

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА**Т.Н. Лобан**

Полесский государственный университет, T.Loban@tut.by

Процесс кредитования связан с действием множества факторов риска, способных повлечь за собой непогашенные в срок кредиты. Поэтому до составления и заключения кредитного договора банк должен тщательно изучить факторы, которые могут повлечь за собой непогашение кредитов, т.е. осуществить оценку кредитоспособности заемщика.

Кредитоспособность кредитополучателя – это наличие предпосылок для получения кредита и способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Кредитоспособность клиента в банковской практике является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности и форм кредитных отношений. Оценка кредитоспособности заемщика позволяет прогнозировать его платежеспособность на перспективу.

Традиционно кредитоспособность заемщика может быть определена двумя способами:

- на основе системы финансовых показателей;
- на основе качественного анализа.

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.

Для проведения анализа кредитоспособности используется система показателей, которая включает в себя:

- коэффициент ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами;
- показатели финансовой устойчивости;
- коэффициент оборачиваемости;
- показатели рентабельности.

Большое значение при оценке кредитоспособности на современном этапе банки придают кредитной истории, которая служит надежным источником достоверной информации о клиенте. В случае если кредитный договор заключается в первый раз, банк, не имея возможности проанализировать кредитную историю, обращается к внешним источникам информации.

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.

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 надежному клиенту.

Однако анализ только значений финансовых показателей при оценке кредитоспособности не позволит составить полную картину. Существует мнение, что под кредитоспособностью следует понимать не только способность (наличие возможности), но и готовность (наличие желания) заемщика своевременно и в полном объеме погашать свои долги. При этом готовность исполнять обязательства, не является во многом чисто экономической характеристикой клиента и зависит от его порядочности. Такое определение кредитоспособности учитывает помимо финансовых правовые характеристики заемщика (дееспособность, правоспособность, деловую репутацию) и подчеркивает правомерность и необходимость учета нефинансовых показателей при проведении анализа.

Очень важным в данных процессах является человеческий фактор. Необходимо повышать квалификацию кредитных аналитиков, занимающихся финансовым анализом и оценкой кредитоспособности, чтобы исключить такие недостатки, как субъективизм и негибкость при отборе заемщиков коммерческого банка.

Изучение всех количественных и качественных характеристик должно дать возможность кредитору принять решение о доверии к потенциальному заемщику, которое должно быть аргументировано без учета характера обеспечения, поскольку обеспечение должно служить только лишь для уменьшения кредитного риска.