

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Кукота В.А. Email: Kukota635@scientifictext.ru

*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 методов оценки кредитоспособности клиентов, используемых отечественными банками. Кроме того, рассмотрена организация анализа кредитоспособности клиентов банка.

Ключевые слова: банк, кредит, методы оценки, заемщик, кредитоспособность, кредитная организация.

METHODS OF ASSESSMENT OF SOLVENCY OF CLIENTS OF COMMERCIAL BANK Kukota V.A.

*Kukota Valeria Andreevna – Undergraduate,
DEPARTMENT OF ACCOUNT AND FINANCE, FACULTY OF THE CORRESPONDENCE AND DISTANCE LEARNING,
CHELYABINSK STATE UNIVERSITY, CHELYABINSK*

Abstract: in the conditions of the increased uncertainty in the financial markets and the proceeding crisis phenomena in economy banks as the institutional lever of balance between savings and investments, are forced to improve assessment procedures of solvency of borrowers. Now there are several tens of approaches to drawing up and realization of techniques of assessment of solvency of the borrower. The characteristic of methods of assessment of solvency of the clients used by domestic banks is presented in article. Besides, the organization of the analysis of solvency of clients of bank is considered.

Keywords: bank, credit, assessment methods, borrower, solvency, credit institution.

УДК 336.774.3

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

Оценка кредитоспособности клиентов должна проводиться каждым коммерческим банком не только на момент рассмотрения кредитной заявки, но и после выдачи кредита заемщику (п. 2.1 положения ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П).

В п. 3.1.5 положения ЦБ РФ № 254-П прописана следующая периодичность анализа кредитоспособности по выданным кредитам: по физлицам – на конец каждого квартала; по юридическим лицам – на конец квартала, года; по кредитным организациям – на конец месяца.

По итогам проведения оценки кредитоспособности клиента банки рассчитывают размер резервов под обеспечение выданных ссуд и предоставляют отчетность в ЦБ РФ. Если при проведении проверки отчетности коммерческих банков ЦБ выявит, что сведения в отчетности заемщика недостоверные – коммерческому банку будет выписано предписание на формирование резерва в размере 50% от суммы выданной ссуды. Если же по выданной ссуде отсутствуют документы, подтверждающие уровень кредитоспособности заемщика, – будет выдано предписание по созданию резерва на всю сумму выданного кредита (п. 9.5 положения ЦБ РФ № 254-П).

Сформированные резервы коммерческие банки переводят на счета в ЦБ РФ, т. е. воспользоваться зарезервированными деньгами они не смогут, пока ссуда не будет погашена. Если же банк не выполнит предписания ЦБ и не перечислит резерв, то ему грозят принудительные меры воздействия, вплоть до лишения лицензии [2, с. 31].

Учитывая вышеизложенные факты, становится понятным, почему банки стараются запросить максимальное количество финансовых отчетов от своих заемщиков и проводят тщательный мониторинг их кредитоспособности.

Кредитоспособность клиентов банки проверяют несколькими способами.

Рассмотрим подробнее каждый из методов оценки кредитоспособности.

При рассмотрении кредитной заявки банк в первую очередь запрашивает у клиента разрешение на просмотр его кредитной истории. Если кредитная история клиента плохая – банк автоматически выставляет отказ. Если история хорошая – банк запрашивает у клиента копии документов: решение о создании организации; ИНН; свидетельство о регистрации организации (ИП); устав (с отметкой налоговой); документы о полной оплате уставного капитала; выписка из ЕГРЮЛ (ЕГРИП); приказы о назначении директоров, главбуха и их паспортные данные; информация об учредителях; справка об аффилированных лицах.

Далее банки через базы налоговых, судебных, арбитражных и других органов проверяют достоверность предоставленных документов и наличие исков (задолженностей, судимостей, претензий) по организации (ИП), ее учредителям, директорам, главбуху и иным взаимосвязанным с ней лицам.

Наличие налоговых или судебных претензий, судимость учредителей, участие директора (учредителя) в большом количестве других организаций, небольшой период существования организации (менее года), выявление поддельных документов и др. – станет причиной отказа в выдаче кредита.

Если подлинность предоставленных документов подтверждена и сведения из них удовлетворяют банковским требованиям, то банк переходит к финансовому анализу кредитоспособности клиента.

Начальным этапом финансовой оценки кредитоспособности является запрос у заемщика финансовых отчетов и отчетности. Список запрашиваемых документов у каждого банка разный, но у большинства он соответствует рекомендуемому перечню, представленному в приложении № 2 положения ЦБ РФ № 254-П.

В частности, у организации по состоянию на последнюю отчетную дату запрашиваются следующие документы: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; декларации и оплаченные платежные поручения по налогу на прибыль (УСН, ЕНВД).

Полученную отчетность банки проверяют по следующим параметрам: заполнение (пустая, полупустая или неправильно заполненная отчетность обычно приводит к отказу в выдаче кредита); финансовый результат деятельности заемщика (при наличии убытка снижается вероятность получения кредита).

Если предоставленная отчетность удовлетворяет требованиям банка, то запрашивается дополнительный пакет документов за отчетный период: ОСВ по всем счетам; аналитические расшифровки по числящимся на балансе: основным средствам (остаточная стоимость по каждому классу основных средств; по арендованным основным средствам – предоставляются договора аренды; по собственным средствам – документы на собственность); товарам (сальдо в разрезе номенклатуры по счетам 41, 43, 45); денежным средствам (движение и остатки по счетам 50, 51, 52, 55, 57 подтверждаются справками из банков и выписками из кассовой книги); дебиторским и кредиторским задолженностям (сальдо по счетам 60, 62, 66, 67, 76 в разрезе контрагентов); отчет о постоянных (существенных) затратах: арендных, транспортных, зарплатных и др.); сведения о численности работников (расшифровки по численности управляющего состава (директора, главбух) и рабочего); справки о состоянии расчетов (отсутствии задолженности) из ИФНС, ПФР, ФНС.

Эти документы, с одной стороны, выступают в качестве подтверждения достоверности финансовой отчетности организации, с другой – являются основанием для дополнительного организационного анализа (в части наличия основных средств, наемных работников и отсутствия долгов перед бюджетными и внебюджетными фондами).

После подтверждения достоверности финансовой отчетности заемщика банк проводит сравнительный анализ клиентской кредитоспособности.

При сравнительном анализе на основании сведений из финансовой отчетности и отчетов рассчитываются показатели финансового состояния заемщика. Полученные показатели проверяются на соответствие нормативам, установленным положениями банков. Рекомендуемый список таких показателей представлен в п. 3 приложения № 2 положения ЦБ № 254-П. Коммерческие банки могут устанавливать собственный перечень контролируемых финансовых показателей.

При изучении кредитоспособности клиента банки не только сравнивают финансовые показатели с нормативными значениями, но и проводят анализ динамики их роста (снижения). Для этого они запрашивают у клиента бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах не только на последнюю отчетную дату, но и за предыдущие 3 года [3].

Таким образом, оценка кредитоспособности клиента банком проводится для установления финансовой состоятельности заемщика и расчета суммы обязательных резервов, формируемых коммерческими банками под выданные ссуды. Банки в основном применяют 3 метода оценки кредитоспособности клиента: организационный (анализируются учредительные документы); финансовый (анализируются финансовые отчеты); сравнительный (рассчитываются и анализируются финансовые показатели).

1. *Мищенко И., Славянская Н.Г.* Банковские операции: учебник. К.: Знания, 2015. 727 с.
2. *Епифанов А.А., Дехтяр Н.А.* Оценка кредитоспособности и инвестиционной привлекательности субъектов хозяйствования. С.: УАБД НБУ, 2014. 286 с.
3. *Терещенко А.А.* Оценка кредитных рисков // Вестник НБУ, 2015. Вып. 9. С. 4-8.