

ДИАГНОСТИКА КРЕДИТНОГО РИСКА**Т.Н. Лобан, Л.А. Лукашик**

Полесский государственный университет,

T.Loban@tut.by, l.lukashik@mail.ru

Проблемы оценки кредитоспособности рассматриваются многими специалистами банковского дела [4,5,8,9,10,11,12]. Используя международный опыт, требования регулятора, а также, учитывая макроэкономическую ситуацию и собственный подход к управлению рисками банки разрабатывают внутренние методики оценки финансового состояния потенциального кредитополучателя.

Кредитные операции занимают наибольший удельный вес в структуре активных операций банков. Доля требований к юридическим лицам в структуре активов белорусских банков на 1 января 2013 г. составила 54,4 процента, увеличившись по сравнению с 1 января 2012 г. на 6,3 процентного пункта [1].

В то же время увеличение объемов кредитования реального сектора экономики влечет за собой увеличение кредитного риска, принимаемого на себя банком. Проблемные активы банков увеличились с 7021,2 млрд. белорусских рублей на 1.01.2012г. до 11973,0 млрд. белорусских рублей на 1.01.2013г., при этом доля проблемных активов банка в активах, подверженных кредитному риску на 1.01.2013г. составила 5,5% и увеличилась по сравнению с началом года на 1,34 процентного пункта.

Актуальность проблемы совершенствования методики определения кредитоспособности кредитополучателя определяется также тем, что кредитный риск является одним из основных рисков для банков и рост объемов кредитования приводит к необходимости уделять особое внимание организации системы комплексного подхода к оценке кредитоспособности потенциального кредитополучателя с целью предупреждения и снижения кредитных рисков.

Исходя из предлагаемых в экономической литературе определений понятия «кредитоспособность», выделим основные подходы к определению кредитоспособности, как экономической категории:

- определение правоспособности кредитополучателя;
- определение результатов деятельности;
- анализ текущей и перспективной платежеспособности;
- определение условий кредитования;
- определение внутренних и внешних факторов кредитного риска;
- определение условий возвратности кредита [3].

Оценка кредитоспособности клиента направлена на выявление объективных результатов и тенденций в его деятельности с тем, чтобы предупредить или свести к минимуму негативные для банка последствия выдачи этому клиенту кредита. В каждом отдельном случае банк определяет степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен [10].

Эффективное управление кредитными ресурсами и получение прибыли банком базируется на определении финансовой устойчивости кредитополучателя и оценке возможных рисков. Банки используют различные методики оценки кредитоспособности клиентов, с помощью которых повышают эффективность управления кредитными ресурсами и прибылью банка.

Исследуя подходы к оценке кредитоспособности кредитополучателя, можно выделить два основных метода:

- оценка комплекса финансовых показателей;
- качественный анализ.

Что касается системы финансовых показателей, то банки в основном используют показатели ликвидности, оборачиваемости капитала, привлечения средств и прибыльности (рентабельности). Кроме этих показателей, которые являются основными, банки изучают также – наличие собственного оборотного капитала, темпы роста реализованной продукции, отношение темпов роста объема продукции и темпов роста задолженности по кредитам, суммы и сроки просроченной задолженности по кредитам и др..

При выдаче кредитов на короткий срок, банк, как правило, меньше беспокоит динамика финансовых результатов предприятия–заемщика, а больше интересует наличие на сегодняшний день свободных оборотных средств для погашения кредита. Поэтому при выдаче краткосрочных кредитов целесообразно акцентировать внимание на текущей платежеспособности предприятия. При

выдаче долгосрочных кредитов внимание следует уделять статьям отчета о финансовых результатах и показателям общей платежеспособности [6].

Министерство финансов Республики Беларусь совместно с Министерством экономики Республики Беларусь разработали инструкцию о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, в которой даны рекомендации по использованию системы показателей, для проведения анализа кредитоспособности включающей:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами;
- коэффициент капитализации;
- коэффициент финансовой независимости (автономии);
- коэффициент оборачиваемости;
- показатели рентабельности [2].

Данной инструкцией рекомендованы нормативные значения коэффициентов, дифференцированные по отраслям экономики, которые учитываются банками при разработке внутренних методик оценки кредитоспособности.

Учитывая, что не всегда потенциальный кредитополучатель является клиентом банка – кредитора, важное значение при оценке кредитоспособности банки придают кредитной истории клиента, которая может быть получена из кредитного регистра или иных внешних источников.

В настоящее время существует достаточно большое количество подходов к комплексной оценке кредитоспособности организаций. Одним из основных комплексных показателей кредитоспособности заемщика является кредитный рейтинг. Рейтинг представляет собой количественное выражение способности заемщика к совершению кредитной сделки.

Присвоение кредитного рейтинга используется банками в различных целях: для определения стоимости размещенных ресурсов (низкий класс кредитоспособности увеличивает надбавку за риск, делая тем самым привлечение средств менее привлекательным); для формирования резервов на возможные потери по кредитам; для определения лимитов кредитования; для анализа кредитного портфеля в разрезе классов кредитного рейтинга с целью оценки кредитного риска; для вознаграждения сотрудников, размещающих кредитные средства. Присвоение кредитного рейтинга состоит в переходе от совокупности показателей к единственному значению – рейтингу [7].

Рейтинг определяется индивидуально для каждой группы заемщиков в зависимости от политики банка, особенностей клиента, ликвидности их баланса. Одинаковый уровень показателей и рейтинг в баллах могут быть обеспечены за счет разных факторов, одни из которых связаны с позитивными процессами, а другие с негативными. Поэтому для определения класса большое значение имеет факторный анализ коэффициентов кредитоспособности, анализ баланса, изучение положения дел в отрасли или регионе.

По результатам рейтинговой оценки определяется класс кредитоспособности клиента. В зависимости от того, в какую группу по рейтингу попал клиент, банк предъявляет более или менее жесткие требования и условия кредита, вплоть до отказа от выдачи кредита ненадежному клиенту.

При осуществлении операций кредитного характера размер обеспечения исполнения обязательств определяется в зависимости от присвоенного кредитного рейтинга с учетом коэффициента риска в соответствии с требованиями кредитной политики банка. Система рейтинговой оценки организации представляет собой количественную оценку показателей финансовой деятельности, которая служит основой. Окончательное решение принимается на основании углубленного изучения деятельности организации, кредитуемого проекта, предлагаемого обеспечения и т.д.

Данный подход позволяет более точно определить степень риска кредитуемой сделки, определить условия кредитования, интенсивность проводимого в отношении данной организации мониторинга, с тем чтобы своевременно выявить ухудшение финансового состояния и/или иные негативные тенденции и принять соответствующие адекватные меры по снижению риска невозврата долга.

Список использованных источников:

1. Бюллетень банковской статистики: Ежегодник за 2012 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2012/.pdf>. – Дата доступа: 1.02.2013г.

2. Постановление Министерства финансов РБ и Министерства экономики РБ от 27 декабря 2011 г. N 140/206 Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования //Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации Республики Беларусь.– Минск, 2007.

3. Анущенко, М.Р. Оценка кредитоспособности предприятия: учебное пособие / М.Р. Анущенко – М.: Экономикс, 2008. – 356 с.

4. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под. Ред. Засл. Деят. Науки РФ, докт. Экон. Наук., проф. О.И. Лаврушина. – 3–е изд., доп. – М.: КноРус, 2007. – 264 с.

5. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Высш. образование, 2009. – 422 с.

6. Захорошко С.С. Кредитный менеджмент: пособие. В 5 ч Ч.2/С.С.Захорошко,С.Е.Витун.– Гродно :ГрГУ,2011.– с.44

7. Жариков В.В., Жарикова М.В., Евсейчев А.И. Управление кредитными рисками: Учебное пособие.– Тамбов:Изд–во ТГТУ,2009.–244с.

8. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник для студентов вузов / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2006. – 575 с.

9. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском / С.Н. Кабушкин // Учебное пособие, 4–е издание, Минск «НОВОЕ ЗНАНИЕ», 2007. – 336 с.

10. Кравцова, Г.И. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов и др. // БГЭУ, 2007. – 444 с.

11. Севрук В. Т. Анализ кредитоспособности СП // Деньги и кредит. 2003. № 3. С. 43.

12. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб.пособие / А.М. Тавасиев. – 2–е изд. – М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К», 2011. – 640с.