

# ТЕХНОЛОГИЯ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ В БАНКЕ

Кукота В.А.

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

**Аннотация:** в условиях повышенной неопределенности на финансовых рынках и продолжающихся кризисных явлений в экономике банки, как институциональный рычаг равновесия между сбережениями и инвестициями, вынуждены совершенствовать процедуры оценки кредитоспособности заемщиков. В настоящее время существуют несколько десятков подходов к составлению и реализации методик оценки кредитоспособности заемщика. В статье представлена характеристика методики оценки кредитоспособности заемщиков ПАО «Челиндбанк» и представлен анализ эффективности применяемой методики.

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

УДК 336.774.3

Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка разрабатываются на основании положений ЦБ РФ [1, с. 78].

ПАО «Челиндбанк» – крупный универсальный банк Уральского региона, который входит в число 100 - 105 крупнейших банков России и 10 крупнейших банков Уральского региона по основным направлениям банковской деятельности.

Технология анализа и оценки кредитоспособности заемщиков в банке ПАО «Челиндбанк» была рассмотрена на примере кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В настоящее время в ПАО «Челиндбанк» используется метод оценки заемщика с помощью финансовых коэффициентов, так как существует наличие нормативных данных, с которыми можно произвести сопоставление полученных данных. Не смотря на достоинства метода, недостатки так же присущи ему: это ретроспективность данных, показатели не нацелены на определение будущего состояния заемщика, они отражают лишь ведение дел заемщика в предыдущем периоде, так же не учитывается репутация заемщика, возможность к развитию и расширению деятельности.

Основными рассчитываемыми показателями при оценке кредитоспособности заемщика в ПАО «Челиндбанк» являются коэффициент финансовой независимости, коэффициент текущей ликвидности, рентабельность продукции, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами.

Существуют определенные нормативы уровня значимости показателей, индивидуальные для каждой отрасли. Не смотря на разнообразие методов оценки финансового положения заемщика, существуют факторы, которые не позволяют оценить финансовое положение, поэтому ПАО «Челиндбанк» необходим инструментарий, позволяющий осуществить полноценную качественную оценку заемщика - юридического лица.

Для выявления факторов, влияющих на величину кредитного риска, проведем анализ кредитного портфеля банка за 2016 и 2017 годы и выясним, что может спровоцировать возникновение кредитного риска. Данных по 2017 году банк не предоставил. Проанализируем данные по финансовым активам банка, приведенные в таблице 1.

Таблица 1. Факторы, влияющие на кредитный риск

Внутренние факторы		Внешние факторы	
Наименование фактора	Доля, %	Наименование фактора	Доля, %
Нехватка обеспечения	22	Банкротство компании	12
Неправильная оценка информации при изучении заявки на ссуду	21	Требования кредиторов о погашении задолженности	11
Слабость операционного контроля и задержки в выявлении и реагировании на рынке предупредительные сигналы	18	Безработица/ Семейные проблемы	6
Плохое качество обеспечения	5	Кража/ мошенничество	4

Невозможность получения оговоренного в контракте обеспечения	1		
Итого	67		33

Исходя из данных таблицы 1, можно сделать вывод о том, что наибольший риск можно ожидать от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, так как они являются основными заемщиками и на их долю приходится больше всего кредитов. Причем у физических лиц в 2016 году кредиты составляли 99,9 % от всех финансовых активов, а в 2017 году они уже стали составлять 99,6 %. У юридических лиц и индивидуальных предпринимателей также наблюдается снижение доли кредитов в общем объеме финансовых активов с 91,1 % до 86,1 %.

Далее для исследования уровня экономической безопасности представим динамику показателей риска ПАО «Челиндбанк» за три года.

Таблица 2. Оценка динамики экономической безопасности банка

Показатели экономической безопасности банка	Динамика за три года	Характеристика изменений
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%)	165.75%	удовлетворительно (тенденция – положительная)
Норматив текущей ликвидности (Н3) (Минимальное значение Н3, установленное ЦБ – 50%)	27.88%	удовлетворительно (тенденция – положительная)
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	22.60%	удовлетворительно (тенденция – положительная)
Показатель структуры привлеченных средств (доля обязательств до востребования)	8.09%	высокое (тенденция – отрицательная)
Показатель зависимости от межбанковского рынка (отношение МБК привлеченных за вычетом МБК размещенных к обязательствам)	-430.78%	удовлетворительно (тенденция – положительная)
Показатель риска собственных вексельных обязательств (отношение собственных векселей к капиталу)	-78.77%	удовлетворительно (тенденция – положительная)
Показатель небанковских ссуд (отношение небанковских ссуд к обязательствам)	-22.21%	удовлетворительно (тенденция – положительная)
Показатель доли просроченных ссуд	-18,19%	Доля просроченных ссуд – высокая (тенденция – положительная)
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	16,68%	Доля резервирования по ссудам – высокая (тенденция – отрицательная)
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ – 800%)	27,22%	Размер крупных кредитных рисков – удовлетворительно (тенденция – отрицательная)
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	-47,10%	Размер кредитных рисков на инсайдеров – удовлетворительно(тенденция – положительная)
Показатель общей достаточности капитала	6,79%	Уровень общей достаточности капитала – удовлетворительно(тенденция – положительная)
Показатель оценки качества капитала	-36,26%	Качество капитала – низкое (тенденция – положительная)

Таким образом, можно увидеть, что основные риски, которые снижают экономическую безопасность банка, приходится на кредитование.

Уровень кредитных рисков в российской банковской системе остается одним из самых высоких в мире. По данным специалистов, с 2009 года по 2017 год общий объем кредитования юридических лиц и предпринимателей по видам экономической деятельности составил 118 340 936 млн. рублей.

Сегодня просроченная задолженность по кредитованию, по прогнозам экспертов, достигает кризисных показателей. За пять лет общая сумма задолженностей по кредитованию юридических лиц и предпринимателей достигла 67 324 774 млн. рублей, что составило 56.9%. Такое положение дел является

недопустимым для экономики. Аналогичная ситуация по кредитованию физических лиц: по прогнозам экспертов, просроченная задолженность достигает уровня кризисного 2008 года. Это можно проследить на примере 2017 года. Так, задолженность в первом полугодии составила 13.3%, что является своеобразным рекордом, а к концу года этот показатель увеличился и составил 17.7%. Проведенный анализ показал, что доля кредитования как юридических, так и физических лиц из года в год повышается в среднем на 67%.

В ПАО «Челиндбанк» ситуация по кредитному риску так же критическая.

По предоставленной информации банком можно отметить, что основная масса задолженности приходится на крупный бизнес, причем самая большая доля задолженности приходится на задержки по платежам более чем на 180 дней.

Поэтому, в целях повышения экономической безопасности банка необходима разработка программы по совершенствованию управления именно кредитными рисками.

Настоящее время диктует постоянное совершенствование деятельности не только заемщиков, но и банка в целом [2]. Разработка рекомендаций по повышению эффективности деятельности банка, внедрение новых технологий необходима для поддержания высокой конкурентоспособности ПАО «Челиндбанк» на данном сегменте рынка.

#### ***Список литературы***

1. *Мищенко И., Славянская Н.Г.* Банковские операции: учебник. К.: Знания, 2015. 727 с.
2. *Терещенко А.А.* Оценка кредитных рисков // Вестник НБУ. 2015. № 9. С. 4-8.