

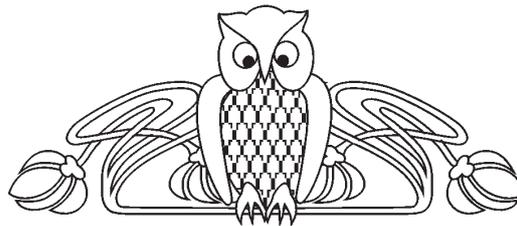


УДК 004.33

УТОЧНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

В. Ю. Макаров

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, кредита и налогообложения, Поволжский институт управления имени П. А. Столыпина – филиал РАНХиГС при Президенте РФ, Саратов
E-mail: vumakarov1962@yandex.ru



Введение. Отзыв банковских лицензий Центральным банком продолжается и происходит в основном как следствие размещения банками средств в виде кредитов в низкокачественные активы, имеющие низкую ликвидность. Ситуация осложняется нулевым темпом прироста экономики и падением потребительского спроса. Налицо рост просроченной задолженности по кредитам, особенно по малому бизнесу. В этих условиях необходимо усилить внимание кредитных организаций к качественному уровню своих внутрибанковских технологий по выдаче кредитов и правильной оценке кредитоспособности заемщиков, за что наряду с коммерческими банками отвечает и регулятор их деятельности, а именно Центральный банк России. **Теоретический анализ.** Ситуация в банковском кредитовании начала медленно, но улучшаться. Наметились тенденции к снижению процентных ставок. Одновременно происходит ужесточение требований к финансовому состоянию корпоративных заемщиков, что объясняется объективными причинами. Однако, как показывает практика, кредитоспособность не ограничивается одним финансовым состоянием, а включает целый комплекс аспектов, озвученных в настоящей статье. **Результаты исследования.** В результате исследования представлен полный набор требований к оценке потенциальных заемщиков кредитных организаций, выработан подход к разработке бизнес-плана под кредит, позволяющий учесть все результаты деятельности предприятия, влияющие на возвратность кредитных ресурсов. Имеет смысл в текущей непростой экономической ситуации приложить усилия к разработке и доведению до всех действующих банковских и иных кредитных организаций нового комплекта рекомендаций, обеспечивающего комплексный характер подхода к организации кредитования и повышение эффективности такой важнейшей для улучшения качества активов кредитной организации технологии, как процедура оценки кредитоспособности заемщиков.

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

DOI: 10.18500/1994-2540-2017-17-1-76-80

Введение

Отзыв банковских лицензий Центральным банком РФ продолжается и происходит, как правило, по причине размещения средств банками в виде кредитов в низкокачественные активы, имеющие низкую ликвидность. Банк России начал очищение финансового рынка от недобросовестных и слабых игроков в 2013 г. Это очищение вылилось в отзыв сотен лицензий банков, НПФ, страховых компаний, исключение из реестра МФО и кредитных потребительских кооперативов [1]. Ситуация осложняется нулевым темпом прироста экономики, падением

доходов населения и потребительского спроса. Наблюдается рост просроченной задолженности по кредитам, особенно по малому бизнесу. Налицо снижение предпринимательской активности.

В этих условиях как закономерное условие выживаемости банков необходимо усилить внимание кредитных организаций к качеству внутрибанковских технологий в области выдачи кредитов и правильной оценки кредитоспособности заемщиков. Важно заново пересмотреть и проанализировать действующие процедуры анализа, причем начать эту работу целесообразно под контролем ЦБ и в дальнейшем распространить ее на все банковские учреждения.

Актуальность проблемы определяется и фактическим многообразием в банковских технологиях, применяемых различными кредитными организациями, аналитических подходов по выявлению реальной степени кредитоспособности клиентов, обращающихся за получением кредитов. Однако на практике просматриваются и некоторые базовые требования, ведущие к уменьшению кредитных рисков, которые необходимо обозначить. При всем многообразии имеющихся способов предотвращения проблемных кредитов руководству банков необходимо продолжить совершенствование и повышение эффективности методик снижения доли плохих активов в своем портфеле [2].

Теоретический анализ

Ситуация в банковском кредитовании экономики, хоть и медленно, но постепенно улучшается.

Банки предполагают сохранение тенденций к смягчению условий кредитования и повышению спроса заемщиков на новые кредиты в III и IV кварталах 2016 г. Во II квартале 2016 г. банки снизили процентные ставки и смягчили отдельные неценовые условия кредитования основных категорий заемщиков, по сравнению с I кварталом 2016 г.

Основными факторами смягчения условий банковского кредитования в целом банки назвали рост конкуренции на рынке банковских услуг, снижение ключевой ставки Банка России, ожидавшееся банками (согласно обследованию в



I квартале), и последовавшее за этим уменьшение стоимости внутреннего фондирования.

Тенденция к снижению процентных ставок по кредитам во II квартале 2016 г. стала более заметной, особенно в сегменте необеспеченного потребительского кредитования. Смягчение неценовых условий распространялось преимущественно на отдельные категории заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности, что позволило банкам контролировать качество кредитных портфелей.

Требования к финансовому положению заемщиков в корпоративном сегменте кредитного рынка продолжили ужесточаться вследствие сохранения негативных тенденций в отдельных секторах экономики [3].

В первую очередь, это касается представителей малого и среднего бизнеса, являющихся наиболее рискованными с точки зрения их кредитоспособности. Доля просроченной задолженности в России по кредитам малому и среднему бизнесу (МСБ) за I полугодие 2016 г. выросла на 1,6 пп. до 15,2%, по кредитам индивидуальным предпринимателям (ИП) – на 2,7 пп. до 17,6%, о чем свидетельствует отчетность банков.

Число регионов, в которых доля просроченной задолженности по кредитам МСБ превышает 20%, выросло с 16 до 19. В трех регионах эта доля превышает 30% (Ленинградская область, республики Калмыкия и Ингушетия). В Ингушетии эта доля достигла 88,5%, а по кредитам ИП – 89,9%, сообщает РИА «Новости».

Ситуация с просроченной задолженностью в секторе кредитования малого и среднего бизнеса хуже, чем в целом в корпоративном кредитовании (просрочка 6,8% на 1 июля 2016 г.), а также чем в розничном кредите (8,6%) [4].

Ужесточение требований наблюдается не только относительно финансовых показателей и критериев надежности, но и дополнительных гарантий возвратности кредита, обоснованности его бизнес-планирования и других условий возможной предстоящей кредитной сделки.

В то же время в ряде кредитных организаций продолжает наблюдаться недостаточное внимание к управлению кредитным риском, отсутствует комплексный подход к оценке кредитоспособности клиентов, в результате чего заведомо допускается ошибочный или искаженный результат, негативно сказывающийся на результатах кредитования, что неизбежно влечет ухудшение всех показателей организации, в том числе ее ликвидности. Одной из причин массового отзыва банковских лицензий является низкое качество активов, т.е. плохая возвратность вложенных средств.

Необходимо понимать, что кредитоспособность не ограничивается только показателями финансового состояния (ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, обо-

рачиваемость оборотных средств, финансовая независимость, рентабельность и др.), несмотря на объективную важность последних. Более того, значения этих показателей в определенных ситуациях могут ввести в заблуждение. Как свидетельствует практика по оценке кредитоспособности заемщиков, методика их расчета такова, что для вновь созданной фирмы (стартапа), практически с нулевым балансом, они вполне могут быть положительными, а для крупного или среднего, но реально работающего предприятия, выпускающего продукцию, имеющую общественно значимый спрос, – катастрофически неудовлетворительными, что делает предстоящее кредитование проблемным, хотя бы по формальным признакам.

Кроме всего прочего, значения показателей анализируются на какую-то прошлую дату согласно представленной официальной отчетности, а значит, они лишь приблизительно отражают истинное положение дел в настоящем и, самое главное, в перспективном будущем, в период планируемого кредитования, особенно в условиях нынешней неопределенности, изменчивости и турбулентности в деятельности экономических контрагентов. Причем достоверность отчетных данных, особенно по малому бизнесу и индивидуальным предпринимателям, нередко вообще вызывает серьезные вопросы.

По-видимому, стала очевидной необходимость внесения уточнений и дополнений в предлагаемые для кредитных организаций типовые методические рекомендации по анализу кредитоспособности корпоративных заемщиков.

Кредитоспособность – это комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика [5]. Кредитоспособность, иными словами, – это способность заемщика погасить кредит и уплатить проценты по нему. Точнее можно определить это понятие как способность выполнить все условия кредитного договора. Именно такой подход заставляет будущего заемщика и банк рассматривать кредитоспособность в широком аспекте взаимосвязанных факторов и рисков.

При этом добросовестный ссудозаемщик в не меньшей степени, чем кредитор, заинтересован в правильной оценке своих кредитных возможностей. Кредитная организация, в свою очередь, проводит функцию проверки представленных ей расчетов, отчетности и документов, а также организует сбор дополнительной информации о клиенте и его деятельности.



Кредитоспособность – это сложное комплексное понятие, включающее следующие составляющие.

Во-первых, уже упомянутые ранее показатели финансового состояния, рассчитываемые на основе форм официальной отчетности, отражающие с той или иной степенью приближения положение с финансами фирмы, ее платежеспособность и финансовые результаты на определенную прошедшую дату или за ряд таких дат в динамике.

Кроме анализа этих показателей, в целях правильного установления финансового благополучия предприятия, в обязательном порядке должны быть проведены процедуры аудита его деятельности по следующим направлениям:

- движение и средний остаток денежных средств (денежные потоки) по расчетным счетам, открытым в данной кредитной организации и в других банковских учреждениях, в динамике как минимум за полгода: расчет осуществляется по выпискам банков по счетам;

- наличие у предприятия ликвидных активов, способных выступить как обеспечение кредита;

- обнаружение фактической неоплаченной задолженности перед поставщиками или бюджетом;

- наличие задолженности перед работниками по заработной плате и иным выплатам;

- присутствие на балансе непогашенных кредитов и займов, в том числе просроченных;

- фактическое состояние и структура производственных запасов предприятия (если таковые имеются);

- состояние и структура дебиторской и кредиторской задолженности по срокам, состав дебиторов и кредиторов фирмы.

Далее необходимо обратить внимание на кредитную историю клиента (в банке и других кредитных организациях). Кредитная история, как и финансовое состояние, не может быть решающим критерием оценки кредитоспособности, но учитывать ее при данной оценке необходимо. В частности, делается запрос в бюро кредитных историй.

Изучаются вид деятельности предприятия, ее «прозрачность», устойчивость положения на рынке, конкурентные преимущества, прогноз дальнейшей работы. При этом особое внимание должно быть уделено вопросам экономической безопасности, репутации, предсказуемости и порядочности учредителей и руководства будущего заемщика, наличие и период действия соответствующих лицензий, патентов и разрешений. Должны быть подтверждены и полномочия должностных лиц фирмы, что требует предоставления соответствующих приказов, решений собственников и устава организации.

Конечно, при предъявлении клиентом гарантии первоклассного банка или крупной успешной компании либо предоставлении залога банковского расчетного или депозитного счета с соответствующим остатком денежных средств многие вопросы по оценке кредитоспособности клиента теряют смысл, превращаются в излишние процедуры и лишь затягивают время. Но на практике такие благоприятные формы обеспечения встречаются крайне редко. И все равно, в подобных ситуациях требуется проверка подлинности предоставляемых гарантийных документов и отсутствия криминальной подоплеки с депонируемыми средствами на счете, являющемся предметом залога. Кроме того, в дальнейшем эти средства могут быть списаны в безакцептном порядке в случаях, установленных законодательством, на что тоже следует обратить внимание.

Обычно банки при кредитовании (кроме кредитов овердрафт и кредитных линий) требуют предоставить вполне определенные дополнительные гарантии возвратности кредитных средств: либо в форме залога имущества, либо в виде гарантий и поручительств третьих лиц, либо застраховать кредитный риск в страховой компании, устраивающей банк, или принять в собственность долг(и) платежеспособного(ых) дебитора(ов) предприятия (банком осуществляется инкассация дебиторских счетов). Исключение может быть сделано лишь для клиентов с реальной высокой степенью кредитоспособности.

Основным методом снижения кредитного риска остается не только предварительное грамотное определение степени кредитоспособности заемщика, но и обоснованность самой кредитной сделки, а также мониторинг непосредственно использования кредитных средств и текущих денежных потоков заемщика с позиции соблюдения интересов кредитора.

В действующих процедурах во многих банках просматриваются различные недостатки, в частности, это касается применяемых методов анализа обоснованности запрашиваемого кредита, достоверности и правильности предоставленных технико-экономических расчетов, реальности запланированных источников погашения.

Технико-экономическое обоснование под кредит (бизнес-план) должно представлять собой основу кредитной заявки, занимать центральное место в ней, разрабатываться будущим заемщиком исходя из того, что данный документ должен отражать целевое назначение кредитной сделки и являться подтверждением целесообразности и необходимости хозяйственной операции. Оно должно не служить «отпиской» банку, не быть расчетом, всегда подтверждающим безукоризненную эффективность проекта, а, в первую очередь, представлять интерес для самого заемщика,



подтверждая или опровергая экономическую выгоду или другую значимость привлечения для него кредитных ресурсов, доказывая наличие обоснованных перспектив возвратности денежных средств.

Одновременно кредитуемое лицо (для юридического лица – его руководство) должно быть поставлено в известность банком, что в последующем все возможные отклонения от предоставленного бизнес-плана могут попасть под формулировки «незаконное получение кредита» или «нецелевое использование кредита», что повлечет за собой соответствующие последствия. Указанный бизнес-план обязательно должен заверяться подписями должностных лиц и печатью заемщика, подтверждаться соответствующими договорами, контрактами и протоколами о намерении, подписанными с потребителями и поставщиками предприятия (факты их заключения также должны проверяться).

Работниками банка (как правило, сотрудниками отдела, отвечающего за выдачу кредитов, юридическим отделом и службой безопасности) должны проводиться анализ и оценка предоставленных сведений и расчетов в бизнес-плане на предмет наличия конкретных, достаточных и достоверных источников погашения на весь период действия предполагаемого кредитного соглашения.

И вот что важно: при технико-экономическом проектировании (бизнес-планировании) использования кредита необходимо рассматривать всю деятельность клиента как единое целое, в совокупности всех экономических результатов. Это, на наш взгляд, однозначное и объективное требование.

В то же время на практике анализу нередко подвергают только те хозяйственные операции, на которые запрашиваются кредитные средства, почти или полностью изолированно от других направлений коммерческой деятельности предприятия, конкретно-финансовых результатов, получаемых им по этим направлениям. Соответственно, такая же картина наблюдается и при кредитовании заемщиков – физических лиц (предпринимателей или при потребительском кредитовании). А это негативным образом влияет на определенность в достижении конечной цели: полному и своевременному погашению кредита (ссуды) с процентами за пользование им. В результате имеет место рост кредитного риска.

Очевидно, что основу технико-экономического обоснования кредита (бизнес-плана) должны составлять сведения, содержащиеся в специальной таблице, с приложением к ней подтверждающих документов (договоров и проч.).

В качестве строк данной таблицы применяются следующие:

- оборот по кредитуемой операции (если она выделяется);
 - оборот по прочей хозяйственной деятельности;
 - оборот (сальдо) по дебиторской и кредиторской задолженности;
 - общехозяйственные расходы.
- В качестве столбцов используются:
- валовая выручка (поступления) денежных средств;
 - все виды затрат;
 - результат (доход) как разница выручки и затрат.

В итоговой строке производится суммирование по столбцам и выводится общая результативность всей деятельности хозяйствующего субъекта (корпорации, фирмы, предпринимателя) на весь срок будущего кредитного договора. Она должна с учетом соответствующего коэффициента риска (который устанавливается банком в зависимости от характера деятельности заемщика, предсказуемости ее результата и статуса организации) полностью покрывать обязательства по кредиту и процентам за пользование им.

Процесс мониторинга использования кредита особенно сложен и требует постоянного контроля над отчетностью фирмы-заемщика и над фактическим состоянием ее производственных и складских запасов, что делает необходимым содержание соответствующих организационных структур кредитной организации или предусмотреть передачу подобных функций на аутсорсинг.

Использование такой процедуры в банковских технологиях на практике обеспечит обоснованный подход к процедуре выдачи кредитов и, как следствие, повышение качества активов кредитной организации, уменьшение уровня просроченной задолженности и соответственное снижение кредитного риска.

Результаты исследования

Необходимость зачистки отечественного банковского сообщества от утративших ликвидность и занимающихся сомнительными операциями организаций не вызывает сомнения. Но не менее важным представляется еще раз обратить внимание на качество кредитных портфелей банковских учреждений, вовремя среагировать на недостатки и оказать содействие в налаживании продуктивной и эффективной работы по правильному, комплексному и объективному анализу кредитных возможностей заемщиков, не допускать неправомерного вывода активов кредитных организаций путем проведения необоснованных, сомнительных и необеспеченных соответствующими гарантиями и реальными активами кредитных операций.



В настоящей работе акцентировано внимание на необходимости комплексного и полноценного характера проводимого анализа кредитоспособности заемщиков, в первую очередь – в сфере банковского кредитования. По-видимому, сложившееся на текущий момент положение дел в области кредитования требует особого контроля и применения адекватных мер инструктивного и методического воздействия со стороны регулятора.

По вышеназванным обстоятельствам вопросы правильной организации процедуры оценки кредитоспособности клиентов – предполагаемых ссудозаемщиков, как и повышения эффективности всей внутрибанковской технологии кредитования, однозначно занимают первоочередное место в мерах по совершенствованию организации банковского бизнеса и приобретают все большую актуальность.

Образец для цитирования:

Макаров В. Ю. Уточнение требований к оценке кредитоспособности заемщиков // Изв. Сарат. ун-та. Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2017. Т. 17, вып. 1. С. 76–80. DOI: 10.18500/1994-2540-2017-17-1-76-80.

Specification of Requirements for Credit Assessment of Borrowers

V. Yu. Makarov

Stolypin Volga Region Institute of Administration of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, 23/25, Sobornaya str., Saratov, 410031, Russia
E-mail: vumakarov1962@yandex.ru

Introduction. Reviewed banking license by the Central Bank continues to occur, usually as a result of placement of funds by banks in the form of loans to the low-quality assets with low liquidity. The situation is complicated by a zero rate of growth of the economy and the fall in consumer demand. There is a growth of overdue loans, especially for small businesses. In these conditions it is necessary to pay more attention to credit institutions to the quality level of its interbank lending technologies and a correct assessment of the creditworthiness of borrowers, is responsible for what and control of their activities, namely in addition to commercial banks – Central Bank of Russia. **Theoretical analysis.** The situation in the bank lending began to slowly, but improving. The trend to lower interest rates. Simultaneously, the stricter requirements to the financial condition of corporate borrowers, due to objective reasons. However, as practice shows, the creditworthiness is not limited to one financial condition, and includes a whole range of aspects, voiced in this article. **Results of the study.** The study provides a comprehensive set of requirements for the evaluation of potential borrowers of credit institutions, developed an approach to developing a business plan for a loan that allows you to take into account all the results of the company, affecting the repayment of loans. It makes sense in the current difficult economic situation, efforts to develop and bring to all existing banks and other credit organizations, a new set of recommendations, providing comprehensive nature of the approach to the

Список литературы

1. ЦБР пообещал окончание зачистки финсектора. URL: <http://www.vestifinance.ru> (дата обращения: 10.09.2016).
2. Шавтикова И. М. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2016. Т. 6. С. 146–150. URL: <http://e-koncept.ru/2016/56065.htm> (дата обращения: 10.09.2016).
3. ЦБ не боится роста инфляции из-за кредитования. URL: <http://www.vestifinance.ru> (дата обращения: 10.09.2016).
4. Доля просрочки по кредитам МСБ в России выросла за полгода до 15%. URL: <http://www.rosbalt.ru/business/2016/09/12/1549415.html> (дата обращения: 10.09.2016).
5. Кредитоспособность. URL: <http://www.ru.wikipedia.org> (дата обращения: 10.09.2016).

lending organization and efficiency of such an important for improving the quality of the credit institution technology assets, as the procedure for assessing the creditworthiness of borrowers .

Key words: bank, credit, borrowers, creditworthiness, intrabank technology, credit institution.

References

1. *TsBR poobeschal okonchanie zachistki finsektora* (The Central Bank of Russia has promised to end the stripping financial sector). Available at: <http://www.vesti.finance.ru> (accessed 10 September 2016) (in Russian).
2. Shavtikova I. M. Rabota kommercheskogo banka s problemnymi kreditami v Rossii (Work of commercial banks with problem loans in Russia). *Nauchno-metodicheskii elektronnyi zhurnal «Koncept»* (Scientific and methodical electronic journal «Concept»), 2016, vol. 6, pp. 146–150. Available at: <http://e-koncept.ru/2016/56065.htm> (accessed 10 September 2016) (in Russian).
3. *TsB ne boitsia rosta infliatsii iz-za kreditovaniia* (The Central Bank is not afraid of inflation because of the credit). Available at: <http://www.vesti.finance.ru> (accessed 10 September 2016) (in Russian).
4. *Dolia prosrochki po kreditam MSB v Rossii vyrosla za polgodu do 15%* (The share of overdue loans for SMEs has grown over half a year to 15% in Russia). Available at: <http://www.rosbalt.ru/business/2016/09/12/1549415.html> (accessed 10 September 2016) (in Russian).
5. *Kreditosposobnost'* (Creditworthiness). Available at: <http://www.ru.wikipedia.org> (accessed 10 September 2016) (in Russian).

Cite this article as:

Makarov V. Yu. Specification of Requirements for Credit Assessment of Borrowers. *Izv. Saratov Univ. (N.S.), Ser. Economics. Management. Law*, 2017, vol. 17, iss. 1, pp. 76–80 (in Russian). DOI: 10.18500/1994-2540-2017-17-1-76-80.