

# ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ОДИН ИЗ СПОСОБОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Герасимова Ю.С.<sup>1</sup>

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара

**Ключевые слова:** банковская деятельность, коммерческий банк, кредитный риск, кредитоспособность.

В последние годы важнейшими инфраструктурными элементами, которые способствуют укреплению и всестороннему развитию рыночной экономики государства являются кредитные организации (банки).

Операции кредитования приносят банкам большую часть дохода, однако этот вид деятельности так же влечет за собой повышенный риск. За каждым видом кредитной сделки скрываются факторы, определяющие степень кредитного риска. Риск может возникнуть при ухудшении финансового положения заемщика, возникновении непредвиденных жизненных ситуаций, не застрахованном залоговом имуществе. Эти и другие факторы должны учитываться работниками банка для оценки кредитоспособности заемщика.

Для совершенствования функционирования кредитного механизма коммерческого банка необходимо использовать экономические методы управления кредитным риском, которые должны предотвращать нежелательные кредитные вложения, обеспечивать полный возврат ссуд и снизить риск неплатежа.

На сегодняшний день проблема экономического анализа кредитоспособности заемщика приобретает особое значение. Необходимо создавать должные условия для реализации планов динамического развития не только банковского сектора и промышленности, но и для достижения устойчивых темпов роста всей экономики в стране [1].

В современных условиях развития рыночных отношений оценка кредитоспособности приобретает особое значение. Оценка банком кредитоспособности заемщика должна происходить на всех этапах кредитных взаимоотношений между кредитором и заемщиком, а также должна сопровождаться детальными исследованиями количественных и качественных характеристик заемщика. Оценка кредитоспособности требует серьезного внимания и со стороны работников банка, но и со стороны получателя кредита.

В первую очередь кредитору необходимо проверить у потенциального клиента его финансовые возможности и вероятность вернуть основную сумму кредита в оговоренное, согласно договору, время и погасить проценты за

---

<sup>1</sup>Студент 2 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Курносова Е.А., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

пользование им. Основным способом является тщательный отбор потенциальных заёмщиков. Для этого используется экономический анализ деятельности клиента с позиции его кредитоспособности. При эффективной организации процесса оценки кредитоспособности заёмщиков банком возможно снизить уровень кредитных рисков банка, а также создавать и улучшать условия качественного обслуживания клиентов банка, заинтересованных в кредитных продуктах.

В настоящее время оценка кредитоспособности заёмщика банка не относится к числу достаточно разработанных. Прежде чем перейти к обсуждению методов оценки кредитоспособности заёмщика, необходимо уточнить сам термин «кредитоспособность». В терминах «платежеспособность» и «кредитоспособность» есть принципиальные различия. Платежеспособность – это способность потенциального вовремя погасить все виды обязательств в полной мере. Тогда как, кредитоспособность – это способность лица рассчитаться с долговыми обязательствами в полной мере и точно в срок. То есть кредитоспособность характеризует способность заёмщика погасить только кредитные долги, в то время как платежеспособность подразумевает расчет со всеми обязательствами, имеющимися у лица. Можно сделать вывод что термин «платежеспособность» включает в себя термин «кредитоспособность». Таким образом, сделаем вывод, что банку необходимо знать именно кредитоспособность заёмщика для того, чтобы предоставить кредит.

Уровень кредитоспособности заёмщика является составляющим элементом кредитного риска ссудной операции, который относится к группе индивидуальных рисков банка.

Тщательный анализ и оценка финансовой устойчивости заёмщика, и учёт возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять кредитными ресурсами. По данным американских аналитиков 35-40% просроченных ссуд возникает в результате недостаточно тщательного анализа финансового состояния заёмщика на предварительной стадии оценки.

Можно выделить следующие основные критерии кредитоспособности клиента:

- финансовые возможности;
- капитал;
- характер заёмщика;
- обеспечение кредита;
- условия, в которых совершается кредитная операция.

Под финансовыми возможностями понимается способность зарабатывать средства для погашения долга, в ходе текущей деятельности определяется ликвидностью баланса [2].

У капитала имеется два способа оценки достаточность капитала и степень вложения капитала в кредитующую операцию.

Под характером заёмщика понимается его репутация как юридического лица, степень ответственности за погашение долга, его представление о цели кредита, соответствие этой цели кредитной политике банка.

Под обеспечением кредита понимается стоимость активов клиента и вспомогательный источник погашения долга (залог, поручительство), предусмотренный в кредитном договоре. При объявлении заёмщика банкротом, каждый вторичный источник гарантирует выполнение заёмщиком его обязательств в полном объёме и в срок, при финансовых затруднениях.

Среди традиционных методов и моделей оценки кредитоспособности заемщиков банка, получивших широкое распространение в отечественной и зарубежной практике, можно выделить два класса:

#### 1. Классификационные модели.

В классификационных моделях есть возможность группировать заемщиков. Выделяют два вида моделей группировки: прогнозные модели позволяют дифференцировать их в зависимости от вероятности банкротства; рейтинговые – в зависимости от категории, которая устанавливается с помощью группы рассчитываемых финансовых коэффициентов и присваиваемых им уровней значимости. К классификационным моделям относятся следующие методы:

а. Рейтинговая оценка (общая сумма баллов) – расчёт происходит путем умножения значения показателя на его вес в интегральном показателе. На практике при оценке кредитоспособности применяются в основном пять весовых коэффициентов: ликвидности, оборачиваемости, финансового рычага, прибыльности, обслуживания долга [3].

б. Кредитный скоринг – является модификацией рейтинговой оценки. — это процесс оценки заемщика кредитной организацией. Скоринг производится с помощью так называемой «скоринговой модели», «взвешивающей» математические характеристики потенциального заемщика, которые влияют на его способность расплачиваться по кредиту. Если в ходе этого процесса заемщик не набирает определенного балла, ему отказывают в кредите или предлагают менее лояльные условия. Сегодня известно достаточно много методик кредитного скоринга. Одной из самых известных является модель Дюрана. Дюран выделил группы факторов, позволяющих максимально определить степень кредитного риска, и коэффициенты для различных факторов, характеризующих кредитоспособность физического лица: пол, возраст, срок проживания в данной местности, профессия, финансовые показатели, работа, занятость. В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик. В результате получается интегральный показатель (score). Чем он выше, тем выше надежность клиента, и банк может упорядочить своих клиентов по степени возрастания кредитоспособности.

с. Прогнозные модели – Прогнозные методики применяются для углубления информации о потенциале заемщика. Высока точность предсказания банкротства предприятия, но на краткосрочную перспективу. Трудность в расчете данных методик заключается в недостатке информационной базы по

исследуемому вопросу, в неопределенности состояния банкротства предприятия как с нормативно правовой точки зрения, так и с отсутствием статистики банкротства [4].

d. Модель CART (Classification and regression trees - "классификационные и регрессионные деревья") - непараметрическая модель. В "классификационном дереве" фирмы-заемщики расположены на определенной "ветви" в зависимости от значений выбранных финансовых коэффициентов; далее идет "разветвление" каждой из них в зависимости от следующих коэффициентов. Точность классификации при использовании данной модели - около 90%.

e. Методика на основе анализа денежных потоков заключается в сопоставлении притока и оттока денежных средств у заемщика за период, предшествующий сроку испрашиваемого кредита. При выдаче ссуд на 12 месяцев анализ денежного потока делается в годовом разрезе, на срок до трех месяцев — в квартальном и т.д.

2. Комплексный анализ. Необходимость в модели комплексного анализа возникла в связи с тем фактом, что при применении классификационных не учитывается такой параметр кредитного риска, как «качественный» параметр. В классификационном подходе невозможно обеспечить полноту базы данных о возможности предоставления кредита клиенту. Можно выделить ряд общих недостатков моделей, по сравнению с классификационными моделями: ограниченность классификационных моделей в рамках применения только системы количественных показателей, произвольный выбор системы коэффициентов, огромная чувствительность моделей к недостоверности исходных данных, необходимость наличия репрезентативной выборки с достаточным количеством наблюдений по отраслям.

В комплексных моделях предполагается сочетание количественных и качественных показателей кредитоспособности заемщика. Среди многообразия комплексных моделей рассматриваются следующие основные модели:

- модель "шести Си" - которая позволяет использование шести базовых принципов кредитования;
- модель "СAMPARI", в которой также используются базовые принципы кредитования;
- модель "PARTS", в которой основное внимание уделяется требованиям при выдаче кредита заемщику; оценочная система анализа, которая наиболее проработана отечественными банками [5].

Анализ кредитоспособности заёмщика должен осуществляться согласно принципам системности и комплексности. Предварительный анализ должен включать следующие этапы:

- формирование информационной базы данного анализа;
- сравнительный анализ полученных финансовых коэффициентов с нормативными значениями;
- качественный анализ финансовых коэффициентов;
- присвоение заёмщику класса на основе интегрального показателя;

- анализ качественных показателей;
- заключение по итогам оценки, определение перспектив его развития для решения вопроса об условиях и возможности предоставления кредита.

Со временем меняются условия, при которых был предоставлен кредит, это влияет и на финансовое положение заемщика, и на его возможность выплаты кредита. При возникновении экономического спада или появлении определенных проблем в тех отраслях, где работает заемщик необходимо более тщательно производить оперативный мониторинг данной сферы. В связи с этим, в банке необходимо осуществлять периодический мониторинг кредитоспособности заемщика. В ходе этого мониторинга регулярно оценивается уровень кредитного риска, по итогам его определения разрабатывается система мер, как на уровне отдельных кредитов, так и на уровне кредитного портфеля.

Собирающееся кредитное досье на заемщика содержит в себе ретроспективный анализ кредитоспособности заемщика. На основе этого досье формируется кредитная история, которая используется для последующего предварительного анализа кредитоспособности заемщика в случае его обращения за новым кредитом.

Решение, о предоставлении или отказе о предоставлении в кредит заемщику, принимает Кредитный комитет. Перед вынесением вердикта Кредитным комитетом, кредитное подразделение изучает все предоставленные клиентом документы, направляет их для проверки в службу безопасности на предмет наличия негативной информации о репутации организации и руководства заемщика. По результатам комплексного анализа деятельности заемщика, учитывающего его финансовое положение, качество обслуживания заемщиком долга по ссуде, риски заемщика, оценку функционирования рынка на котором работает заемщик, составляется профессиональное суждение, содержащее анализ возможности и условий предоставления кредита, которое передается на рассмотрение Кредитному комитету банка.

При одобрении кредита вся исходная информация, включающая решение о предоставлении кредита, вносится в единую базу данных. Составляются документы, в которых определяется точный срок предоставления кредита и начинается оформление всей кредитной документации. Одновременно с оформлением договора составляется дополнительное соглашение к договору банковского счета о праве банка на списание средств со счета без распоряжения владельца, а также договор поручительства, залога и другие необходимые договоры.

В течение срока действия кредитного договора работник банка контролирует исполнение заемщиком условий договора, целевое использование кредита, финансовое состояние заемщика, а также проводит оценку кредитных рисков. После окончательного погашения заемщиком всех обязательств, кредитное дело закрывается и через определенное время передается в архив.

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

#### **Список использованных источников:**

1. Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2016. - 234 с.
2. Балдин, К.В. Управление рисками в инвестиционной деятельности предприятия: Учебное пособие / К.В. Балдин. - М.: Дашков и К, 2013. - 420 с.
3. Бурдина, А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2014. - 96 с.
4. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.
5. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. — Люберцы: Юрайт, 2016. — 353 с.
6. Гибсон, Р. Формирование инвестиционного портфеля: Управление финансовыми рисками / Р. Гибсон. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 274 с.
7. Иванова, Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке / Т.Ю. Иванова. - М.: КноРус, 2012. - 304 с.
8. Банковская система в современной экономике: монография /под ред. О.И. Лаврушина. - КноРус, 2014.
9. Митрофанова К. Б. Понятие кредитного риска и факторы, на него влияющие // Молодой ученый. — 2015.
10. Тепман, Л.Н. Управление инвестиционными рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 215 с.
11. Сараев А.Л. Уравнения динамики экономического развития предприятия, модернизирующего производственные технологии // Основы экономики, управления и права. 2014. № 3 (15). С. 96-100.
12. Сараев А.Л. Уравнения динамики экономического развития производственного предприятия // Вестник Самарского государственного университета. 2014. № 8 (119). С. 269-275.
13. Чебыкина М.В., Усов Д.С. Импорт сельскохозяйственной техники: структура и регулирование // Вестник Оренбургского государственного университета. 2008. № 10 (92). С. 73-76.
13. Шаталова Т.Н. Ресурсный потенциал и размеры сельскохозяйственных предприятий АПК: Экономика, управление. 1999. № 7. С. 49.