

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ПРОЦЕДУР ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация

В статье описаны меры по совершенствованию методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. Актуальность исследуемой проблемы обусловлена необходимостью совершенствования подходов и методов оценки кредитоспособности заемщиков в современных экономических и финансовых условиях развития банковских институтов.

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

Анализ кредитного рейтинга - одна из основных задач менеджмента, с которой необходимо регулярно сталкиваться, а именно с субъектами хозяйствования - банками, инвесторами, налоговыми органами, поставщиками продуктов и товаров и т.д. Для оценки кредитных рисков необходимо использовать различные методы, некоторые из которых связаны с финансовым анализом потенциального заемщика. Учетные и аналитические методы и методы, используемые в этой области, необходимо усовершенствовать, чтобы учесть влияние изменяющихся внешних и внутренних факторов окружающей среды.

В современных условиях для компаний банковские кредиты выполняют одну из основных функций - предоставление финансовых ресурсов. Принимая во внимание возрастающую роль кредита в увеличении объемов производства и, следовательно, в развитии экономики в целом, а также принимая во внимание особую социально-экономическую значимость этого финансового инструмента, можно сделать вывод, что рынок банковского кредитования в России на данный момент имеет огромный потенциал для своего развития. Особое значение имеет тот факт, что банк выполняет правильную оценку кредитоспособности компаний, поскольку неправильная ее оценка может привести к реализации кредитного риска, что в конечном итоге может привести к потере финансовой устойчивости банка.

Порядок оценки кредитоспособности банка перед заемщиками зависит от его кредитной программы. Методика оценки кредитоспособности различных юридических лиц имеет свойства, зависящие от сферы деятельности должника (крупное, среднее, малое и микропредприятие), его принадлежности к отрасли, по отдельной методике, кредитоспособности финансового сектора организации оценивается.

Одним из основных документов, регулирующих механизм кредитования банками, который также включает элементы кредитного процесса, такие как выдача и погашение кредитов, является Положение о порядке создания резервов на возможные потери по кредитам кредитных организаций, ссуд и кредитов. эквивалентный долг.

Для практической оценки кредитоспособности заемщика банкам необходим набор взаимосвязанных количественных и качественных показателей, которые в совокупности позволяют моделировать такое поведение, т.е. оценивать уровень кредитоспособности заемщика. Такие модели оценки кредитного риска с использованием математических алгоритмов называются скоринговыми моделями [1]. В данной работе кредитная оценка понимается как математическая модель, описывающая взаимосвязь между потребительскими характеристиками заемщика и вероятностью возврата кредита (дефолта), что позволяет отнести заемщика к определенной целевой группе клиентов с целью минимизировать кредитные риски.

В настоящее время существует множество способов минимизировать кредитный риск. Следует отметить, что банки всегда заботились о сохранении своих средств, поэтому со временем сформировался и развился целый комплекс методов защиты от данного вида риска. Кроме того, кредитные риски в значительной степени зависят от состояния экономики страны, что вынуждает многие кредитные учреждения постоянно пересматривать свою кредитную политику и политику управления рисками.

На кредитный риск влияют три основных фактора: кредитоспособность клиента, обеспечение (залог на недвижимость) и условия обязательства. Правильно управляя этими факторами, банк сможет снизить общий уровень кредитного риска при операциях с клиентом.

На наш взгляд, с точки зрения управления кредитным риском, наиболее важной оценкой является кредитоспособность и платежеспособность клиентов - юридических лиц банка, так как эти клиенты обычно кредитуются на достаточно длительный срок, а суммы кредитов довольно значительны. Кроме того, анализ крупнейших банков на казахстанском рынке кредитования показывает, что значительная часть ссудных портфелей этих банков принадлежит юридическим лицам. Для снижения кредитного риска банка, связанного с предоставлением кредитов юридическим лицам, необходимо постоянно совершенствовать методологию оценки кредитоспособности того или иного банка. Методы, используемые большинством банков, уже описаны выше; все они основаны в основном на анализе данных отчетности юридического лица, но в современных условиях высокой волатильности кредитного рынка и банковского сектора в целом при оценке кредитоспособности необходимо учитывать и другие факторы.

Совершенствование существующей методологии кредитования юридических лиц в условиях относительно жесткой конкуренции между отдельными банками - важнейшее условие роста популярности банка среди потенциальных заемщиков, а также одна из основных целей любого бизнеса. Основой повышения доходности кредитования юридических лиц также является совершенствование действующей методологии оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков. Эта область имеет относительно большой потенциал развития, несмотря на продолжающиеся изменения в этой области [2].

Обращаем ваше внимание, что банки довольно часто используют метод присвоения рейтинга потенциальному клиенту при оценке его кредитоспособности. Согласно этой методике, первым шагом в оценке достоверности является расчет основных коэффициентов оценки. Эти коэффициенты нужны для расчета количества баллов, по результатам которых заемщику присваивается кредитный рейтинг. Важно отметить, что каждый фактор рейтинга имеет определенное значение в общей оценке при расчете рейтинга должника. Чем выше значение определенного коэффициента в общей сумме, тем более значимым он является в классе доверия, присвоенном заемщику.

Основным расчетным коэффициентом часто является коэффициент абсолютной ликвидности. Высокие значения этого показателя могут гарантировать, что компания сможет погасить свои обязательства перед кредитором за счет оборотных средств в короткие сроки. Поэтому при предоставлении краткосрочной ссуды следует обращать особое внимание на значение этого конкретного коэффициента. Однако, на наш взгляд, при предоставлении кредитов на более длительный срок рассчитывать на высокий коэффициент ликвидности неправильно, поскольку основным источником погашения долгосрочных кредитов обычно является прибыль компании. Кроме того, возможна корректировка с использованием коэффициентов рентабельности. Поэтому представляется целесообразным рассчитать другие показатели рентабельности, например, коэффициент рентабельности вложений в компанию и т.д.



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

Кроме того, на наш взгляд, следующим этапом совершенствования рассматриваемой методики оценки кредитоспособности должника - юридического лица является оценка риска банкротства должника, проводимая на основе множественного дискриминационного анализа. Эта модель используется банками США для анализа прогнозов вероятности банкротства своих потенциальных заемщиков. Важно отметить, что описанная модель позволяет дать относительно точный прогноз банкротства должника на два-три года вперед, что обезопасит банк от возможного увеличения кредитного риска в будущем.

На наш взгляд, целесообразно также добавить в методологию блок оценки других показателей, среди которых большое внимание следует уделить оценке внешних рисков (инфляция, процентная ставка, валюта, налоги, инвестиции и т.д.). Пересмотренная методология позволит лучше подойти к оценке потенциальных заемщиков, при этом на начальном этапе выявляются сомнительные заемщики. Отразим все предложенные меры по корректировке методологии оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков, присвоим им рейтинги на рисунке 1.

В целом можно сделать вывод о необходимости использования различных методов для оценки риска кредитора, некоторые из которых связаны с анализом финансово-хозяйственной деятельности потенциального должника - юридического лица. Учетные и аналитические методы и методы, используемые в этой области, необходимо усовершенствовать, чтобы учесть влияние изменяющихся внешних и внутренних факторов окружающей среды. Правильная организация процесса оценки кредитоспособности кредитора может снизить уровень кредитного риска и создать лучшие условия для предоставления качественных услуг клиентам, у которых есть спрос на кредит.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бунге Н.Х. Теория кредита. [Электронный ресурс] / Н.Х. Бунге. Режим доступа: <https://yadi.sk/d/ebplbM022bciP/> (дата обращения: 18.08.2018).
2. Шахиди А. Деревья решений - общие принципы работы. [Электронный ресурс]/А.Шахиди.Режимдоступа://www.basegroup.ru/library/analysis/tree/description/ (дата обращения: 18.08.2018).

ТҮЙІН

Біз несиелік талдау мәселелерін олардың қызмет түріне қарамастан барлық кәсіпорындар үшін әмбебап формада қарастырдық.

Алайда, кәсіпорынның мамандануы оның несиелік қабілетін талдаудың міндеттері мен нәтижелеріне өзіндік сипаттамаларын жүктейді. Бұл жұмыста берілген несиелік қабілеттілік көрсеткіштерін топтастыру ерікті түрде жасалған. Бұл қандай қаржылық көрсеткіштер, сайып келгенде, олармен экономикалық байланыста болатын кейбір заңды және жеке тұлғаларды қызықтыратыны туралы. Бірақ несиелік қабілеттілікті анықтайтын әр көрсеткіштің деңгейі мен динамикасын дұрыс бағалау үшін бүкіл қаржылық жағдайды толық көлемде елестету қажет. Барлық көрсеткіштер өзара тәуелді: мысалы, баланстық пайда динамикасын, рентабельділік пен капиталдың айналымдылығын, кәсіпорынның төлем қабілеттілігі мен қаржылық тұрақтылығын талдамай акциялар бойынша дивидендтердің бар деңгейін дұрыс бағалау мүмкін емес. Әрбір көрсеткіштің деңгейі мен динамикасы басқа көрсеткіштердің деңгейі мен динамикасымен қамтамасыз етіледі. Несиелік қабілеттілікті талдай отырып, барлық қаржылық көрсеткіштердің сапалық және сандық тәуелділігін бағалау қажет.

RESUME

We examined the issues of credit analysis in a form that is universal for all enterprises, regardless of their type of activity. However, the specialization of the enterprise imposes its own characteristics on the tasks and results of the analysis of its creditworthiness. The grouping of creditworthiness indicators given in this work is rather arbitrary. It is about what financial indicators are of interest to certain legal entities and individuals who have economic relations with them, in the end. But in order to correctly assess the level and dynamics of each indicator that determines the creditworthiness, it is necessary to imagine the entire financial condition in full. All indicators are interdependent: it is impossible, for example, to correctly assess the existing level of dividends on shares without analyzing the dynamics of balance sheet profit, profitability and capital turnover, solvency and financial stability of the enterprise. The level and dynamics of each indicator is provided by the level and dynamics of other indicators. Analyzing creditworthiness, it is necessary to assess the qualitative and quantitative interdependence of all financial indicators.