МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ

Е.А. Мазяр, 3 курс

Научный руководитель – Е.С. Игнатьева, ассистент

Полесский государственный университет

Кредитоспособность кредитополучателя относится к группе факторов, которые характеризуют кредитный риск, и в обобщенном виде отражает степень доверия банка к обязательству кредитополучателя возратить кредит. Эта степень обуславливается уровнем управления у кредитополучателя, его финансовым состоянием, перспективами развития кредитуемого объекта и т.п.

Кредитоспособность кредитополучателя предполагает наличие предпосылок для получения кредита и способность возратить предоставленный кредит в соответствии с условиями кредитного договора.

До принятия решения о предоставлении кредита банк проводит всесторонний анализ производственно–финансовой деятельности кредитополучателя, после чего готовит заключение по кредитной заявке и условиям кредитования, а также определяет вопросы, подлежащие обсуждению с руководством кредитополучателя.

В каждом отдельном случае банк определяет степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен. Наиболее важным при оформлении кредита является определение условий его предоставления, поэтому при заключении кредитного договора необходимо всесторонне изучить финансовое состояние кредитополучателя с целью установления тенденции развития предприятия на перспективу.

В связи с тем, что предприятия значительно различаются по характеру своей производственной и финансовой деятельности, создать единые универсальные и исчерпывающие методические указания по изучению кредитоспособности и расчету соответствующих показателей не представляется возможным. К настоящему времени разработано значительное количество методик оценки кредитоспособности заемщика. Они отличаются по числу показателей, используемых для оценки кредитоспособности, подхода к определению критериальных границ оценочных показателей, оценкой значимости каждого из отобранных показателей, методикой подсчета суммарной кредитоспособности. Выбор конкретной структуры показателей, зависит главным образом от кредитной политики банка.

Рассмотрим основные методики оценки кредитоспособности заемщика в зарубежных странах.

Методика рейтинговой оценки кредитоспособности включает:

- разработку системы оценочных показателей кредитоспособности;
- определение критериальных границ оценочных показателей;
- ранжирование оценочных показателей [1].

Рейтинговая оценка рассчитывается путем умножения значения показателя на его вес (коэффициент значимости) в интегральном показателе. В мировой практике при оценке кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов применяются в основном следующие пять групп коэффициентов: ликвидности, оборачиваемости, финансового рычага, прибыльности, обслуживания долга.

Модификацией рейтинговой оценки является кредитный скоринг — технический прием для отбора заемщиков по потребительскому кредиту. Отличие кредитного скоринга заключается в том, что в формуле рейтинговой оценки вместо значения показателя используется его частная балльная оценка. Для каждого показателя определяется несколько интервалов значений, каждому интервалу приписывается определенное количество баллов или определяется класс. Если полученный заемщиком рейтинг ниже значения, заранее установленного сотрудниками банка, то такому заемщику будет отказано в кредите.

Прогнозные модели используются для оценки качества потенциальных кредитополучателей. При множественном дискриминантном анализе (МДА) используется дискриминантная функция (Z), учитывающая некоторые параметры (коэффициенты регрессии) и факторы, характеризующие финансовое состояние кредитополучателя (в том числе финансовые коэффициенты).

Наиболее известной моделью МДА является модель Альтмана. Организацию относят к определенному классу надежности на основе значений Z -индекса модели Альтмана.

Индекс кредитоспособности по модели Альтмана определяется по следующей формуле:

$$Z = 1,2K_1 + 1,4K_2 + 3,3K_3 + 0,6K_4 + K_5$$

где, K_1 = собственный оборотный капитал/сумма активов;

K_2 = нераспределенная прибыль/сумма активов;

K_3 = прибыль до уплаты процентов/сумма активов;

K_4 = рыночная стоимость собственного капитала/заемный капитал;

K_5 = объем продаж/сумма активов.

Интервальная оценка Альтмана: при $Z < 1,8$ – высокая вероятность банкротства, при $Z = 1,81 - 2,7$ – высокая вероятность, при $Z = 2,71 - 2,99$ – возможная вероятность, при $Z > 3,0$ – очень низкая вероятность банкротства[3, с.31].

В рамках комплексных моделей анализа возможно сочетание количественных и качественных характеристик кредитополучателя. К примеру, в практике банков США применяется правило «шести Си», в основе которого лежит использование шести базовых принципов кредитования, обозначенных словами, начинающимися с английской буквы «Си» (С):

1С – Character (характер кредитополучателя) – ответственность, надежность, честность, порядочность и серьезность намерений клиента.

2С – Capacity (финансовые возможности): предполагает тщательный анализ доходов и расходов кредитополучателя и перспектив изменения их в будущем.

3С – Cash (денежные средства) – определение возможности кредитополучателя погасить кредит за счет средств, полученных от продажи или ликвидации активов, потока наличности или привлеченных ресурсов.

4С – Collateral (обеспечение): при оценке обеспечения по кредитной заявке необходимо установить, располагает ли кредитополучатель достаточным капиталом или качественными активами для предоставления необходимого обеспечения по кредиту.

5С – Conditions (условия): кредитный инспектор должен знать, как идут дела у кредитополучателя, каково положение, складывающееся в соответствующей отрасли, а также то, как изменение экономических и других условий в стране может повлиять на процесс погашения кредита.

6С – Control (контроль) сводится к выяснению, насколько изменение законодательства, правовой, экономической и политической обстановки может негативно повлиять на деятельность кредитополучателя и его кредитоспособность

Английские клиринговые банки производят оценку возможного риска неплатежа по кредиту с использованием методик PARSEL и CAMPARI.

Методика PARSEL включает: P – Person – информация о персоне потенциального кредитополучателя, его репутация; A – Amount – обоснование суммы запрашиваемого кредита; R – Repayment – возможность погашения; S – Security – оценка обеспечения; E – Expediency – целесообразность кредита; R – Remuneration – вознаграждение банка (процентная ставка) за риск предоставления кредита.

Методика CAMPARI более расширена в системе оценки: C – Character – репутация кредитополучателя; A – Ability – оценка бизнеса заемщика; M – Means – анализ необходимости обращения за ссудой; P – Purpose – цель кредита; A – Amount – обоснование цели кредита; R – Repayment – возможность погашения; I – Insurance – способ страхования кредитного риска [2].

В современных условиях коммерческие банки разрабатывают и используют собственные методики оценки кредитоспособности заемщиков с учетом интересов банка. При этом в набор показателей финансового состояния клиента банки включают показатели, которые предусмотрены соответствующими нормативно-правовыми актами страны.

Список использованных источников

1. Гросиан, Р.К. Как вести дела с банками: кредиты, денежные вклады, платежный оборот / Р.К. Гросиан; пер. с нем. Э. Л. Бородулина. – М.: Междунар. отношения, 1996. – 368 с.
2. Зарубежная практика управления кредитным риском [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://exsolver.narod.ru/Books/Bank/Bankrisks/index.html> – Дата доступа: 07.03.2014
3. Якушев, А. Моделирование рисков в коммерческом банке / А. Якушев// Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2009. – № 1. – С. 31 – 42.