

© **Ольга Александровна Корнилова**
кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики
Владимирского филиала РАНХиГС
E-mail: olgakornilova2006@mail.ru

Kornilova Olga Aleksandrovna
Candidate of economic sciences, Associate
Professor, Department of Economics,
Vladimir branch of RANEPA

КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ЗАЕМЩИКА КАК ИНСТРУМЕНТ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Integrated assessment of the borrower as a tool for reducing credit risk

Аннотация: в статье рассматривается вопрос снижения кредитного риска банков путем проведения комплексной оценки заемщиков, определено отличие понятий кредитоспособности и платежеспособности организации, дана характеристика основным критериям кредитоспособности клиентов банка, обозначены основные задачи, решаемые при комплексной оценке финансового положения клиентов банка.

Abstract: The article addresses the issue of reducing the credit risk of banks by conducting a comprehensive assessment of borrowers; the difference between the concepts of creditworthiness and solvency of the organization is determined; the characteristic is given to the main criteria of creditworthiness of the bank's customers; the main tasks that are solved during a comprehensive assessment of the financial situation of the bank's customers are indicated.

Ключевые слова: банк, кредитный риск, кредитная политика, кредитоспособность, контроль, оценка.

Keyword: bank, credit risk, credit policy, creditworthiness, control, assessment.

В российской финансовой системе банковская сфера занимает особенное место. Укрепление взаимоотношений между банком и организациями на долгосрочной основе является центральным условием функционирования экономики. Банковский кредит способствует непрерывному осуществлению организациями своей финансово-хозяйственной деятельности, помогая пополнить оборотные средства в периоды «кассовых разрывов», а также привлечь дополнительное финансирование в инвестиционные проекты.

Однако для того, чтобы кредитная организация приняла положительное решение относительно предоставления ссуды, банк должен получить полное представление обо всех сторонах финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Основной целью коммерческих банков является максимизация получаемой прибыли. Принимая решение о предоставлении организации кредита, банк тщательно проводит анализ ее финансового состояния, оценивает основные показатели реализуемых инвестиционных проектов. Не секрет, что банки на постоянной основе осуществляют оценку факторов кредитного риска (т.е. вероятности дефолта заемщика).

В текущих рыночных условиях кредитный риск достаточно высокий. Реальное финансовое состояние ряда предприятий свидетельствует об их некредитоспособности. Комплексная оценка деятельности организации требует серьезного внимания не только с позиции кредитора, но и с позиции самого заемщика. Обязательная оценка финансового состояния организации банком должна побуждать предприятие-заемщика

повышать эффективность своей деятельности. Чем выше показатели его кредитоспособности, тем меньше кредитный риск для банка и соответственно выгоднее условия кредитования для организации.

Высокая кредитоспособность клиента характеризуется отсутствием длительных неплатежей. Характеристика кредитоспособности должна отличаться от характеристики платежеспособности, потому что погашение кредита может быть осуществлено за счет доходов от реализации имущества, взятого банком в качестве залога, или благодаря использованию гарантии, или за счет страхования погашения ссуды. Так, кредитоспособность отражает погашение обязательств за счет наиболее ликвидных активов.

При определении размера предоставляемых предприятию-заемщику средств на условиях кредита банку необходимо вначале определить степень риска, который он готов понести. В данном случае имеется в виду риск банкротства заемщика. Анализ кредитоспособности осуществляется с целью реализации кредитной политики банка с минимальными рисками для него.

В учебнике Н. Г. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой приводится следующее определение кредитного риска: «возможность изменения стоимости активов в результате неспособности контрагентов исполнять свои обязательства, в частности по выплате процентов и основной суммы займа» [1].

В процессе управления кредитным риском коммерческий банк пользуется набором отобранных критериев и показателей, которые во многом определяются экономическими особенностями развития общества.

В практике деятельности банков сложились следующие критерии кредитоспособности клиента:

- характер, репутация заемщика;
- финансовые возможности;
- капитал;
- обеспечение кредита;
- общие экономические условия;
- контроль.

Под характером заемщика понимается его готовность и желание погасить кредит, степень ответственности, наличие конкретной и обоснованной цели получения кредита, соответствие цели заемщика кредитной политике банка. Как юридическое лицо, клиент формирует свою репутацию на основе кредитной истории, продолжительности деятельности в данной области, репутации в отношениях с контрагентами и партнерами (например, поставщиками, покупателями, кредиторами).

Финансовые возможности предприятия – это способность зарабатывать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности. Кредитор обязан выяснить, из каких источников, какими суммами заемщик сможет погашать ссуду. Как правило, при кредитовании организаций на пополнение оборотных средств источником платежей является выручка от реализации, а при инвестиционных целях кредита – чистая прибыль.

Анализ капитала проводят по его размеру и структуре, определяя следующие параметры:

- достаточность собственного капитала;
- степень вложения собственного капитала в кредитруемую операцию (сообщает о взаимном распределении риска). Высокие вложения данного типа говорят о повышенном интересе клиента к отслеживанию факторов кредитного риска. Ключевым финансовым показателем заемщика являются «чистые активы», недостаточность либо

отрицательная величина которых существенно снижает вероятность получения кредита. Стоимость чистых активов определяется по данным бухгалтерского учета [3].

Обеспечение кредита – стоимостная величина активов предприятия-заемщика, рассматриваемых как дополнительный источник погашения ссудной задолженности (например, в форме залога, гарантии, поручительства, страхования), в соответствии с условиями кредитного договора. В целях минимизации резервов на возможные потери по ссудам кредитные организации рассматривают только обеспечение первой и второй категории качества [2]. В случае оценки финансового положения заемщика как «плохое», наличие данного вида обеспечения минимизирует кредитный риск банка и увеличивает вероятность предоставления ссуды.

Общие экономические условия определяют деловой климат в стране, неравномерность развития отраслей экономики, что, в свою очередь, сказывается на возникновении сложностей при получении кредитов предприятиями отдельных направлений бизнеса.

Основная цель непрерывного контроля – это ограничение (лимитирование) рисков. Кредитные организации должны выполнять конкретные процедуры контроля (например, соблюдение законодательных требований, актов Банка России, стандартов банковской деятельности, обычаев делового оборота).

Риск является неотъемлемым элементом различных сфер жизни общества (экономической, политической и социальной) и сопровождает все области финансово-хозяйственной деятельности любого предприятия, функционирующего в рыночных условиях.

В современных условиях управление рисками является содержанием управления финансами банка. Риск характеризуется как неопределенность, тесно связанная с различными событиями или их последствиями.

Одна из аксиом теории финансов гласит: большой доход связан с большим уровнем риска; чтобы повысить доходность банковских операций, приходится идти на большой риск. При этом банк может принять большой риск в случае, если он обладает большим собственным капиталом.

Надзорные и регулирующие органы ограничивают степень риска, которую может иметь банк в своем стремлении к большой прибыли.

Важность оценки рисков при осуществлении банковской деятельности ученые отмечали еще в XVIII-XIX вв. В современной литературе внимание к ним все больше увеличивается, особенно в нормативных документах регулятора (Банка России).

В переводе с итальянского *risico* (риск) – это угроза. В финансово-кредитном словаре говорится, что банковский риск – это опасность потерь, возникающих из особенностей банковских операций, которые проводятся кредитными учреждениями.

Кредитный риск относится к группе финансовых рисков и характеризует вероятность неплатежа/ненадлежащего исполнения организацией обязательств по задолженности перед контрагентами в соответствии с условиями договора либо наличие реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Появление кредитного риска может быть связано с внутренними и внешними факторами, связанными с заемщиком либо кредитным портфелем банка в целом.

Факторами появления кредитного риска являются:

- высокая концентрация кредитов в одной из отраслей народного хозяйства;
- высокая диверсификация по различным секторам экономики при отсутствии у банковских специалистов необходимых знаний в этой области;
- колебания курсов валют - для активов в иностранной валюте;

- неоптимальная структура кредитного портфеля, не учитывающая потребности банка;

- уровень знаний, опыта и квалификации персонала.

Управление кредитным риском является сложной задачей, решение которой позволит банку максимизировать свой доход.

Оценка кредитного риска состоит из расчета различных качественных, количественных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Информационной базой для расчета и формирования профессионального суждения о финансовом положении заемщика по результатам комплексной оценки его деятельности служит бухгалтерская, управленческая, публикуемая и прочая информация.

Для объективного анализа информация о текущем состоянии предприятия должна соответствовать определенным требованиям:

- достоверности, то есть должна обеспечивать предоставление четких и точных данных;

- понятности - однозначно определять возможность сделать определенные выводы на основе предоставленных данных и наглядно предоставлять данные по хозяйственной деятельности;

- сопоставимости данных - должна обеспечивать последовательность данных во времени за несколько последующих периодов (как правило, кварталов, лет).

Базовой информацией о состоянии активов, обязательств заемщика, и его финансовых результатах являются данные бухгалтерского учета заемщика по российским и международным стандартам бухгалтерского учета.

При проведении анализа финансового положения организации обязательным условием является выборочная проверка полноты и актуальности информации, достоверности предоставленных сведений (документов) в целях установления достоверности данных бухгалтерского учета.

Проверка осуществляется:

- путем анализа первичных документов, сопровождающих совершение сделок – подтверждение объемов продаж, объемов дебиторской и кредиторской задолженности;

- путем анализа заключенных организацией договоров (контрактов) – подтверждение объемов продаж, объемов дебиторской и кредиторской задолженности;

- осмотром складов организации – подтверждение товарно-материальных остатков;

- посредством посещения офиса и производства, торговли, услуг заемщика – подтверждение данных о наличии средств производства и знакомства с бизнесом заемщика на месте;

- путем получения информации об организации из сторонних источников.

Комплексные методики оценки деятельности организации используют определенные системы показателей для получения конечной сводной финансовой картины организации, а именно вероятности банкротства предприятия, его кредитоспособности, стоимостной оценки бизнеса и др.

При анализе перспектив работы с предприятием прогнозируется возможность предприятия своевременно рассчитаться по своим долгам. Это необходимо для принятия или непринятия решения о работе с предприятием, то есть кредитовании/авансировании предприятия, как денежными средствами, так и товарно-материальными ценностями.

Комплексный анализ финансового положения на основе вышеперечисленных показателей можно провести с использованием балльно-весаого метода. Каждому оценочному параметру присваивается определенный балл, в пределах нижней и верхней границ, а полученная в ходе расчета сумма баллов характеризует уровень кредитного риска организации.

Прибыльность банка напрямую зависит от кредитного риска, который, в свою очередь, связан с рисками, принимаемыми на себя его заемщиками.

Проблема комплексной оценки деятельности организации до сих пор не имеет однозначного решения. Сопоставление качественных и количественных показателей деятельности организации-заемщика - спорная задача, и часто экспертное мнение имеет решающее значение.

Таким образом, комплексная оценка деятельности организации должна учитывать различные внутренние и внешние факторы, воздействующие на финансовое состояние организации, с целью объективной оценки кредитного риска для коммерческого банка.

Список литературы

1. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. И. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2014. - 652 с.
2. Положение Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности от 28.06.2017 № 590-П // СПС «КонсультантПлюс».
3. Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов: Приказ Министерства финансов РФ от 28.08.2014 № 84н: ред. от 21.02.2018 // СПС «КонсультантПлюс».