

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЕРВИЧНОГО АНАЛИЗА ПРИ КРЕДИТОВАНИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Матяс Владимир Александрович, аспирант,

Белорусский государственный университет

Uladzimir Matsias, Postgraduate Student,

Belarusian State University, uladzirmatsias@gmail.com

Аннотация: обобщен опыт и выявлены отдельные особенности первичного анализа на этапе рассмотрения кредитной заявки при кредитовании малого и среднего бизнеса (МСБ) в Российской Федерации с учетом опыта ОАО «БИНБАНК».

Ключевые слова: малый и средний бизнес (МСБ), кредитование, первичный анализ, общие и финансовые стоп–факторы.

Несмотря на общность кредитного процесса в части наличия определенных последовательных этапов [1,2] и использования методик ЕБРР, при кредитовании субъектов МСБ в Республике Беларусь и Российской Федерации имеют место и отдельные различия, особенно на первом этапе рассмотрения кредитной заявки.

В частности, в Российской Федерации на первом этапе кредитного процесса особое внимание уделяется первичному анализу возможности кредитования с использованием соответствующих стоп–факторов, более тщательной проверке благонадежности кредитополучателя и дополнительному использованию управленческой отчетности на основе обследования клиента с выездом в этих целях кредитного эксперта.

На стадии рассмотрения кредитной заявки проводится первичный анализ возможности кредитования субъекта малого и среднего бизнеса. Как правило, инициатором кредитования выступает кредитный эксперт, который выявляет потребность в кредитных средствах потенциального кредитополучателя. Также возможны случаи, когда клиент оставляет заявку о кредитовании на сайте банка, либо озвучивает свою потребность при телефонном звонке. При положительном решении клиента о кредитовании кредитный эксперт проводит финансовый экспресс–анализ потенциального кредитополучателя. При этом оценка проводится на основании финансовых и прочих данных, которые устно проговаривает клиент. Кредитный эксперт оценивает клиента по ряду общих и финансовых стоп–факторов, что позволяет уже на первом этапе кредитного процесса, связанного с предварительным рассмотрением кредитной заявки, фильтровать клиентов на предмет дальнейшей целесообразности их кредитования.

Общими стоп–факторами выступают:

- 1) продолжительность ведения бизнеса – не менее 6 месяцев;
- 2) гражданство Российской Федерации для заемщика, если заемщик индивидуальный предприниматель, для учредителей бизнеса, владеющих долей в уставном фонде более 50%;
- 3) наличие постоянной регистрации сроком не менее 6 месяцев в регионе, где рассматривается заявка, для собственников бизнеса, имеющих долю более 50%, для заемщика индивидуального предпринимателя;
- 4) территориальная удаленность местонахождения бизнеса не более 150 км от структурного подразделения банка;
- 5) отсутствие отрицательной кредитной истории в соответствии с установленными нормативами в банке;

6) возраст собственников бизнеса, имеющих долю более 50%, или заемщика индивидуального предпринимателя от 23 до 60 лет. Мужчины моложе 27 лет не должны подлежать призыву на военную службу по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации;

7) предоставление документа, на основании которого ведется бизнес на объектах клиента (договор аренды или свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество);

8) предоставление учредительных документов: копия свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица; копия устава со всеми изменениями (для юридического лица); копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; копии паспортов учредителей, руководителя, главного бухгалтера или индивидуального предпринимателя; копии документов, подтверждающих полномочия руководителя, главного бухгалтера (для юридического лица); выписка из ЕГРЮЛ (Единый государственный реестр юридических лиц – информационный массив, формируемый Федеральной налоговой службой и содержащий в себе краткую информацию о дате регистрации юридического лица, юридическом адресе, структуре собственников, организационно–правовой форме, руководителе, видах осуществляемого бизнеса, хронологии изменений в учредительных документах и прочих существенных данных об организации [3]) для юридических лиц и ЕГРИП (единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей) для индивидуального предпринимателя;

9) предоставление согласия потенциального кредитополучателя на передачу данных о нем в Бюро кредитных историй и на проверку его через Бюро кредитных историй, а также основных учредителей бизнеса с долей более 25%.

Финансовыми стоп–факторами, несоответствие которых нормативным показателям также ведет к отказу клиенту в получении кредита при первичном анализе, являются:

1) отношение собственного капитала к валюте баланса менее 20% либо отрицательный собственный капитал;

2) отношение суммы кредита (с учетом текущей задолженности перед банком) к собственному капиталу клиента не более 75%;

3) отношение взноса по кредиту (с учетом платежей по основному долгу, процентам, комиссиям) к свободному остатку менее 100% [2, с. 17].

Также при первичном контакте с потенциальным кредитополучателем немаловажным аспектом является определение формы и вида залога, поскольку его отсутствие ведет либо к отказу в кредитовании, либо к предложению сотрудничества в рамках предоставления овердрафтного кредитования, где обеспечением выступают будущие поступления на расчетный счет клиента, открытого в банке. Соответственно, в случае положительного решения о выделении овердрафта клиент берет на себя обязательства перевести в будущем часть оборотов на счета в банк пропорционально предоставленной сумме овердрафта.

После прохождения общих стоп–факторов и определения формы и вида залога при первичном анализе клиента кредитный эксперт определяет схему ведения бизнеса клиента (количество компаний, участвующих в бизнесе и принадлежащих собственнику или группе собственников, каким образом они взаимодействуют между собой). Принимается решение о консолидации финансовых данных связанных компаний. Консолидация осуществляется в случае, если компании объединены в вертикально интегрированную структуру, т.е. претворяют в жизнь один бизнес–процесс.

Помимо консолидации бизнеса и схемы его ведения кредитному эксперту для принятия положительного решения о взаимодействии с клиентом при первичной оценке также необходимо знать условия закупок и продаж, наценку, расходы по бизнесу, платежи по имеющимся кредитам, наличие арбитражных дел, где компания выступает в качестве ответчика, и пр. Вся информация принимается со слов клиента без подтверждения реальности данных.

В случае отсутствия финансовых стоп–факторов клиенту предлагается заполнить анкету банка. В анкете необходимо указать общие данные о компании (организационно–правовая форма компании, наименование, вид деятельности, дата регистрации, структура

собственников, наличие активов, кредитов, цель кредитования, срок, номера счетов, в каких банках клиент обслуживается, предлагаемый залог, структура поручителей и пр.). Анкета–заявка подписывается руководителем предприятия и отдается кредитному эксперту. Помимо анкеты клиента кредитный эксперт с помощью внутренних баз данных анализирует также и кредитную историю потенциального кредитополучателя (если такая имеется).

Если внутренняя кредитная история положительная или отсутствует, то кредитный эксперт формирует запрос на проверку анкеты клиента. Запрос вместе с анкетой направляется в Департамент безопасности и Направление верификации Департамента корпоративного кредитования клиентов. На основании полученных заключений из Департамента безопасности и Направления верификации, а также отчетов из бюро кредитных историй кредитный эксперт принимает решение о дальнейшем взаимодействии с потенциальным кредитополучателем. При этом большое значение уделяется качеству кредитной истории заемщика. Вывод о наличии у заемщика положительной или отрицательной кредитной истории принимается на основании матрицы оценки кредитной истории [4, с. 12–14].

После проверки клиента внутренними службами банка, а также на наличие положительной кредитной истории кредитный эксперт согласовывает с клиентом дату выездного финансового анализа, целью которого является проверка первичной документации, учредительных документов, договоров аренды и договоров с контрагентами, финансовой информации (подтверждение выручек, расходов, товарных остатков, наличия активов по бизнесу). Также проводится осмотр залогового обеспечения, первичная его оценка.

Таким образом, опыт российских банков в части первичного анализа возможности кредитования с использованием так называемых общих и финансовых стоп–факторов, позволяющих уже на этапе рассмотрения кредитной заявки выявлять потенциальных клиентов, может рассматриваться на предмет его применения в Беларуси. Следует также учитывать необходимость сближения условий кредитования МСБ в рамках экономической интеграции двух стран.

Список использованных источников:

1. Правила кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО «БНБ–Банк»; утв. решением Правления ОАО «БНБ–Банк» (протокол от 13.03.2013 №13). – 52 с.

2. Порядок кредитования и предоставления банковских гарантий клиентам корпоративного бизнеса (микро, малый, средний) по технологии «Стандарт» в ОАО «БИНБАНК»; утв. Приказом Президента ОАО «БИНБАНК» №156 от 27.03.2013 г. – 63 с.

3. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://egrul.nalog.ru/#> – Дата доступа: 01.03.2016.

4. Оценка качества кредитной истории при кредитовании и предоставлении банковских гарантий клиентам корпоративного бизнеса (микро, малый, средний) по технологии «Стандарт» в ОАО «БИНБАНК»; утв. Приказом Президента ОАО «БИНБАНК» №165 от 31.03.2013 г. – 18 с.