

**РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕТОДИКИ
ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА-
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Банковская деятельность – рисковая деятельность, и в условиях, когда банки рискуют не только собственными, но, главным образом, заёмными ресурсами, последствия становятся более острыми.

Одной из причин возникновения риска невозврата ссуды является снижение (или утрата) кредитоспособности и ликвидности заемщика. Поэтому одним из способов снижения кредитного риска является оценка кредитоспособности заемщика и установление его кредитного рейтинга.

На сегодняшний день проблема методики оценки кредитоспособности заемщика очень актуальна в России. Анализ степени разработанности проблемы методики оценки кредитоспособности предприятия, с учетом его отраслевых и индивидуальных особенностей, в современных условиях показывает, что, несмотря на большое внимание отечественных и зарубежных ученых к данной проблеме, многие ее аспекты до сих пор исследованы недостаточно.

Ключевые слова: кредитоспособность, риски, анализ, банк.

Ryabkova D.E.,magistr

YAGTU

RUSSIA,g.Yaroslavl'.

RECOMMENDATIONS ON THE IMPROVEMENT OF THE METHODOLOGY FOR ASSESSING THE CREDIT CAPACITY OF THE BORROWER AND LEGAL PERSON

Banking is a risky business, and in conditions where banks risk not only their own, but mainly borrowed resources, the consequences become more acute.

One of the reasons for the risk of loan default is the reduction (or loss) of the solvency and liquidity of the borrower. Therefore, one of the ways to reduce credit risk is to assess the borrower's creditworthiness and establish its credit rating.

Today, the problem of borrower credit rating methods is very relevant in Russia. Analysis of the degree of elaboration of the problem of the method of assessing the creditworthiness of an enterprise, taking into account its industry and individual characteristics, in modern conditions shows that, despite the great attention of domestic and foreign scientists to this problem, many of its aspects have not been studied enough.

Keywords: creditworthiness, risks, analysis, bank.

Макроэкономическая стабилизация в стране, укрепление банковской системы, постепенное снижение процентных ставок, усиление инвестиционной активности предприятий способствуют расширению масштабов деятельности банковской сферы и увеличению объемов кредитования реального сектора экономики. Вместе с тем кредитование, приносящее банкам основную долю доходов, генерирует и повышенный риск такой деятельности. Поэтому на сегодняшний день существует необходимость учитывать отраслевой фактор в методике оценки кредитоспособности банковского заемщика с целью повышения ее эффективности. [4, с. 3]

В настоящее время оценка кредитоспособности заемщика представляет собой процесс отбора и анализа финансовых показателей, оказывающих влияние на величину кредитного риска, их анализ и систематизацию в виде присвоения кредитного рейтинга. Кредитный рейтинг заемщика должен не только отражать текущее финансовое состояние предприятия, но и давать прогноз на перспективу. Увеличение срока кредитования, как правило, повышает уровень кредитного риска, выдвигая повышенные требования к более тщательной оценке кредитоспособности заемщика.

В российской действительности широко используется опыт оценки кредитоспособности зарубежных авторов, но при этом слабым «звеном» такой оценки является отраслевой анализ. Отраслевой анализ, проводимый российскими кредитными учреждениями, направлен лишь на изучение особенностей экономики отрасли, выявление сезонных закономерностей, но при этом все это не учитывается при расчете нормативных значений финансовых коэффициентов, заложенных в основу методики оценки кредитоспособности заемщиков.

Таким образом, знание экономики ссудополучателя является фундаментальным фактором, обеспечивающим соблюдение принципов кредитования. Между тем, как отмечалось, некоторые банки не очень утруждают себя анализом деятельности заемщика, что и приводит на практике, особенно в период предкризисных обострений, к финансовым затруднениям и неплатежам.

При проведении отраслевого анализа заемщика важно избегать неоправданных оптимистических оценок. Известно, что для таких отраслей экономики, как торговля, сфера услуг, сельское хозяйство, судостроение, строительство характерны значительные циклические колебания.

Все это обуславливает необходимость учитывать отраслевой фактор при определении нормативных значений значительных финансовых показателей, используемых для оценки кредитоспособности банковского заемщика.

Необходимо осуществлять сравнительный анализ коэффициентов ликвидности различных отраслевых предприятий с нормативными значениями по методике Сбербанка РФ. Проведенные исследования позволяют определить нормативные значения данных коэффициентов. По такому принципу можно выявить и отрасли, характеризующиеся минимальным риском кредитования. На наш взгляд, уровень риска кредитования отдельной отрасли определяется состоянием ее платежеспособности.

Таким образом, предложен алгоритм расчета нормативных значений коэффициентов ликвидности для оценки кредитоспособности, который состоит из следующих этапов:

1. Ознакомление с особенностями деятельности предприятия и кредитной историей.

На данном этапе необходимо оценить отраслевую принадлежность организации, поскольку на рынке конкурентоспособность продукции (или оказываемых услуг) зависит от принадлежности к соответствующей отрасли. Поэтому, предоставляя финансовые ресурсы заемщику, необходимо проанализировать, будет ли его продукция (или оказываемые услуги) пользоваться спросом и сможет ли он заработать деньги, чтобы в будущем расплатиться за кредит.

2. Предварительный сбор финансовых показателей деятельности предприятия, используемых при оценке кредитоспособности.

Сбор финансовых показателей деятельности предприятия позволит кредитному учреждению оценить финансовое состояние заемщика на отчетные даты в прошлом и поможет создать базу для расчета среднеотраслевых нормативных значений.

3. Расчет нормативных значений отраслевых предприятий.

На этой стадии необходимо осуществить расчет средних нормативных значений. Такой расчет может осуществляться в рамках одного банка (Сбербанка РФ), который будет опираться на собственную банковскую статистику. Так, например, располагая отчетностью коммерческих организаций, банк имеет возможность самостоятельно осуществить анализ показателей ликвидности в рамках одной отрасли.

4. Обобщение результатов.

На данном этапе кредитному учреждению необходимо определить на основе рассчитанных среднеотраслевых коэффициентов пределы границ нормативных значений.

5. Выявление недостатков методике и рекомендации по совершенствованию.

В процессе данной оценки согласно рассмотренной методике, было обнаружено, что данная методика несовершенна. Так методика не

учитывает территориальные и отраслевые характеристики предприятия, а также качественная оценка зависит от личного мнения кредитного специалиста. Предложено заменить коэффициент промежуточного покрытия коэффициентом соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, что позволит решить первую проблему. Для решения второй введена балльная оценка качественных характеристик, а именно внедрение кредитного рейтинга в методику Сбербанка РФ.

Кредитный рейтинг – это показатель, оценивающийся не рейтинговым агентством, а непосредственно банком и характеризующий финансовое состояние, и способность заёмщика выполнять свои обязательства перед кредитором.

Кредитный рейтинг – это оценка кредитоспособности заемщика в общих чертах или в отношении конкретного долга или финансового обязательства. Кредитные рейтинги заемщиков основаны на тщательной проверке, проводимой банками. В то время как организация-заемщик будет стремиться иметь как можно более высокий кредитный рейтинг, поскольку он оказывает значительное влияние на процентные ставки, взимаемые кредиторами, банки должны иметь сбалансированное и объективное представление о финансовом положении заемщика и его способности обслуживать/погашать долг. Организация-заемщик должна сама понимать, какая она кредитоспособная и даст ли банк ей кредит.

Кредитный рейтинг не только определяет, будет ли заемщик одобрен для получения кредита, но и определяет процентную ставку, по которой кредит должен быть погашен. Кредитные рейтинги также играют важную роль в определении потенциальным инвестором целесообразности приобретения облигаций. Низкий кредитный рейтинг является рискованной инвестицией, что указывает на большую вероятность того, что компания не сможет осуществить выплаты по облигациям.

Для заемщика важно сохранять добросовестность в поддержании высокого кредитного рейтинга. Кредитные рейтинги никогда не статичны, на самом деле, они все время меняются на основе новейших данных, и один отрицательный долг обрушит даже лучший результат. Кредит также требует времени для создания. Предприятие с хорошей кредитной, но короткой кредитной историей рассматривается не так положительно, как другое предприятие с таким же качеством кредита, но с более длинной историей. Должники хотят знать, заемщик может поддерживать хороший кредит последовательно в течение долгого времени.

Существует несколько факторов, которые банки принимают во внимание при присвоении кредитного рейтинга организации. Во-первых, банк рассматривает прошлую историю заимствования и погашения задолженности предприятия. Любые пропущенные платежи или дефолты по кредитам негативно влияют на рейтинг. Банк также рассматривает будущий экономический потенциал предприятия. Если экономическое будущее выглядит светлым, кредитный рейтинг имеет тенденцию быть выше; если заемщик не имеет положительного экономического прогноза, кредитный рейтинг будет падать.

Краткосрочный кредитный рейтинг отражает вероятность дефолта заемщика в течение года. Этот вид кредитного рейтинга стал нормой в последние годы, тогда как в прошлом более активно рассматривались долгосрочные кредитные рейтинги. Долгосрочные кредитные рейтинги прогнозируют вероятность дефолта заемщика в любой момент времени в будущем.

Для оценки качественных характеристик ОАО «Первомайское КХ» необходимо учитывать:

1) Уровень конкуренции. Если нет конкуренции или предприятие монополист, то ее уровень оценивается в 30 баллов. На

олигополистическом рынке он составляет 20 баллов, в случае жесткой конкуренции, способствующей снижению - 0 баллов.

2) Отраслевая устойчивость бизнеса. В отрасли, развивающейся ускоренными темпами, риск оценивается в 20 баллов; в стабильно развивающейся отрасли - в 10 баллов; в случае стагнации производства в отрасли риск оценивается в 0 баллов.

3) Кредитная история предприятия оказывает влияние на оценку кредитоспособности следующим образом: положительная кредитная история в 10 баллов, отсутствие кредитной истории - в 5 баллов; отрицательная кредитная история - в 0 баллов.

4) Позитивная деловая репутация клиента оценивается в 10 баллов, негативная - в 0 баллов. При отсутствии риска ухудшения экономической ситуации в регионе или стране - 5 баллов, при наличии риска - 0 баллов.

5) Длительность деловых взаимоотношений Банка с заемщиком:

– более одного года – 15 баллов;

– менее одного года – 5 баллов;

– не сотрудничают – 0 баллов.

6) Значимость заемщика в масштабах региона (максимальное количество баллов – 30, далее коэффициент снижается на каждые 10 баллов).

Баллы проставляют по каждому критерию и суммируют. Чем больше сумма баллов, тем меньше риск и больше вероятность завершения сделки с прогнозируемым эффектом, что позволит заемщику в срок погасить свои долговые обязательства.

Суммарные баллы:

От 75 баллов - кредитование не вызывает сомнений;

51-75 баллов - кредитование требует взвешенного подхода;

Менее 50 баллов - кредитование связано с повышенным риском.

Перечисленные показатели обязательно принимаются во внимание при разработке банком стандартных форм кредитных заявок, технико-экономических обоснований возможности выдачи ссуды.

Все этапы данной методики построены на основе логической схемы и предназначены для кредитных учреждений. По нашему мнению, проведение оценки кредитоспособности заемщика по представленной методике позволяет не только более точно определить класс кредитоспособности, но и разработать целостную, научно обоснованную, логически непротиворечивую и замкнутую (в смысле самодостаточности) прикладную систему оценки показателей кредитоспособности, которую необходимо применять в отдельных отраслях. Предприятия сами могут выполнить расчет и понять, предоставит ли банк ему кредит.

Таким образом, экономический анализ деятельности клиента с позиции его кредитоспособности является основным средством отбора потенциальных заемщиков в коммерческом банке. Эффективная организация процесса оценки кредитоспособности заемщика позволяет банку снизить уровень кредитных рисков и создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов, предъявляющих спрос на кредитные продукты.

Список использованных источников:

Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон № 146-ФЗ от 03 декабря 2011г.; (часть вторая): Федеральный закон № 117-ФЗ от 21 ноября 2011г.

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ.
3. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4. Приказ Минфина Российской Федерации от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
5. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П.
6. Альсеитова А.Г., Сарганова Н.Т. Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности клиента [электронная версия]// Руснаука, доступ свободный – 2012.
7. Басовский Л.Е. Экономический анализ. – М.ПРИОР, 2012. –475 с.
8. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 544 с.
9. Гиляровская Л.Т., Вехорева А.А. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия. - СПб.: Питер, 2007. - 288 с.

