

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ СДЕЛКИ

Коноплицкая Марина Александровна, ОАО «Паритетбанк», pybc@mail.ru

Лобан Тамара Николаевна, ст. преподаватель,

Полесский государственный университет, T.Loban@tut.by

Лукашик Лариса Александровна, ст. преподаватель,

Полесский государственный университет, l.lukashik@mail.ru

Аннотация: отмечается, что кредитоспособность кредитополучателя является одним из основных факторов определяющих эффективность кредитной сделки. Анализируются основные подходы к определению кредитоспособности юридических лиц, обобщаются методики оценки, применяемые белорусскими банками.

Ключевые слова: кредитный риск, кредитоспособность, финансовое состояние, проблемная задолженность, бальная система, рейтинговая система оценки.

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.

В Республике Беларусь требования банков к экономике за 8 месяцев 2014 года увеличились на 11,4%, или на 32,4 трлн. белорусских рублей и составили 315794,1 млрд. белорусских рублей. Кредитные операции занимают наибольший удельные вес в структуре активных операций банков. Доля требований к юридическим лицам в структуре активов белорусских банков на 1 августа

2014 г. составила 58,6 процента, увеличившись по сравнению с 1 января 2014 г. на 0,8 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 12267,9 млрд. белорусских рублей на 1.01.2014г. до 14071,5 млрд. белорусских рублей на 1.08.2014г., при этом доля проблемных активов банка в активах, подверженных кредитному риску на 1.01.2014г. составила 4,45% и увеличилась по сравнению с началом года на 0,25 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.

Одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования является оценка кредитоспособности кредитополучателя. Исходя из предлагаемых в экономической литературе определений понятия «кредитоспособность», выделим основные подходы к определению кредитоспособности, как экономической категории:

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

Лаврушин О.И. под кредитоспособностью предприятия понимает способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). Такого же мнения придерживается профессор Тавасиев А.М., который считает, что кредитоспособность – это способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погасить свои кредитные долги (основную сумму долга и проценты). Продолжением этой формулировки может служить определение В.Т. Севрука: «Финансовое состояние предприятия выражается его платеже- и кредитоспособностью, т.е. способностью вовремя удовлетворять платежные требования в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать рабочим и служащим заработную плату, вносить платежи и налоги в бюджет» [4,11,12].

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].

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 интересуется наличием 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].

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. 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].

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.

Анализируя методики банков, использующих кредитный рейтинг в качестве базового инструмента оценки риска предстоящей сделки можно выделить следующие общие подходы: при определении кредитного рейтинга в первую очередь оценивается финансовое состояние организации, также осуществляется оценка кредитной истории и производится анализ наличия (отсутствия) негативной информации.

В случае, если при анализе выявляется положительная тенденция изменения одного или нескольких показателей (при отсутствии отрицательной тенденции изменения других показателей), ведущая к улучшению финансового состояния организации и повышению эффективности её деятельности, рейтинговая оценка может быть скорректирована умножением на поправочный коэффициент 0,9.

При выявлении отрицательной тенденции – может применяться поправочный коэффициент 1,1.

Поправочные коэффициенты применяются в случае, если значения одного или нескольких показателей изменяются в размере не менее 10% в положительную и 5% в отрицательную сторону по сравнению с предыдущим отчетным периодом. При наличии как положительной, так и отрицательной тенденции изменения показателей поправочные коэффициенты не применяются. В результате анализа вышеуказанных показателей определяется расчетный кредитный рейтинг организации.

К результатам проведенного анализа (расчетному рейтингу) применяются дополнительные критерии оценки. К ним относятся:

– своевременность расчетов организации с банком по операциям кредитного характера в течение предшествовавших 180 календарных дней (по организациям, имеющим сезонный характер работ – 360 календарных дней).

– наличие постоянной картотеки неплатежей к текущему (расчетному) счёту организации, открытому в банке.

В зависимости от качества кредитной истории и расчетной дисциплины дополнительно присваивается разное количество баллов – от 10 до 50.

В соответствии с полученным количеством баллов организация относится к одному из четырёх кредитных рейтингов – А, В, С, D с учётом следующего:

– при наличии негативной информации о способности организации своевременно исполнить свои обязательства перед банком, не может быть присвоен рейтинг выше В.

– при наличии трёх и более признаков финансовой неустойчивости организации не может быть присвоен рейтинг выше С. В случае возбуждения в отношении организации процедуры банкротства, организации присваивается рейтинг D.

– при непогашении организацией на момент определения кредитного рейтинга всей суммы предъявленной по решению банка к досрочному взысканию задолженности по ранее совершённой операции кредитного характера, а также при наличии фактов взыскания банком задолженности по операциям кредитного характера в принудительном порядке в течение предшествовавших 6 месяцев, организации присваивается рейтинг D.

– в исключительных случаях, при отсутствии либо наличии в течение анализируемого периода единичного случая выноса задолженности на счета по учёту просроченной, отсутствии негативной информации о способности организации своевременно исполнить свои обязательства перед банком, отсутствии трёх и более признаков финансовой неустойчивости организации, Кредитный комитет банка может осуществить корректировку рейтинговой оценки организации с рейтингом В и С в рейтинг А и В соответственно.

В исключительных случаях, когда организации присваивается кредитный рейтинг D только по причине наличия фактов взыскания банком задолженности по операциям кредитного характера в принудительном порядке, Кредитный комитет банка может осуществить корректировку рейтинговой оценки организации с рейтингом D в рейтинг С при наличии следующих условий:

– отсутствие в течение предыдущих трёх месяцев и на дату расчёта просроченных обязательств перед банком;

– отсутствие негативной информации о способности организации своевременно исполнить свои обязательства перед банком.

При осуществлении операций кредитного характера размер обеспечения исполнения обязательств определяется в зависимости от присвоенного кредитного рейтинга с учётом коэффициента риска в соответствии с требованиями кредитной политики банка. 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 2014 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2014/.pdf>. – Дата доступа: 11.09.2014г.

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.: Экономика, 2008. – 356 с.

4. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И.Валенцева и др; под. Ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 800 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, 2011. – 687 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.