

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ПРОЦЕДУР ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Кукота В.А.

*Кукота Валерия Андреевна – магистрант,
кафедра учета и финансов, факультет заочного и дистанционного обучения,
Челябинский государственный университет, г. Челябинск*

Аннотация: в статье описаны мероприятия по совершенствованию методик анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. Актуальность исследуемой проблемы обусловлена необходимостью совершенствования подходов и методик оценки кредитоспособности заемщиков в сложившихся экономических и финансовых условиях развития деятельности банковских учреждений.

Ключевые слова: банк, кредит, заемщик, кредитоспособность, внутрибанковская технология, кредитная организация.

УДК 336.774.3

Для практической оценки кредитоспособности заемщика банкам необходим комплекс взаимосвязанных количественных и качественных показателей, в совокупности позволяющих моделировать такое поведение, то есть оценивать уровень кредитоспособности заемщика. Такие модели оценки кредитного риска, использующие математические алгоритмы, называются скоринговыми моделями [1]. В работе под кредитным скорингом понимается математическая модель, описывающая взаимосвязь между потребительскими характеристиками заемщика и вероятностью возврата (невозврата) кредита, позволяющей отнести заемщика к той или иной целевой группе клиентов с целью минимизации кредитных рисков.

На сегодняшний день существует множество способов минимизации кредитного риска. Необходимо отметить, что банки всегда были обеспокоены сохранением своих денежных средств, поэтому постепенно с течением времени происходило формирование и развитие целой совокупности методов защиты от данного вида риска. Кроме того, кредитные риски во многом зависят и зависели от состояния экономики страны, что заставляет многие кредитные организации постоянно пересматривать свою кредитную политику и политику риск-менеджмента.

На величину кредитного риска влияют три основных фактора: кредитоспособность клиента, обеспечение (залог имущества) и сроки по обязательству. При грамотном управлении данными факторами банк сможет снизить общий уровень кредитного риска по сделкам с клиентом.

На наш взгляд, наиболее важно с точки зрения управления кредитным риском оценивать кредитоспособность и платежеспособность клиентов - юридических лиц банка, поскольку такие клиенты, как правило, кредитуются на достаточно длительный срок, а суммы кредитов являются достаточно значительными. Кроме того, анализ крупнейших банков - лидеров рынка кредитования России показывает, что значительная часть кредитного портфеля таких банков приходится именно на юридических лиц. С целью снижения кредитного риска банка, связанного с кредитованием юридических лиц, необходимо постоянное совершенствование методики оценки кредитоспособности, которую применяет тот или иной банк. Применяемые большинством банков методики уже описаны выше; все они в основном основываются на анализе данных отчетности юридического лица, однако в современных условиях высокой волатильности кредитного рынка и банковского сектора в целом, необходим учет дополнительных факторов в оценке кредитоспособности заемщика - юридического лица.

Совершенствование существующей методики кредитования юридических лиц в условиях довольно жесткой конкурентной борьбы отдельных банков между собой выступает важнейшим условием роста популярности банка у потенциальных заемщиков, а также одной из главных целей функционирования любого коммерческого банка. Также совершенствование действующей методики оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков выступает основой роста доходности операций по кредитованию юридических лиц. Эта сфера имеет довольно большой потенциал развития, не смотря на постоянно происходящие в данной сфере изменения [2].

Отметим, что довольно часто банки при оценке кредитоспособности пользуются методикой присвоения рейтинга потенциальному клиенту. Согласно данной методике, первым этапом оценки кредитоспособности является расчет основных оценочных коэффициентов. Данные коэффициенты необходимы для расчета суммы баллов, по результатам которой происходит присвоение заемщику рейтинга кредитоспособности. Важно отметить, что каждый оценочный коэффициент имеет определенное значение в общей сумме баллов при расчете рейтинга заемщика. Чем выше балльное значение того или иного коэффициента в общей сумме, тем более существенное влияние он оказывает на класс кредитоспособности, присваиваемый заемщику.

Основным оценочным коэффициентом часто выступает коэффициент абсолютной ликвидности. Высокие значения данного показателя способны дать гарантии того, что предприятие в короткие сроки за счет своих оборотных активов сможет рассчитаться по своим обязательствам перед кредитором. Следовательно, при выдаче краткосрочного кредита следует уделять особое внимание значению именно этому коэффициенту. Однако, на наш взгляд, при предоставлении кредитных средств на более длительный срок опираться на высокие показатели коэффициентов ликвидности неправильно, так как основным источником погашения долгосрочных кредитов, как правило, является прибыль предприятия. Кроме того, возможна модификация в области применения коэффициентов рентабельности. Так, целесообразным представляется расчет дополнительных коэффициентов рентабельности, таких как, например, коэффициент рентабельности вложений в предприятие и т.д.

Кроме того, по нашему мнению, следующим этапом совершенствования рассматриваемой методики оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица представляется оценка риска возникновения банкротства заемщика, проводимая на основе множественного дискриминантного анализа. Данная модель применяется американскими банками для анализа прогнозирования вероятности банкротства своих потенциальных заемщиков. Важно отметить, что данная описанная модель позволяет дать достаточно точный прогноз банкротства заемщика на два-три года вперед, что позволит защитить банк от вероятного роста кредитного риска в будущем.

Также, на наш взгляд, целесообразно в методику добавить блок оценки дополнительных показателей, большое внимание среди которых уделить оценке внешних рисков (инфляционного, процентного, валютного, налогового, инвестиционного и т.д.). Модифицированная методика позволит более качественно подходить к оценке потенциальных заемщиков, выявляя сомнительных заемщиков еще на начальном этапе. Отразим все предлагаемые мероприятия по модификации методики оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц с помощью присвоения им рейтингов на рисунке 1.



Рис. 1. Основные направления совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц с помощью присвоения им рейтингов

В целом можно сделать вывод о том, что для оценки риска кредитора необходимо использование различных методик, часть из которых связана с проведением анализа финансово-хозяйственной деятельности потенциального заемщика - юридического лица. Используемые в этой области учетно-аналитические методы и приемы нуждаются в совершенствовании с учетом влияния изменяющихся факторов внешней и внутренней среды. Правильная организация процесса оценки кредитоспособности заемщика кредитором позволяет уменьшить уровень кредитного риска и создать лучшие условия для качественного обслуживания своих клиентов, предъявляющих спрос на кредитование.

Список литературы

1. *Бунге Н.Х.* Теория кредита. [Электронный ресурс] / Н.Х. Бунге. Режим доступа: <https://yadi.sk/d/ebp1bM022bc1P/> (дата обращения: 18.08.2018).
2. *Шахиди А.* Деревья решений - общие принципы работы. [Электронный ресурс] / А. Шахиди. Режим доступа: [//www.basegroup.ru/library/analysis/tree/description/](http://www.basegroup.ru/library/analysis/tree/description/) (дата обращения: 18.08.2018).