

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА КАК ФАКТОР СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

В.В. Ребковец, В.И. Липская, 3 курс

*Научный руководитель – Т.В. Новик, старший преподаватель
Полесский государственный университет*

Кредитоспособность населения и юридических лиц на протяжении долгого периода времени остается актуальной темой. Недостаточная эффективность менеджмента и отсутствие действенных систем поддержки принятия решений в кредитных организациях в условиях усиления конкуренции на рынке банковских продуктов приводят к увеличению рисков и, соответственно, к снижению рентабельности банковских операций.

Одним из действенных способов управления прибыльностью белорусских банков может стать контроллинг, который является частью системы управления экономикой коммерческого банка, направлен на подготовку качественных бизнес-решений и ориентирует менеджмент не на максимизацию текущей прибыли (за год, полугодие и месяц), а на планомерный рост финансового результата в долгосрочном периоде. Создание системы контроллинга кредитного риска, основанной на его оценке, анализе причин проявления и прогнозировании момента наступления рисков ситуации. [1].

Кредитоспособность – способность юридического лица, в том числе банка, и индивидуального предпринимателя, в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства [3].

В Республике Беларусь, исходя из сложившейся практики, 99,8 процента просроченных и невозвращенных кредитов также являются следствием недостаточно точной оценки кредитоспособности кредитополучателей, и только незначительная часть кредитов — форс-мажорными обстоятельствами (стихийные бедствия, болезнь кредитополучателя и т. д.) [1].

Перед заключением кредитного договора банк обязан определить правоспособность и оценить кредитоспособность заявителя, после чего уполномоченным органом банка или работником банка принимается решение о предоставлении кредита, оформляемое в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного документа) и подписываемое уполномоченным работником банка. [3].

Скоринг кредитоспособности – математическая или статистическая модель оценки кредитоспособности, результаты которой используются кредитором при принятии решения о предоставлении кредита.

Анализ практики деятельности белорусских банков показал, что единой методики для оценки кредитоспособности кредитополучателей — в республике нет, каждый банк самостоятельно определяет показатели при оценке кредитоспособности клиентов.

Однако можно выделить две методики анализа кредитоспособности кредитополучателя – физического лица, предполагающие расчет коэффициента кредитоспособности, значение которого определяет максимально возможную сумму кредита [1, с. 21].

Согласно первой методике при обращении клиента в банк работник службы кредитования на основании документов кредитополучателя (заявление на получение кредита и справка о доходах и удержаниях) определяет среднемесячную сумму доходов и расходов кредитополучателя. Возможность ежемесячного погашения запрашиваемой суммы кредита (основного долга и процентов) оценивается отношением ежемесячной суммы платежей по кредиту к среднемесячной сумме чистых доходов клиента. Полученное значение коэффициента кредитоспособности не должно превышать 0,5. После расчета коэффициента определяется максимально возможный размер кредита, который в большинстве случаев не должен превышать 80—90 процентов стоимости жилья по кредиту в иностранной валюте и 60—75 процентов — в национальной валюте.

По второй методике коэффициент кредитоспособности рассчитывается исходя из уровня чистого дохода клиента, размера ежемесячного платежа по кредиту. Полученное значение коэффициента кредитоспособности, в отличие от первой методики, не должно превышать 1. На основе коэффициента определяются сумма кредита и срок кредитования [1, с. 21].

Несмотря на различные подходы к оценке кредитоспособности, рассмотренные методики белорусских банков основаны на единых принципах и имеют схожие недостатки, в частности:

- при определении максимальной суммы кредита не учитываются разовые расходы кредитополучателя. Кроме того, не учитывается сумма комиссионного вознаграждения, уплачиваемого банку за оформление и сопровождение кредита;
- анализ проводится по данным за истекший период времени, которые содержат информацию о доходах и расходах кредитополучателя на одну отчетную дату;
- при проведении оценки отсутствует информация о моральном облике, репутации, кредитной истории кредитополучателя;
- при расчете не учитывается стоимость приобретаемого товара, который может выступать в качестве обеспечения по кредиту.

Оценка кредитоспособности кредитополучателя — юридического лица включает два этапа: финансовый и качественный анализ.

Качественный анализ кредитоспособности заемщика основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Банк изучает деловую репутацию потенциального заемщика — честность, порядочность, квалификацию руководства, опыт работы в соответствующей отрасли, текучесть кадров, своевременность расчетов по ранее полученным кредитам, а также экономическое окружение кредитополучателя — основных деловых партнеров, конкурентоспособность продукции, устойчивость рынков сбыта. Для этих целей может использоваться информация, накопленная как самим банком, так и другими банками, кредитными бюро.

Финансовый анализ характеризует финансовое состояние заемщика. На данном этапе необходимо составить агрегированный баланс предприятия; рассчитать систему финансовых коэффициентов на основе агрегированных показателей баланса; оценить деловую активность и деловой риск предприятия; сделать прогноз финансового состояния предприятия с помощью статистических моделей.

По результатам расчета этих показателей банк делает заключение о классе кредитоспособности потенциальных кредитополучателей, который принимается во внимание при разработке шкалы процентных ставок, определении условий и режима кредитования, оценке качества кредитов.

Возможные способы улучшения и повышения эффективности методики оценки кредитоспособности:

- создание, действенной и полноценной нормативной базы, регулирующей оценку кредитоспособности; утверждение документа, описывающего алгоритм оценки кредитоспособности; созда-

ние действенного математического аппарата расчета кредитного рейтинга заемщика с одновременным учетом качественных факторов его деятельности и обоснованием системы используемых весов для определения влияния каждого показателя;

- ориентация количественных и качественных показателей кредитного рейтинга на отраслевые значения;

- более широкое использование внешних независимых источников при оценке кредитоспособности предприятия;

- объективное обоснование кредитного рейтинга всесторонним анализом деятельности

- ориентация на новые требования Базельского комитета при совершенствовании методик оценки кредитоспособности; создание благоприятных условий для развития рейтинговых агентств в Республике Беларусь [4].

Таким образом, эффективная оценка кредитоспособности физических и юридических лиц в конечном итоге приведет к увеличению процентного дохода и, несмотря на рост процентных расходов, приводит к повышению рентабельности кредитования физических и юридических лиц.

Список использованных источников

1. Дорох. Е.Г. Комплексная оценка кредитоспособности клиентов банка // Банковский вестник . – <http://www.nbrb.by/bv/articles/1064.pdf>

2. Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2011—2020 годы. Одобр. Указом Президента Республики Беларусь от 28.10.2010 N 1589 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. Ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь

3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.07.2009 N 105 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата»

4. Совершенствование методики оценки кредитоспособности заёмщика/ Новости экономики [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://newstime.ru/>. — Дата доступа: 03.03.2016.