

Т.В. ФУРЦОВА,^{1,2}

к.э.н., доцент.

В.Д. ЗАБОЛОТНИКОВА,²

магистр.

Московская финансово-
юридическая академия.¹

Университет «Туран»²

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Аннотация

В статье исследуются вопросы приемлемости различных методик оценки кредитоспособности заемщиков. Изучение кредитоспособности клиента является одним из наиболее важных методов снижения кредитного риска и успешной реализации кредитной политики, поскольку позволяет избежать необоснованного риска еще на этапе рассмотрения заявки на предоставление кредита. Кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов, оценить и рассчитать каждый из которых непросто. Большая часть анализируемых на практике показателей кредитоспособности основана на данных за прошедший период или на какую-то отчетную дату, вместе с тем все они подвержены искажающему влиянию инфляции. Сложность представляют выявление и количественная оценка некоторых факторов, таких, как репутация заемщика. Кроме того, применяется множество методов и подходов к решению данной задачи, не исключая друг друга, а дополняющих в комплексе и делающих оценку кредитоспособности заемщика более соответствующей реальности. Очевидным является то, что российским банкам необходимы глобальные преобразования в практике оценки кредитоспособности клиентов. В казахстанских банках также должна быть пересмотрена данная система. В настоящее время наиболее оправданным является комплексный подход к оценке кредитоспособности заемщика в целом. Поэтому переход на единую методику оценки кредитоспособности банками очень важен для целевого финансирования данного сегмента как в России, так и в казахстанских банках.

Ключевые слова: кредитный риск, банк, заемщик, кредитное соглашение, кредитоспособность, кредитная политика, клиент, оценка.

В период кризиса банки столкнулись с фактом неплатежеспособности большинства заемщиков, поэтому сегодня необходим более тщательный анализ кредитоспособности предприятия.

Неправильная оценка может привести к невозврату кредита, что, в свою очередь, способно нарушить ликвидность банка. Поэтому огромное значение имеет разработка современной методологической базы оценки кредитоспособности, а также совершенствование системы контроля и оценки кредитных рисков. Оценка кредитоспособности заемщика важна на всех стадиях процесса кредитных взаимоотношений между кредитором и заемщиком и сопровождается детальным исследованием количественных и качественных характеристик заемщика. Задачи улучшения функционирования кредитного механизма выдвигают необходимость использования экономических методов управления кредитом, ориентированных на соблюдение экономических границ кредита [1]. Это позволит предотвратить неоправданные кредитные вложения, обеспечить своевременный и полный возврат ссуд, снизить риск неплатежа.

Для упрощения обозначенной задачи российскими и казахстанскими банками разработаны и применяются разнообразные методики определения финансового состояния заемщика. С определенной долей условности их можно разделить на две группы: позволяющие оценить сегодняшнее финансовое положение потенциального заемщика и рассматривающие заемщиков с точки зрения заблаговременного определения возможной ситуации банкротства.

Обладая значительными позитивными качествами, банковское кредитование в современной экономике России и Казахстана не реализовало их еще в полной мере. Коммерческие банки и организации пока не имеют возможности широко использовать кредит для развития своей деятельности. Банки опасаются невозврата кредитов и связанных с этим крупных потерь,

предприятия зачастую не могут не только в достаточной мере гарантировать своевременное и полное погашение ссуды, но и использовать ссуду как из-за высоких рисков, так и недостаточной рентабельности своего производства и невозможности уплаты ссудного процента [2]. Основным критерием кредитоспособности выступает финансовое состояние заемщика, анализ которого проводится по следующим направлениям:

- ♦ финансовые результаты (прибыль, убыток);
- ♦ ликвидность (платежеспособность);
- ♦ рыночная позиция (деловая активность, конкурентоспособность; устойчивая динамика положения на рынке);
- ♦ движение денежных потоков, прогноз на срок кредитования.

Показателем, характеризующим финансовое состояние предприятия, является его платежеспособность. Данный показатель очень важен для таких внешних пользователей, как кредиторы и инвесторы. Для оценки финансового состояния юридических лиц, как правило, используются три группы оценочных показателей [4, с. 217]: коэффициенты ликвидности; коэффициенты соотношения собственных и заемных средств; показатели оборачиваемости и рентабельности. Основными оценочными показателями являются [4, с. 221]:

- ♦ коэффициент абсолютной ликвидности K1;
- ♦ промежуточный коэффициент покрытия K2;
- ♦ коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) K3;
- ♦ коэффициент соотношения собственных и заемных средств K4;
- ♦ рентабельность продукции (или рентабельность продаж) K5.

Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым пяти показателям.

Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными [1, с. 48]. Поскольку процесс кредитования связан с определенным риском, предоставление ссуд банк обуславливает изучением кредитоспособности, то есть изучением факторов, которые могут повлечь за собой непогашение ссуды.

Можно выделить следующие факторы, влияющие на кредитный риск [3, с. 24].

1. Внешние факторы. Под внешними факторами риска понимаются все возможные причины возникновения кредитного риска, повлиять на наличие которых не может ни банк, ни заемщик. К внешним факторам кредитного риска следует отнести факторы общемирового уровня, факторы национального уровня, социально-политические факторы, региональные факторы, криминальные факторы кредитного риска, отраслевые факторы, чрезвычайные ситуации (форс-мажор).

2. Внутренние факторы, которые подразделяются на факторы, присущие заемщикам, и факторы, которые возникают в деятельности самого предприятия-заемщика и на которые оно может влиять [5, с. 29].

На начальном этапе процесса кредитования наиболее распространенными недостатками являются недостаточность информации о финансовом состоянии заемщика и неумение выявить ложную информацию о нем. Практика показывает, что финансовая документация, предоставленная клиентом в банк, не всегда удовлетворяет необходимым требованиям, а дополнительная информация о прогнозах денежного потока, о предполагаемых затратах и потребностях в заемных средствах просто отсутствует. Правильно рассчитать последствия кредитования, повысить его эффективность поможет анализ развития событий экономической деятельности клиента и разработка сценариев поведения банка в случае неблагоприятных событий.

В настоящее время назрела необходимость в полной мере использовать экономические рычаги, присущие кредитной сфере, разработать и реализовать принципиально новые подходы к управлению денежным обращением страны.

Текущая экономическая ситуация на территории России, сложившаяся под влиянием мирового экономического кризиса, привела к существенным изменениям во взаимоотношениях между коммерческими банками и заемщиками. И без того высокая рискованность банковской

деятельности повысилась под влиянием кризисных экономических условий, так как успешная работа банка главным образом связана с условиями и результатами деятельности его клиентов. Структура активов банковской системы как России, так и Казахстана свидетельствует о том, что значительная часть из них приходится на кредитный портфель. Кредитные операции банка являются ведущими среди прочих как по прибыльности, так и по масштабности размещения средств. В нынешних условиях хозяйствования коммерческие банки вынуждены работать в чрезвычайных обстоятельствах. В настоящий момент важное значение приобретает качество оценки потенциальных клиентов. Исходным моментом в оценке возможностей потенциального клиента, желающего получить кредит, является определение банком возможности заемщика вернуть основную сумму кредита в обусловленное время и уплатить проценты за пользование им.

Чтобы избежать назревающего кризиса недоверия вследствие отсутствия прозрачности условий кредитования, потенциальные заемщики должны понимать, в какую итоговую сумму им обойдется обслуживание кредита, а кредитные учреждения на стадии оформления кредитной заявки обязаны информировать клиентов обо всех сопутствующих условиях кредитования, единовременных выплатах и периодически взимаемых платежах за расчетные периоды.

Можно применить несколько вариантов организации работы с проблемной задолженностью.

1. Создание в банке отдельного подразделения, отвечающего за работу с проблемной задолженностью, или создание при банке «дочерней» компании – коллекторского агентства, занимающегося только проблемной задолженностью банка.

2. Передача проблемной задолженности для взыскания независимым коллекторским агентствам, специализирующимся на работе с проблемными кредитами. Для решения данных проблем можно ужесточить скоринговую систему или политику выдачи, т.е. консервативную кредитную политику. Она обеспечивает качественный кредитный портфель. С другой стороны, можно расширить рынок выдачи кредитов, но тогда увеличивается рискованный портфель [3].

В настоящее время степень развития потребительского кредитования сложно переоценить. Рынок такого рода банковских услуг настолько обширен, что требует существенного правового регулирования. Имеющиеся нормативно-правовые акты не всегда полностью и точно отражают степень экономического развития данного сегмента деятельности кредитных организаций.

Дальнейшее развитие реального сектора экономики в плане кредитования во многом зависит от уровня развития и устойчивости всех сегментов финансового рынка. Только с помощью развития организационной структуры кредитной системы с участием государства, а также использования эффективных механизмов, форм и методов кредитования возможно построение тесных взаимоотношений между реальным и финансовым секторами экономики. Именно под таким эффективным сотрудничеством нами понимается рациональная система кредитования, которая способна не только укрепить свои позиции в экономике страны, но и восстановить и увеличить уровень производства.

Среди основных причин низкого качества современных отечественных методик оценки кредитоспособности можно назвать следующие:

- ◆ недостаток методического обеспечения;
- ◆ недостаточность, а зачастую и недостоверность информации о финансовом состоянии, получаемой от заемщиков;
- ◆ ограниченность информации о кредитной истории заемщиков и опыта взаимодействия по данным вопросам с другими кредитными организациями;
- ◆ нередко недостаточно глубокое изучение банком ситуации в отрасли, где осуществляет свою деятельность заемщик.

Таким образом, анализ банковской практики показал, что используемые в настоящее время методы оценки кредитоспособности заемщиков нуждаются в значительном улучшении. Одним из выходов в сложившейся ситуации могут являться: - предложенная банком более эффективная технология анализа финансового состояния заемщика путем составления представителем банка управленческого баланса, отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств

на основе данных, представленных заемщиком, или первичных документов, полученных при его посещении проверяющими;

- ♦ финансовый анализ всех видов деятельности заемщика;
- ♦ сопоставление заемщика с другими аналогичными предприятиями;
- ♦ использование бухгалтерской отчетности заемщика, заверенной аудиторами;
- ♦ лимит суммы ежемесячного погашения кредита не выше 70–85% остатка денежных средств на конец месяца;
- ♦ проверка наличия неофициальных заимствований у частных кредиторов на основе сравнительного анализа отчетности за несколько периодов;
- ♦ налаживание длительного сотрудничества банка с заемщиком;
- ♦ использование альтернативной информации о заемщике, полученной из внешних источников (промежуточные бухгалтерские отчеты, не заверенные аудиторами; информация из налоговых органов, прессы о заемщике, информация специальных служб банка, информация независимых агентств и иных источников информации, правительственные статистические сборники).

Очевидным является то, что российским банкам необходимы глобальные преобразования в практике оценки кредитоспособности клиентов. В казахстанских банках также должна быть пересмотрена данная система. В настоящее время наиболее оправданным, на наш взгляд, является комплексный подход к оценке кредитоспособности заемщика в целом.

Поэтому переход на единую методику оценки кредитоспособности банками очень важен для целевого финансирования данного сегмента как в России, так и в казахстанских банках.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2007. – 668 с.
- 2 Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 360 с.
- 3 Фурсова Т.В., Заболотникова В.Д. Кредитный риск в банке: эффективная система управления // Вестник университета «Туран». – Алматы, 2015. – № 2(64). – С. 7–12.
- 4 Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело: учебник / под ред. Лаврушина О.И. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2008. – 768 с.
- 5 Попов И.В. Совершенствование методов оценки кредитоспособности и управления кредитным риском юридических лиц, АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации». – М., 2010. – 161 с.
- 6 Экономический портал: <http://www.banki.ru>.

Аңдатпа

Мақалада қарыз алушылардың несие төлеу қабілеттілігін бағалаудың әртүрлі әдістерінің қолайлылығы қарастырылады. Клиенттің несие төлеу қабілеттілігін зерттеу несие тәуекелін төмендету және несие саясатын сәтті жүзеге асырудың маңызды әдістерінің бірі болып табылады, себебі несие өтінімін қарастыру сатысында да негізсіз тәуекелді болдырмайды. Қарыз алушының несие төлеу қабілеттілігі көптеген факторларға байланысты, олардың әрқайсысын бағалау және есептеу оңай емес. Тәжірибеде талданған несие төлеу көрсеткіштерінің басым бөлігі өткен кезеңдегі немесе бір есеп беру күніндегі деректерге негізделген, сонымен бірге олардың барлығы инфляцияның бұрмаланған әсеріне ұшыраған. Күрделілік қарыз алушының беделі секілді белгілі факторларды анықтау және сандық бағалау болып саналады. Сонымен қатар, осы мәселені шешетін көптеген әдістер мен тәсілдер бар, олар бір-бірін жокқа шығармайды, керісінше, кешенде толықтырып тұрады және қарыз алушының несие төлеу қабілеттілігіне шындыққа сәйкес бағалау жасайды. Ресейлік банктерге клиенттердің несие төлеу қабілеттілігін бағалау тәжірибесінде ғаламдық өзгерістер қажет екені анық. Қазақстандық банктерде осы жүйені қайта қарастыру қажет. Қазіргі уақытта қарыз алушының несие төлеу қабілеттілігін бағалаудың кешенді тәсілі орынды болып табылады. Сондықтан, банктердің несие төлеу қабілеттілігін бағалаудың бірыңғай әдіснамасына көшу Ресей, сондай-ақ қазақстандық банктер үшін осы сегментті мақсатты қаржыландыру маңызды болып табылады.

Тірек сөздер: несие тәуекелі, банк, қарыз алушы, несие келісімі, несие төлеу қабілеті, несие саясаты, клиент, бағалау.

Abstract

The article examines the issues of acceptability of different methods of assessing borrowers' creditability. The study of the creditability of the customer is one of the most important methods of credit risk mitigation and the successful implementation of the credit policy because it allows to avoid taking unnecessary risks at the stage of consideration of an application for a loan. Creditability of the borrower depends on many factors, to assess and calculate each of them is not easy. A large part of the indicators of creditability analyzed in practice bases on data for the past period or any reporting date, however, all of them subject to the distorting influence of inflation. Some difficulties are caused by the identification and quantification of some factors, such as the reputation of the borrower. In addition, a variety of methods and approaches to solve this problem is used, not exclusive, but complementing each other in the complex and they make an assessment of borrower's creditability correspond to reality. It is obvious that Russian banks need global changes in the practice of assessing the creditability of clients. In Kazakh banks this system should also be revised. At present, the most justified, in our opinion, is an integrated approach to assessing the creditability of the borrower as a whole. Therefore, the transition to a single methodology for assessing the banks creditability is very important for targeted financing of this segment both in Russian and in Kazakh banks.

Key words: credit risk, bank, borrower, credit agreement, creditability, credit policy, client, assessment.