

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации**

Департамент «Финансовые рынки и банки»

Кейсы по теме **«Оценка заявок малого и среднего бизнеса»**

Выполнил  
**Гриднев Дмитрий Владимирович**,  
Студент группы **ПИ18-1**,  
Факультет прикладной информатики и информационных технологий (**ПМиИТ**),  
Научный руководитель  
**Гаврилин Андрей Владимирович**

# Содержание

[Содержание 2](#_Toc8937628)

[Оценивание заявок МСБ 3](#_Toc8937629)

[Клиент 1 3](#_Toc8937630)

[Клиент 2 3](#_Toc8937631)

[Клиент 3 4](#_Toc8937632)

[Клиент 4 4](#_Toc8937633)

[Клиент 5 5](#_Toc8937634)

[Иерархическая последовательность заявок МСБ 6](#_Toc8937635)

# Оценивание заявок МСБ

**Оценка заявок малого и среднего бизнеса**

## Клиент 1

“Потенциальный заемщик – предприятие МСБ. Хорошие финансовые показатели, наблюдается стабильный рост выручки по всем отчетным периодам, существенной долговой нагрузки не наблюдается, имеется положительная кредитная история. Данное предприятие входит в холдинг, финансовое положение ряда предприятий которого вызывает сомнения.”

Так как данная организация входит в холдинг, то и оценку нужно проводить с учетом консолидированной отчетности. Таким образом, для оценки данного клиента банк запросит отчетность с остальных предприятий холдинга для более детального анализа. Если у холдингов хорошие показатели, то скорее всего кредит выдадут за несколько дней, но если с показателями будут проблемы, то банку придется провести более глубокий анализ, запросить дополнительные данные от клиента.

## Клиент 2

“Потенциальный заемщик – предприятие МСБ. Динамика финансовых показателей нестабильна. Причина нестабильности в том, что в периоды сезонных спадов компания имеет убытки, однако в целом компания “выплывает” и со своей долговой нагрузкой справляется. Данная компания является единственным бизнесом своего учредителя (учредителей). Ничего существенного в качестве залогов компания предложить не может. Предоставить личные поручительства учредители бизнеса не готовы.”

С первых строк понятно, что данный клиент ненадежен судя из нестабильных показателей. Хочется отметить, что такой случай маловероятен, так как кредиты стараются не давать без поручителя со стороны собственника бизнеса. Но, не стоит забывать, о том, что данный кредит может даваться бизнесу, связанному с банком, в который обращаются. Такие случаи рассматриваются индивидуально, но с огромным шансом будет отказ. Но остается вера в то, что возможно компания сможет предложить залог в качестве ликвидных товаров. Но не стоит забывать, что главная цель банка – получение прибыли и такой клиент не очень то и нужен банкам.

## Клиент 3

“Потенциальный заемщик – предприятие МСБ. Динамика финансовых показателей удовлетворительная. У предприятия есть в наличии “интересное” имущество, которое может выступать в качестве объекта залога. У компании отсутствует кредитная история. Есть информация, что компания привлекала кредиты частных лиц на нерыночных условиях на развитие бизнеса.”

Отсутствие кредитной истории не будет являться проблемой. Если при должном анализе деятельности данного клиента не будет выявлено “плохих” пунктов, то кредит одобрят в пределах 7-15 дней. Так же банк может попросить открыть расчетный счет у него, для дальнейшего мониторинга клиента.

## Клиент 4

“Потенциальный заемщик – предприятие МСБ. Финансовые показатели компании удовлетворительные. У клиента отсутствует имущество, которое можно предложить в качестве залога. У компании два учредителя, один из которых готов дать личное поручительство. Доли между учредителями разделены поровну.”

В зависимости от политики банка исход может быть разный. В целом любой банк хочет видеть в качестве поручителя каждого из владельцев бизнеса. Я думаю, у данной ситуации может быть несколько исходов

1. Банк откажет в кредите, ссылаясь на то, что он хочет видеть всех владельцев в качестве поручителей.
2. Банк рассчитает кредит в соотношение с возможностями, учредителя, который будет являть поручителем. То есть для данного случая банк проанализирует второго учредителя и на основе его финансовых показателей примет решение.
3. Банк предложит другой вид кредитования, подходящий для данного бизнеса, например овердрафт или лизинг.

Таким образом, если банк решит дать кредит клиенту, то даст его на указанных условиях

## Клиент 5

“Потенциальный заемщик – предприятие МСБ. Финансовые показатели предприятия удовлетворительные. Известно, что в период кризиса предприятие проходило через процедуру реструктуризации задолженности. На текущий момент компания продолжает погашать реструктурированную задолженность. Учредители бизнеса готовы дать личное поручительство по кредиту, но только на сумму, не превышающую размер кредита.”

Банк захочет увидеть динамические показатели банка, бизнес-план. Если состояние бизнеса клиента устроит банк, то реструктуризация задолженности не станет мешающим фактором. Банк рассмотрит заявку, только при согласии всех учредителей быть поручителями. В зависимости от случая банк может увеличить маржу или попросить залог.

# Иерархическая оценка заявок МСБ

**Иерархическая оценка заявок малого и среднего бизнеса**

“Расставить в иерархической последовательности заявки, от лучшей к худшей и прокомментировать выдаст ли банк кредит. Ответ аргументировать, как положительный, так и отрицательный. Если ситуация пограничная, то какие требования необходимо дополнительно выдвинуть потенциальному заемщику для удовлетворения заявки.”

* Клиент **1** будет являться лучшим из-за положительной кредитной истории, роста выручки и вхождения предприятия в холдинг.
* Клиент **5** будет на втором месте из-за стабильных показателей и здравой оценки своих возможностей. Но для одобрения кредита банк захочет увидеть хороший бизнес-план.
* Клиент **3** так же как и 5-ый клиент обладает средними показателями, но его отличия этого клиента в том, что у него отсутствует кредитная история и банк с большим шансом привлекал кредиты частных лиц на нерыночных условиях, что говорит о том, что положение банка возможно не совсем стабильно.
* Клиент **4** с первого взгляда может быть не стабилен, так как он не способен предоставить имущество в залог, один из учредителей, по каким-то причинам, не хочет быть поручителем. Это наводит на мысль, что у учредителей появились разногласия в бизнесе.
* Клиент **2** будет являться худшим из-за нестабильных показателей и неспособности предоставить поручителя. Но, возможно, клиент сможет предоставить залог.