии управленческих решений о выдаче кредита банком юридическому лицу

<b>Показатель</b>	<b>Без использования ПО</b>	<b>С использованием ПО</b>	<b>Экономия</b>
<b>время обработки данных одним человеком (в часах)</b>	6	2	4
<b>количество обработанных заявок за:</b>			
<b>неделю</b>	7	20	
<b>месяц</b>	27	80	53
<b>квартал</b>	80	240	160
<b>год</b>	320	960	640
<b>кол-во работников при одинаковом кол-ве, обработанных данных</b>	3	1	2
<b>З/п 1 работник в месяц</b>	30 000,00 Р	20 000,00 Р	
<b>З/п 8 работников в месяц</b>	90 000,00 Р	0,00 Р	
<b>Стоимость эксплуатации ПО (месяц)</b>	0,00 Р	1 000,00 Р	
<b>Стоимость в</b>			
<b>месяц</b>	90 000,00 Р	21 000,00 Р	69 000,00 Р
<b>квартал</b>	270 000,00 Р	63 000,00 Р	207 000,00 Р
<b>год</b>	1 080 000,00 Р	252 000,00 Р	828 000,00 Р

Помимо эффективности в скорости обработки заявки, банк сможет сократить число работников (в силу не надобности). А оставшемуся работнику

можно снизить зарплату. Так как часть работы по расчету финансовых коэффициентов и определения класса ЮЛ за него выполняет система.

Выгода от использования программы очевидна. Разработанное ПО поможет решить банку главную проблему - ускорить анализ кредитоспособности ЮЛ, что видно на рисунке 14. И дополнительно, экономит финансовые ресурсы банка (рисунок 15). Таким образом, новая скоринговая программа решает поставленные задачи и является экономически выгодным решением.

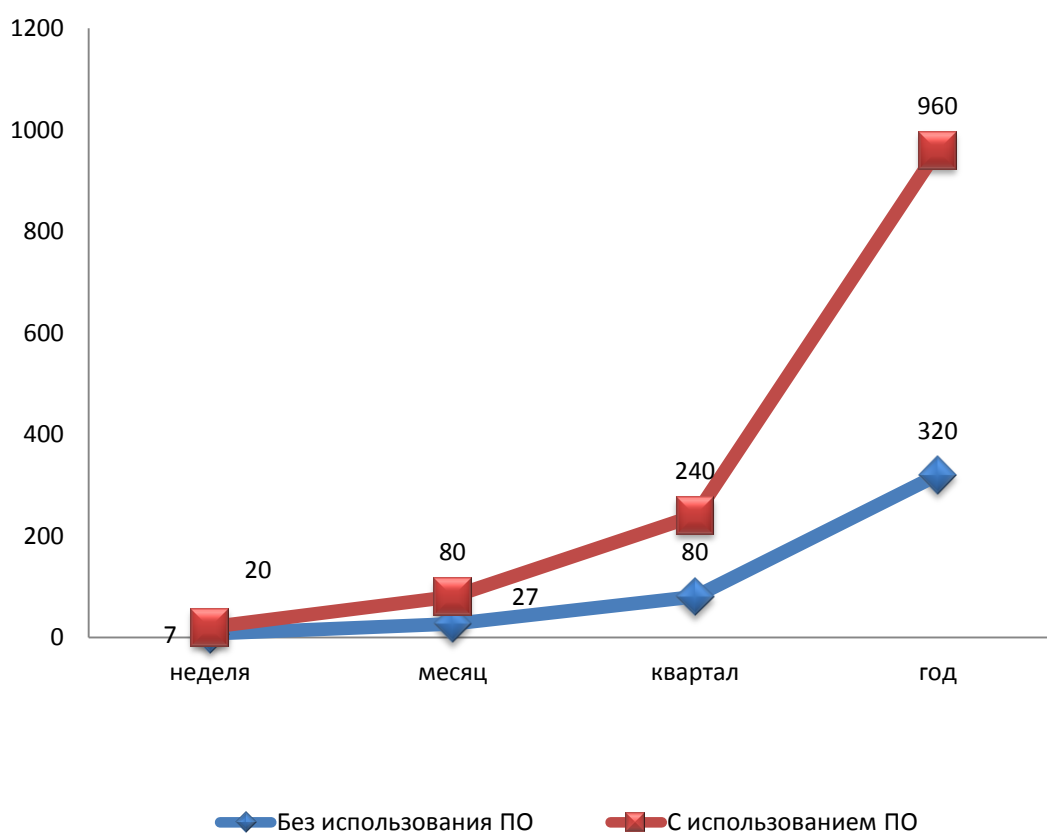


Рисунок 14 - Количество обрабатываемых заявок

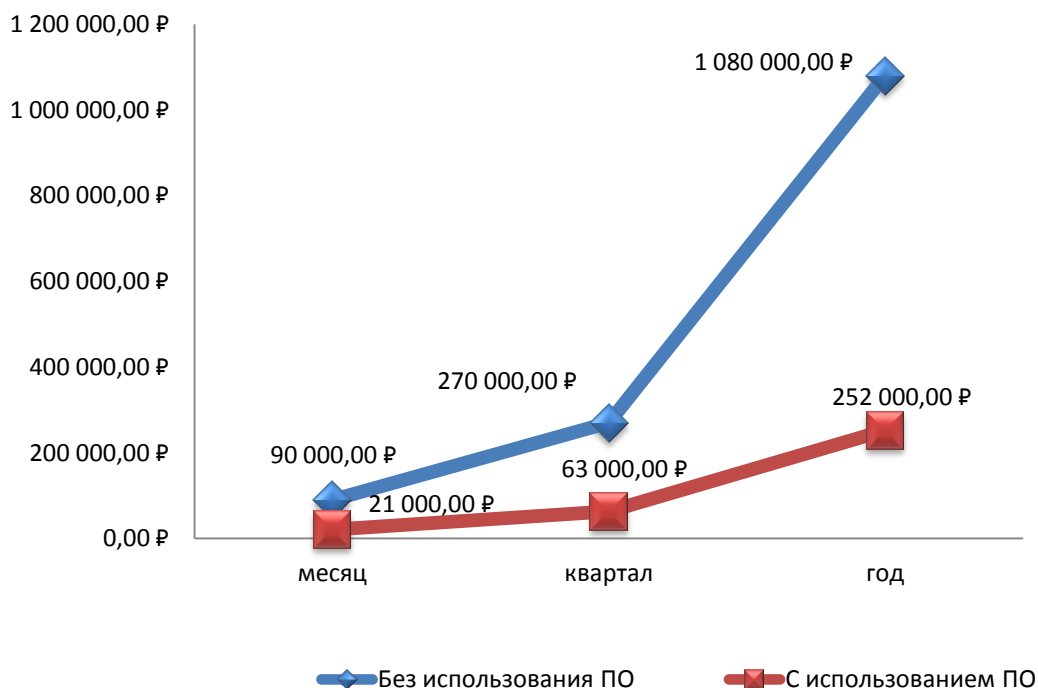


Рисунок 15 – Экономия финансовых ресурсов

Предприятие АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО) нуждалось в разработке нового программного обеспечения, так как была выявлена недостаточность существующего ПО для анализа кредитоспособности ЮЛ. При анализе проблемы, разработана модель процесса кредитования ЮЛ банком. Главным этапом, которой является анализ кредитоспособности ЮЛ. В банке "ЕНИСЕЙ" анализ кредитоспособности ЮЛ основан на методе оценки системы финансовых коэффициентов. Поэтому новая скоринговая программа была основана на данной методике и объектно-ориентированном подходе, а реализована в интегрированной среде "Delphi". Такая программа будет проста и удобна в использовании, а от работников не потребует специальных навыков. Также ПО может банку сэкономить свои ресурсы как трудовые, так и финансовые.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Процесс принятия управленческих решений о выдаче кредита банком юридическому лицу нуждался в разработке ПО, которое ускорит и упростит данный процесс. Для решения данной проблемы были поставлены и решены задачи.

Виды и принципы кредитования юридических лиц в России и за рубежом очень схожи. Отличие только в более тщательном подходе зарубежных кредиторов по всем этапам кредитования. Но также как и в России, самым важным является анализ кредитоспособности ЮЛ. В Красноярском крае рынок услуг банковского кредитования ЮЛ находится на этапе восстановления, однако на деятельность финансово-кредитных организаций продолжает оказывать влияние сложная послекризисная ситуация. Государство и банки предлагают ряд программ поддержки малого и среднего бизнеса, за счет чего и растет объем кредитования.

При анализе организационной модели банка было выявлено, что кредитование ЮЛ является важным звеном в общей системе банка. Благодаря проводимым ссудным операциям банк может существовать, так как основные доходы банку приносит выручка от реализации сделки - проценты на кредит.

Каждый коммерческий банк использует свою, в определенной степени оригинальную методику, которая утверждается кредитным комитетом. При использовании любого метода, затрачивается очень много времени. Так как расчеты велики, а необходимого программного продукта просто не существует. Поэтому было решено разработать такую скоринговую программу, которая упростит, ускорит и удешевит процесс принятия управленческих решений о выдаче кредита банком ЮЛ.

В ходе разработки скоринговой программы была составлена модель процесса кредитования ЮЛ, важным этапом, которой является анализ кредитоспособности ЮЛ. На основе методики финансовых коэффициентов, именно такая методика используется банком, и объектно-ориентированном

подходе в интегрированной среде Delphi была разработана новая скоринговая программа для анализа кредитоспособности ЮЛ.

Данная программа удобна тем, что не потребует специальных навыков от работника. А скорость обработки данных увеличивается в разы. Такая скоринговая программа способна помочь банку сэкономить свои ресурсы как трудовые, так и финансовые.

Таким образом, цель выпускной квалификационной работы – разработать информационно-аналитическое обеспечение процесса принятия управленческих решений о выдаче кредита банком (на примере АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО))» была достигнута.

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

1. юридическое лицо (ЮЛ);
2. физическое лицо (ФЛ);
3. Красноярский край (КК);
4. Российская Федерация (РФ);
5. Соединенные Штаты Америки (США);
6. публичное акционерное общество (ПАО);
7. индивидуальное предпринимательство (ИП);
8. открытое акционерное общество (ОАО);
9. акционерный коммерческий банк (АКБ);
10. Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ);
11. программное обеспечение (ПО);
12. персональный компьютер (ПК);
13. автоматизированное рабочее место (АРМ);
14. объектно-ориентированное программирование (ООП);
15. технические средства (ТС);
16. программные средства (ПС).

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковская система России. Настольная книга банкира. Москва: ДеКА, 2005. - 601 с.
2. Журнал научных публикаций [Электронный ресурс]: Проблемы банковского кредитования юридических лиц в России на современном этапе. - Режим доступа: [<http://jurnal.org/articles/2012/ekon14.html>].
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. Москва.: Финансы и статистика, 2009. - 576 с.
4. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. Санкт Петербург.: Питер, 2006. -384 с.
5. Банковское дело. Под ред. А.М. Тавасиева Москва.: Финансы и статистика, 2010. - 864с., 607с.
6. Банковское дело: стратегическое руководство. Москва.: Изд-во АО «Консалтбанкир», 2007. -432 с.
7. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Москва.: Логос, 2007 - 56с.
8. Положение ЦБ РФ от 31.08.98 г. "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 № 144-П). - Правовая Система Гарант, 2007 г.
9. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
10. Бланк, И.А. Управление активами / И.А. Бланк. - К.: «Ника-центр», 2006. - 720 с.
11. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др.; Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.: ТК Велби, Изд - во Проспект, 2009. - 624 с.

12. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. - Москва.: Книжный мир, 1999. - 895 с.
13. Колесников, В.И. Банковское дело. Москва.: Финансы и статистика, 2006. - 78с.
14. Львов, Ю.И. Банки и финансовый рынок. Санкт Петербург., 2002. - 67с.
15. Федеральный закон " О Центральном банке Российской федерации (Банке России)", от 10.07 02 (с изменениями от 29.12.06). - Правовая Система Гарант, 2007 г.
16. Европейская система Центральных банков (организация надзора за банковской деятельностью). Выпуск 3. М.: ЦПП ЦБ РФ, 2001.
17. Миллер, Р.Л. Современные деньги и банковское дело / Р.Л. Миллер, Д.Д. Ван-Хуз. Москва.: ИНФРА-М, 2013. – 200 с.
18. Управление финансовыми рисками, Учебное пособие под рук-м А.В. Чугунова. Москва.: 2009. - 406 с.
19. Роуз Питер, С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. со 2-го изд. / Москва.: Дело, 2003. - 768 с.
20. Финансовый анализ предприятий: Российский и международный опыт / Под общей ред. Э.А. Котляра. Москва.: ООО«Дагона», 2003. - 120 с.
21. Banki.RU [Электронный ресурс]: Кредитование юридических лиц. - Режим доступа: [[http://www.banki.ru/wikibank/kreditovanie\\_yuridicheskikh lits/](http://www.banki.ru/wikibank/kreditovanie_yuridicheskikh lits/)].
22. Шенаев, В.Н. Проектное кредитование. Зарубежный опыт и возможности использования в России / Серия «Международный банковский бизнес». В.Н Шенаев,. Б.С. Ирниязов Москва.: Изд-во АО «Консалтбанкир», 2014. - 120 с.
23. Садвакадов, К.К. Коммерческие банки. Управленческий анализ. Планирование и контроль. К.К. Садвакадов Москва.: 2000. - 230 с.
24. Геращенко, В.В. О денежно-кредитной политике и ходе реструктуризации банковской системы // Бухгалтерия и банки. 2011. - № 4. - С. 18 - 20.

25. Финансы: Учебник / Под ред. С.И. Лушина, проф. В.А. Слепова. Москва.: Изд-во Рос. экон. акад., 2011. - 384 с.
26. Финансист. Финансовый портал Красноярска [Электронный ресурс]: О банковском рынке Красноярского края в сегменте кредитования в I п/г 2014 г. - Режим доступа:[<http://finansist-kras.ru/obosrenie/dk-kredity-1pg2014>].
27. Щиборщ, К.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий России К.В. Щиборщ., Москва.: Издательство «Дело и сервис», 2013. - 320 с.
28. Рябова, И.Б. Анализ финансового состояния коммерческих банков// Деньги и кредит. -2010.-№7. - С. 12 - 13.
29. Юденков, Н.Ю. Международные стандарты учета и отчетности / Н.Ю. Юденков / Проблемы гармонизации в Российских условиях// Бухгалтерия и банки. 2011. -№11. – С. 25 -28.
30. Ларионова, И.В. Методы управления рисками кредитной организации / И.В. Ларионова // Бизнес и банки. -2004. №40. – С. 51 -55.
31. Симановский, А.Ю. Достаточность банковского капитала: новые подходы и перспективы их реализации// Деньги и кредит. 2003. - № 6. - С. 47-48
32. БанкЕнисей. О банке [Электронный ресурс]. - Режим доступа:[<http://www.bank-enisey.ru/krsk/about/>].
33. Лаврушина, О.И. Банковское дело /Под ред. О.И. Лаврушина. Москва.: Банковский и биржевой НКЦ, 2007. - 576 с.
34. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебник /Под ред. проф. Жукова Е.Ф., Москва: ЮНИТИ, 2005. - 405 с.
35. Проскурин, А.М. О совершенствовании контроля за денежной массой и кредитом.// Бизнес и банки. 2008. - № 18. - С. 36 - 40.
36. Рогова, О. Денежно-кредитная политика, деформация денежно-кредитной системы//Экономист. О. Рогова, В. Харламенков. 2014. - №3. - С.42.
37. Колесникова, В.И. Банковское дело /Под ред. проф.В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. Москва.: 1997. - 303 с.

38. Гудашева, В.А. Банковское дело /Под ред. В.А. Гудашева, В.В Радаева, Учеб. - методич. пособие для вузов, ПГПУ им. Белинского, 2002. - 68 с.
39. Иванов, В. Как оценить ликвидность банка// Банковское дело в Москве. 2001. - №9. - С. 15.
40. Антонов, Н.Г. Денежное обращение. Кредит и банки. /Под ред.Н.Г. Антонова, М.А. Песселя, Москва.: 2013. - 487 с.
41. Коробова Г.Г. Банковское дело /Под ред. Г. Г. Коробовой, 2010. - 751 с.
42. Банковское дело /Под ред. Е.П. Жаровской. Москва.: ОМЕГА, 2005. - 440 с.
43. Финансы. Денежное обращение, кредит: Учебник / Под ред. Л.А. Дробозиной. Москва., 2011. - 340 с.
44. Финансы, деньги, кредит: Учеб. пособие/ под ред.Е.Г. Черновой. - М.: ТК Велби, 2010. - 280 с.
45. Данилова, Т.Н. Проблемы неопределенности, информации и риска кредитования коммерческими банками. // Финансы и кредит. Т.Н Данилова. 2009, - №2. - С. 2 - 14.
46. Кредитные операции коммерческих банков // Деньги и кредит, 2012, - №9. С. 39 - 46.
47. Москвин, В.А. Виды обеспечения при долгосрочном кредитовании предприятий // Банковское дело, 2006, №7. - с. 19
48. Banki.ru. Словарь банковских терминов [Электронный ресурс]: Скоринг. – Режим доступа: [<http://www.banki.ru/wikibank/skoring/>].
49. Refleader. [Электронный ресурс]: Автоматизированное рабочее место специалиста (АРМ). - Режим доступа: [<http://refleader.ru/bewatyotrqas.html>].
50. Основы программирования [Электронный ресурс]: Основы программирования C++, Pascal. – Режим доступа: [<http://kufas.ru/programming94.htm>].

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица 1 – Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ" за 2014 год

Бухгалтерский баланс		
Наименование показателя	код строки	2014
	<b>АКТИВ</b>	
<b>1. Внеоборотные активы</b>		
Нематериальные активы	1110	354221
Результаты исследований и разработок	1120	39704
Нематериальные поисковые активы	1130	0
Материальные поисковые активы	1140	0
Основные средства	1150	13350116
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0
Долгосрочные финансовые вложения	1170	1148294380
Отложенные налоговые активы	1180	539909
Прочие внеоборотные активы	1190	580347
<b>ИТОГ по разделу 1</b>	1100	1163158677
<b>2. Оборотные активы</b>		
Запасы	1210	31076
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	186689
Дебиторская задолженность	1230	181891930
Финансовые вложения	1240	337746230
в т.ч. прочие краткосрочные финансовые вложения	1243	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	72481947
Прочие оборотные активы	1260	0
<b>ИТОГ по разделу 2</b>	1200	592337872
<b>БАЛАНС</b>	1600	1755496549
<b>пассив</b>		



Продолжение приложения А

Продолжение таблицы 1 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ" за 2014 год

Наименование показателя	код строки	2014
<b>3. Капитал и резервы</b>		
Уставной капитал	1310	21264
Собственные акции	1320	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	184
Добавочный капитал	1350	12624929
Резервный капитал	1360	3191
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1121448545
Прибыль, распределенная на инвестиционные цели	1380	0
<b>ИТОГ по разделу 3</b>	1300	1134098113
<b>4. Долгосрочные обязательства</b>		
Заемные средства	1410	228021462
Отложенные налоговые обязательства	1420	373916
Оценочные обязательства	1430	0
Прочие обязательства	1450	52696
<b>ИТОГ по разделу 4</b>	1400	228448074
<b>5. Краткосрочные обязательства</b>		
Заемные средства	1510	193383794
Кредиторская задолженность	1520	198408144
Доходы будущих периодов	1530	0
Оценочные обязательства	1540	1158424
Прочие обязательства	1550	0
<b>ИТОГ по разделу 5</b>	1500	392950362
<b>БАЛАНС</b>	1700	1755496549
<b>Отчет о финансовых результатах</b>		
Выручка	2110	242880237
Себестоимость продаж	2120	(17799989)

Продолжение приложения А

Окончание таблицы 1 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО

"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ" за 2014 год

Наименование показателя	код строки	2014
Валовая прибыль (убыток)	2100	225080248
Коммерческие расходы	2210	(1494273)
Управленческие расходы	2220	(20684140)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	202901835
Доходы от участия в других организациях	2310	0
Проценты к получению	2320	43401283
Проценты к уплате	2330	(19173951)
Прочие доходы	2340	174449269
Прочие расходы	2350	(3075784)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	398502652
Текущий налог на прибыль	2410	(29570900)
в т.ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(10157715)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	30058
Изменение отложенных налоговых активов	2450	56438
Прочее	2460	(317884)
в т.ч. Платежи за счет прибыли за прошлые годы	2461	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	371881105

Таблица 2 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "Северное морское пароходство" за 2014 год

Бухгалтерский баланс		
Наименование показателя	код строки	2014
	<b>АКТИВ</b>	
<b>1. Внеоборотные активы</b>		
Нематериальные активы	1110	0
Результаты исследований и разработок	1120	0

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы 2 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО  
"Северное морское пароходство" за 2014 год

Наименование показателя	код строки	2014
Нематериальные поисковые активы	1130	0
Материальные поисковые активы	1140	0
Основные средства	1150	876582
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0
Долгосрочные финансовые вложения	1170	389021
Отложенные налоговые активы	1180	24800
Прочие внеоборотные активы	1190	12288
<b>ИТОГ по разделу 1</b>	<b>1100</b>	<b>1302691</b>
<b>2. Оборотные активы</b>		
Запасы	1210	228886
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	6126
Дебиторская задолженность	1230	500684
Финансовые вложения	1240	156859
в т.ч. прочие краткосрочные финансовые вложения	1243	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	13134
Прочие оборотные активы	1260	0
<b>ИТОГ по разделу 2</b>	<b>1200</b>	<b>905689</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>2208380</b>
<b>пассив</b>		
<b>3. Капитал и резервы</b>		
Уставной капитал	1310	958
Собственные акции	1320	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	1086334
Добавочный капитал	1350	0
Резервный капитал	1360	144

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы 2 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "Северное морское пароходство" за 2014 год

Наименование показателя	код строки	2014
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	615091
Прибыль, распределенная на инвестиционные цели	1380	0
<b>ИТОГ по разделу 3</b>	1300	1702527
<b>4. Долгосрочные обязательства</b>		
Заемные средства	1410	177777
Отложенные налоговые обязательства	1420	7627
Оценочные обязательства	1430	0
Прочие обязательства	1450	0
<b>ИТОГ по разделу 4</b>	1400	185404
<b>5. Краткосрочные обязательства</b>		
Заемные средства	1510	0
Кредиторская задолженность	1520	276743
Доходы будущих периодов	1530	0
Оценочные обязательства	1540	43706
Прочие обязательства	1550	0
<b>ИТОГ по разделу 5</b>	1500	320449
<b>БАЛАНС</b>	1700	2208380
<b>Отчет о финансовых результатах</b>		
Выручка	2110	2454210
Себестоимость продаж	2120	(2226746)
Валовая прибыль (убыток)	2100	227464
Коммерческие расходы	2210	0
Управленческие расходы	2220	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	227464
Доходы от участия в других организациях	2310	1689
Проценты к получению	2320	9674
Проценты к уплате	2330	(12033)

Продолжение приложения А

Окончание таблицы 2 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "Северное морское пароходство" за 2014 год

Наименование показателя	код строки	2014
Прочие доходы	2340	148089
Прочие расходы	2350	(250362)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	124521
Текущий налог на прибыль	2410	(55963)
в т.ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(58055)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(6377)
Изменение отложенных налоговых активов	2450	(20619)
Прочее	2460	15892
в т.ч. Платежи за счет прибыли за прошлые годы	2461	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	57454

Таблица 3 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "Фармстандарт" за 2014 год

Бухгалтерский баланс		
Наименование показателя	код строки	2014
	<b>АКТИВ</b>	
<b>1. Внеоборотные активы</b>		
Нематериальные активы	1110	57231
Результаты исследований и разработок	1120	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0
Материальные поисковые активы	1140	0
Основные средства	1150	391352
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0
Долгосрочные финансовые вложения	1170	11116887
Отложенные налоговые активы	1180	211305

Продолжение приложения А

Таблица 3 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "Фармстандарт" за 2014 год

Наименование показателя	код строки	2014
Прочие внеоборотные активы	1190	34616
<b>ИТОГ по разделу 1</b>	1100	11811391
<b>2. Оборотные активы</b>		
Запасы	1210	2086918
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	254
Дебиторская задолженность	1230	25301025
Финансовые вложения	1240	3688431
в т.ч. прочие краткосрочные финансовые вложения	1243	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7338857
Прочие оборотные активы	1260	0
<b>ИТОГ по разделу 2</b>	1200	38415485
<b>БАЛАНС</b>	1600	50226876
<b>пассив</b>		
<b>3. Капитал и резервы</b>		
Уставной капитал	1310	37793
Собственные акции	1320	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	0
Добавочный капитал	1350	0
Резервный капитал	1360	1890
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10570761
Прибыль, распределенная на инвестиционные цели	1380	0
<b>ИТОГ по разделу 3</b>	1300	10610444
<b>4. Долгосрочные обязательства</b>		
Заемные средства	1410	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	29027

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы 3 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "Фармстандарт" за 2014 год

Наименование показателя	код строки	2014
Оценочные обязательства	1430	0
Прочие обязательства	1450	0
<b>ИТОГ по разделу 4</b>	1400	29027
<b>5. Краткосрочные обязательства</b>		
Заемные средства	1510	4000000
Кредиторская задолженность	1520	35414638
Доходы будущих периодов	1530	341
Оценочные обязательства	1540	172426
Прочие обязательства	1550	0
<b>ИТОГ по разделу 5</b>	1500	39587405
<b>БАЛАНС</b>	1700	50225876
<b>Отчет о финансовых результатах</b>		
Выручка	2110	15216586
Себестоимость продаж	2120	(6264967)
Валовая прибыль (убыток)	2100	8951619
Коммерческие расходы	2210	(3026486)
Управленческие расходы	2220	(953041)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	4972092
Доходы от участия в других организациях	2310	32275
Проценты к получению	2320	243493
Проценты к уплате	2330	(412923)
Прочие доходы	2340	3377492
Прочие расходы	2350	(3817413)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4395016
Текущий налог на прибыль	2410	(1368867)
в т.ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	313434

Продолжение приложения А

Окончание таблицы 3 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "Фармстандарт" за 2014 год

Наименование показателя	код строки	2014
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	12195
Изменение отложенных налоговых активов	2450	164234
Прочее	2460	95122
в т.ч. Платежи за счет прибыли за прошлые годы	2461	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	3307143

Таблица 4 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "ВМП"Авитек" за 2014 год

Бухгалтерский баланс		
Наименование показателя	код строки	2014
	<b>АКТИВ</b>	
<b>1. Внеоборотные активы</b>		
Нематериальные активы	1110	3
Результаты исследований и разработок	1120	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0
Материальные поисковые активы	1140	0
Основные средства	1150	1264059
Доходные вложения в материальные ценности	1160	429
Долгосрочные финансовые вложения	1170	12296
Отложенные налоговые активы	1180	0
Прочие внеоборотные активы	1190	3411933
<b>ИТОГ по разделу 1</b>	<b>1100</b>	<b>1617980</b>
<b>2. Оборотные активы</b>		
Запасы	1210	2838835
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	36492



Продолжение приложения А

Продолжение таблицы 4 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "ВМП"Авитек" за 2014 год

Наименование показателя	код строки	2014
Дебиторская задолженность	1230	2146152
Финансовые вложения	1240	0
в т.ч. прочие краткосрочные финансовые вложения	1243	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	254563
Прочие оборотные активы	1260	7312
<b>ИТОГ по разделу 2</b>	1200	5283354
<b>БАЛАНС</b>	1600	6901334
<b>пассив</b>		
Уставной капитал	1310	2629756
Собственные акции	1320	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	0
Добавочный капитал	1350	0
Резервный капитал	1360	60664
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	835665
Прибыль, распределенная на инвестиционные цели	1380	258013
<b>ИТОГ по разделу 3</b>	1300	3784098
<b>4. Долгосрочные обязательства</b>		
Заемные средства	1410	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	0
Оценочные обязательства	1430	0
Прочие обязательства	1450	0
<b>ИТОГ по разделу 4</b>	1400	0
<b>5. Краткосрочные обязательства</b>		
Заемные средства	1510	980613

Окончание приложения А

Окончание таблицы 4 - Бухгалтерская и финансовая отчетности ОАО "ВМП"Авитек" за 2014 год

Наименование показателя	код строки	2014
Кредиторская задолженность	1520	2000111
Доходы будущих периодов	1530	33
Оценочные обязательства	1540	55436
Прочие обязательства	1550	81043
<b>ИТОГ по разделу 5</b>	1500	3117236
<b>БАЛАНС</b>	1700	6901334
<b>Отчет о финансовых результатах</b>		
Выручка	2110	5931609
Себестоимость продаж	2120	(5272493)
Валовая прибыль (убыток)	2100	659116
Коммерческие расходы	2210	(105847)
Управленческие расходы	2220	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	553269
Доходы от участия в других организациях	2310	4300
Проценты к получению	2320	53987
Проценты к уплате	2330	(4530)
Прочие доходы	2340	545621
Прочие расходы	2350	(704434)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	448213
Текущий налог на прибыль	2410	(77178)
в т.ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(7703)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0
Прочее	2460	(39)
в т.ч. Платежи за счет прибыли за прошлые годы	2461	(4)
Чистая прибыль (убыток)	2400	370996

