

9. Чие Е.Э. Анализ развития потребительского кредитования в России на современном этапе // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 6 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2017/06/83912>.

## **ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА**

**Герасимова Ю.С.<sup>1</sup>**

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

**Ключевые слова:** коммерческий банк, кредитоспособность, риск.

Высокий риск деятельности банка, в основном связан с условиями и результатами деятельности его клиентов. Кредитные операции банка являются ведущими по прибыльности и масштабности размещения средств, однако остаются наиболее рискованными. Кризисные ситуации повышают риск невозврата ссуды клиентом банку. Поэтому, на сегодняшний день, важное значение приобретают методики оценки качества кредитоспособности потенциальных клиентов.

Первостепенным действием в оценке возможностей потенциального клиента, желающего получить кредит, является определение банком возможности заёмщика вернуть основную сумму кредита в обусловленное время и погасить проценты за пользование им. Одним из основных способов является тщательный отбор потенциальных заёмщиков. Главным средством такого отбора является экономический анализ деятельности клиента с позиции его кредитоспособности. Эффективная организация процесса оценки кредитоспособности заёмщика позволяет снизить уровень кредитных рисков банка и создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов банка, предъявляющих спрос на кредитные продукты.

Всё дело в том, что проблема оценки кредитоспособности заёмщика банка не относится к числу достаточно разработанных. Прежде всего, в уточнении нуждается сам термин «кредитоспособность». Самое распространённое его определение – это способность лица в полной мере и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам, которое делает его не отличимым от другого термина - «платёжеспособность». Однако эти два понятия отличны друг от друга. Платёжеспособность предприятия – это его способность своевременно погасить все виды обязательств в полной мере. В то время как кредитоспособность характеризуется лишь возможностью предприятия погасить кредиторскую

---

<sup>1</sup>Студент магистратуры института Экономики и управления. Научный руководитель: Агаева Л.К., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета им. академика С.П. Королёва.

задолженность. Кредитоспособность - понятие более узкое, чем платёжеспособность. Отсюда делаем вывод, что банку необходимо убедиться в кредитоспособности заёмщика, для того чтобы представить 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 [4].

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.

Для такого критерия как капитал важны два способа оценки: достаточность капитала, анализируемая на основе требований к минимальному уровню капитала и степень вложения собственного капитала в кредитуемую 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 [1].

Условия, в которых совершается кредитная операция (к примеру, политическая или экономическая ситуация в стране, отрасли), определяют степень внешнего риска банка.

Рассмотренные критерии кредитоспособности заёмщика банка определяют содержание способов её оценки. К числу таких способов относятся: сбор информации о клиенте, оценка делового риска, оценка менеджмента, оценка финансовой устойчивости клиента на основе системы финансовых коэффициентов, анализ денежного потока.

Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий базируется на данных баланса, отчёте о прибылях и убытка, кредитной заявке, информации

о кредитной истории клиента. Таким образом, в качестве методов оценки кредитоспособности используются: система финансовых коэффициентов, анализ денежного потока, делового риска и менеджмента.

Выбор финансовых коэффициентов определяется возможными причинами финансовых затруднений, кредитной политикой банка.

Выделяют следующие группы коэффициентов:

- коэффициент текущей ликвидности, который показывает способен ли заёмщик рассчитаться по долговым обязательствам (сопоставление текущих активов с текущими пассивами);
- коэффициенты эффективности или оборачиваемости (если показатели ликвидности растут за счёт увеличения дебиторской задолженности и стоимости запасов при одновременном замедлении их оборачиваемости, то нельзя повышать класс кредитоспособности заёмщика);
- коэффициент финансового левериджа, который характеризует степень обеспечения заёмщика собственным капиталом;
- коэффициенты нормы прибыли и рентабельности (характеризуют эффективность использования всего капитала);
- коэффициент обслуживания долга (является значимым при высоких темпах инфляции, когда величина уплаченных процентов может приближаться к основному долгу или даже превышать его. Чем больше прибыли направляется на покрытие процентов и других фиксированных платежей, тем меньше её остаётся для погашения долговых обязательств и тем хуже кредитоспособность клиента).

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 [3].

Условия, при которых был предоставлен кредит, изменяются во времени и это имеет определенные последствия, влияющие на финансовое положение заемщика и его возможность расплачиваться по кредиту. В условиях экономического спада или возникновения определенных проблем в тех отраслях, где работает заемщик, необходимо наиболее часто и тщательно проводить оперативный мониторинг. Поэтому в банке должен осуществляться периодический мониторинг кредитоспособности каждого заемщика. В ходе такого мониторинга регулярно оценивается изменение уровня кредитного риска,

и по итогам определения его уровня подготавливается и применяется система мер, как на уровне отдельных кредитов, так и на уровне кредитного портфеля.

Ретроспективный анализ кредитоспособности заемщика базируется на всей информации, содержащейся в кредитном досье заемщика и собранной за время действия кредитного договора. На его основе возможно формирование кредитной истории, которая может быть использована в целях предварительного анализа кредитоспособности в случае последующего обращения заемщика за новым кредитом [5, 7].

После изучения кредитным подразделением всех представленных заемщиком (поручителем, залогодателем) документов и их проверки службой безопасности на предмет наличия негативной информации о деловой репутации организации и руководства заемщика, по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка на котором работает заемщик составляется профессиональное суждение, содержащее анализ возможности и условий предоставления кредита, которое передается на рассмотрение Кредитному комитету банка. Решение о предоставлении или отказе в предоставлении кредита принимает Кредитный комитет [2].

При положительном решении вся исходная информация о заемщике вносится в базу данных кредитора, определяется точный срок привлечения заемщиком кредитных ресурсов в рамках заключаемого кредитного договора и начинается оформление всей кредитной документации. Одновременно с оформлением кредитного договора работник кредитующего подразделения оформляет с заемщиком дополнительное соглашение к договору банковского счета о праве банка на безакцептное списание средств, 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 заемщиков 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 [6].

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

1. Сайт Банка России URL: <http://cbr.ru/> (дата обращения: 11.01.2018).

2. Агаева Л.К., Каширина М.В. Рынок ипотечных кредитов: современное состояние в России и г.о.Самаре//Вестник Самарского государственного университета. Серия «Экономика и управление». 2015. № 9/1 (131). С. 115-121.
3. Анисимова В.Ю. Кластерная система как фактор повышения инвестиционной привлекательности нефтедобывающего комплекса региона // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: межвузовский сборник научных трудов. - 2012. - №2. - С. 3-10.
4. Башмачникова Е.В., Курносова Е.А. История развития теории и практики инновационной деятельности в сфере услуг // Вестник Самарского экономического университета. 2008. № 10. С. 17-19.
5. Курносова Е.А. Инновационный потенциал предприятия: составляющие и методы оценки // Математика, экономика и управление. 2015 г. Т.1. С. 105-109.
6. Мокина Л.С. Развитие сферы услуг в современной экономической системе: монография / Л.К. Агаева, М.Б. Арисова, Е.А. Башкан, [и др.]; под общ. ред. Н.М. Тюкавкина – Самара: Издательство СамНЦ РАН, 2016. – С. 104-110.
7. Никишов В.Н., Сараев А.Л. Стабилизация и оптимизация портфеля рисков перестрахованием // Вестник Самарского государственного университета. 2011. № 1-1 (82). С. 128-140.

## **ПРИНЯТИЕ ЗАКОНА САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ВЫЧЕТЕ КАК ИНСТРУМЕНТ СОЗДАНИЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО КЛИМАТА**

**Гончарова А.Н.<sup>1</sup>**

Самарский государственный экономический университет, г. Самара

**Ключевые слова:** инвестиционный климат, Самарская область, региональный закон, инвестиционный налоговый вычет, налоговые льготы.

На территории Самарской области проводится последовательная целенаправленная политика по созданию комфортной региональной инвестиционной среды.

ВРИО Губернатора Самарской области Дмитрий Азаров в Инвестиционном послании заявил, что за последние 5 лет кардинальным образом изменился инвестиционный ландшафт Самарской области, проведена огромная работа по улучшению условий ведения бизнеса в регионе. Также была

---

<sup>1</sup>Студент 3 курса Института систем управления. Научный руководитель: Шаталова Т.Н., доктор экономических наук, профессор кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета им. академика С.П. Королева.