

Существует несколько подходов к определению кредитоспособности, которые, по нашему мнению, дополняют и уточняют друг друга. Так, М.И. Баканов и А.Д. Шерemet полагают, что «кредитоспособность – это такое финансовое положение предприятия, которое позволяет получить кредит и своевременно его возвратить».

А.М. Литовских считает «кредитоспособность заемщика характеризуется его аккуратностью при расчетах по ранее полученным кредитам, его текущим финансовым состоянием и перспективами изменения, способностью при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников».

В практике работы банков применяются несколько связанных между собой способом определения кредитоспособности кредитополучателя.

Первый (логический) опирается на экспертную оценку с прогнозированием и предполагает взвешенный анализ проекта и финансового состояния потенциального кредитополучателя. Она характеризует степень предпочтения одних показателей перед другими. На основе имеющейся информации специалист банка стремится составить «обобщенный образ» потенциального кредитополучателя и сравнить его со «стандартным образом», который ассоциируются (по прошлому опыту) с различным уровнем кредитного риска.

Второй, более распространенный способ определения, получил название рейтинговой оценки. На его основе оценивается класс кредитоспособности потенциального кредитополучателя. Он применяется для изучения вопросов об условиях выдачи кредита, его размера и последующего мониторинга финансового положения юридического лица.

Третий способ используется для оценки кредитоспособности физических лиц и носит название «скорринг». Данный способ основан на подсчете баллов системы отбора кредитных заявок.

Осуществляя экспертизу проекта, кредитный эксперт анализирует следующие критерии:

- общая характеристика потенциального кредитополучателя;
- анализ и оценка его кредитоспособности;
- оценка финансового состояния организации;
- соответствие критерию максимального риска на одного кредитополучателя;
- оценка текущей деятельности и производственного потенциала организации;
- оценка рентабельности проекта;
- отраслевой анализ проекта;
- оценка менеджмента организации;
- возможность проведения контроля за осуществлением финансируемого проекта;
- анализ взаимоотношений организации с обслуживающими банками;
- описание и структура обеспечения возвратности кредита;
- анализ потенциальных рисков с приведением положительных и отрицательных сторон;
- определение категории кредита.