

Методика оценки кредитоспособности заемщика, используемая банками России

В статье автор рассматривает оценку кредитоспособности заемщика, используемую банками России. Методика оценки целесообразности предоставления банковского кредита, разработанная для определения банками платежеспособности промышленных фирм, получающих заемные средства, оценки допустимых размеров кредитов и сроков их погашения. Данная методика принята почти во всех коммерческих банках России, занимающихся кредитованием фирм.

Оценка, кредитоспособность, заемщик.

*E.V. Dunina,
Shadrinsk*

The method of evaluating the creditworthiness of the borrower, used banks of Russia

In the article the author examines the credit rating of the borrower used by banks of Russia. Methodology of assessing whether the Bank loan is designed to determine banks' solvency industrial firms, giving the borrowed funds, the estimate of allowable loan sizes and maturities. This technique is adopted in almost all commercial banks in Russia, engaged in lending firms.

Keywords: *estimation, the creditworthiness of the borrower.*

Е.Ф. Жуков в своей книге «Деньги. Кредит. Банки.» указывает на такие трудности при изучении кредитоспособности потенциальных заемщиков, как получение содержательной финансовой и иной информации о заемщике (имеющаяся финансовая и статистическая отчетность далеко не всегда позволяет провести детальный и глубокий анализ финансового положения заемщика), тем более что такая информация не имеет представительной исторической ретроспективы с точки зрения работы в условиях рынка. Тем не менее, важно, чтобы персонал банка постоянно и активно искал адекватные данные.

Основной целью анализа документов на получение кредита является это определение способности и готовности заемщика вернуть испрашиваемую ссуду в установленный срок и в полном объеме. Процедуру определения кредитоспособности заемщика рассмотрим на примере ОАО «ККК».

Анализ данных о заемщике опирается на большой комплект разноплановых документов.

Заемщику (промышленной фирме) нужно предоставить в банк следующие документы:

Юридические документы: регистрационные документы: устав организации; учредительный договор; решение (свидетельство) о регистрации (нотариально заверенные копии); карточка образцов подписей и печати, заверенная нотариально (первый экземпляр); документ о назначении на должность лица, имеющего право действовать от имени фирмы при ведении переговоров и подписании договоров, или соответствующая доверенность (нотариально заверенная копия; справка о паспортных данных, прописке и месте жительства руководителя и главного бухгалтера организации - заемщика.

Бухгалтерская отчетность в полном объеме, заверенная налоговой инспекцией, по состоянию на две последние отчетные даты, с расшифровками следующих статей баланса (на последнюю отчетную дату): основные средства, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы и затраты, дебиторы и кредиторы (по наиболее крупным суммам): За последние три месяца - копии выписок из расчетного и валютных счетов; по состоянию на дату поступления запроса на кредит: справка о

полученных кредитах с приложением копий кредитных договоров; письмо - ходатайство о предоставлении кредита (на бланке организации с исходящим номером) с краткой информацией об организации и ее деятельности, основных партнерах и перспективах развития.

Регистрационные документы подтверждают состоятельность заемщика как юридического лица. Принципиальным моментом является определение прав лица, ведущего переговоры и подписывающего кредитный договор с банком, на совершение действий от имени фирмы. Эти права устанавливаются на основании соответствующего положения устава заемщика и документа о назначении на должность согласно процедуре, изложенной в уставе.

Бухгалтерская отчетность дает возможность проанализировать финансовое состояние заемщика на конкретную дату.

Важнейшей информационной базой анализа является бухгалтерский баланс.

При работе с активом баланса необходимо обратить внимание на следующее: в случае оформления залога основных средств (здания, оборудование и др.), производственных запасов, готовой продукции, товаров, прочих запасов и затрат право собственности залогодателя на указанные ценности должно подтверждаться включением их стоимости в состав соответствующих балансовых статей.

Остаток средств на расчетном счете должен соответствовать данным банковской выписки на отчетную дату.

При анализе дебиторской задолженности необходимо обратить внимание на сроки ее погашения, поскольку поступление долгов может стать для заемщика одним из источников возврата испрашиваемого кредита.

При рассмотрении пассивной части баланса самое пристальное внимание должно быть уделено изучению разделов, где отражаются кредиты и прочие заемные средства: необходимо потребовать кредитные договора по тем ссудам, задолженность по которым отражена в балансе и не погашена на дату запроса о кредите, и убедиться, что она не является просроченной. Наличие просроченной задолженности по кредитам других банков является негативным фактором и свидетельствует о явных просчетах и срывах в деятельности заемщика, которые, возможно, планируется временно компенсировать при помощи кредита ОАО «ККК». Если задолженность не является просроченной, необходимо по возможности обеспечить, чтобы срок погашения кредита ОАО «ККК» наступал раньше погашения других кредитов. Кроме того, необходимо проконтролировать, чтобы предлагаемый в качестве обеспечения залог по испрашиваемому кредиту не заложен другому банку.

При оценке состояния кредиторской задолженности необходимо убедиться, что заемщик в состоянии вовремя расплатиться с теми, чьими средствами в том или ином виде пользуется: в виде товаров или услуг, авансов и т.д. В данном разделе отражаются также средства, полученные заемщиком от партнеров по договорам займов; эти договора должны быть рассмотрены аналогично кредитным договорам заемщика с банками.

В том случае, если дата поступления запроса на кредит не совпадает с датой составления финансовой отчетности, фактическая задолженность заемщика по банковским кредитам, как правило, отличается от отраженной в последнем балансе. Для точного определения задолженности требуется справка обо всех непогашенных на момент запроса банковских кредитах с приложением копии кредитных договоров.

Важным позитивным фактором является имеющийся опыт кредитования данного заемщика банком, на основании которого возможно судить о перспективах погашения запрашиваемого в настоящий момент кредита. В том случае, если запрашиваемый кредит является очередным в ряде предыдущих, своевременно погашенных кредитов, то при приеме заявки от данного заемщика он может не представлять в банк свои юридические документы, но с обязательным уведомлением банка о всех внесенных в них изменениях

На основании рассмотренных выше методик, а также методик различных коммерческих банков используемых для определения кредитоспособности фирмы, Т.В. Бердниковой была предложена следующая методика, основными разделами которой являются: анализ финансовой отчетности, анализ деловой активности и анализ сведений общего характера.

Анализ показателей финансовой устойчивости. Цель анализа показателей финансовой устойчивости - определение достаточности собственных средств (чистых активов), степени зависимости от привлеченных средств, степени финансового риска при принятии решения о выдаче кредита. Важнейшим показателем данной группы является коэффициент независимости (Кн), который характеризует долю собственных средств (чистых активов) в общей величине источников средств клиента (заемщика) и определяется как отношение стоимости чистых активов к общей сумме источников средств. Достаточно высоким считается уровень данного показателя 0,45 и более. При этом риск кредиторов сведен к минимуму. Рост коэффициента в динамике – благоприятный фактор роста финансовой независимости, и наоборот. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Коб) определяется как отношение суммы собственных оборотных средств к общей сумме оборотных активов. Нормально ограничение данного коэффициента 0,1 и более. Соотношение заемных и собственных средств (Кз) определяет зависимость от внешних источников. Чем больше значение данного показателя, тем выше степень риска при принятии решения о выдаче кредита. Допустимое значение показателя 0,3 - 1. За критическое значение показателя принимают единицу. Превышение суммы задолженности над суммой собственных средств сигнализирует о финансовом риске.

Оценка платежеспособности. Цель анализа - определить возможности фирмы погасить краткосрочную задолженность легко реализуемыми средствами. Коэффициент текущей ликвидности или покрытия (Кпо) – определяет, в какой мере текущие обязательства обеспечиваются текущими активами, то есть характеризует достаточность текущих активов для выполнения краткосрочных обязательств. Значение показателя не должно опускаться ниже 1. Если значение показателя ниже 1, то текущие обязательства превышают текущие активы, что означает потерю ликвидности. Если значение показателя выше 2 – 3, то это говорит о нерациональном использовании предприятием средств. Увеличение коэффициента текущей ликвидности в динамике является благоприятным фактором, уменьшение – неблагоприятным. Коэффициент срочной ликвидности (Ксп) – по смыслу значение показателя аналогично коэффициенту текущей ликвидности, при этом из расчета исключена наименее ликвидная часть текущих активов – производственные запасы. При анализе динамики данного показателя необходимо тщательно изучить причины. Например, если рост показателя обусловлен ростом дебиторской задолженности, то этот факт не характеризует деятельность предприятия с положительной стороны. Допустимое значение показателя 0,6 и более. Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка) - данный показатель очень важен для Банка, он характеризует способность предприятия немедленно расплатиться по своим обязательствам. Допустимое значение показателя 0,1 и более.

Анализ показателей деловой активности. Данная группа показателей характеризует эффективность работы фирмы и работы менеджмента. Общий коэффициент оборачиваемости (Ко) отражает эффективность использования всех имеющихся средств фирмы, вне зависимости от источников.

Показатель определяет: сколько раз за период совершается полный цикл (производства и обращения), приносящий прибыль. Оборачиваемость запасов (в днях) (Оз) характеризует: сколько требуется времени для реализации товарно-материальных ценностей с целью погашения обязательств. Чем меньше показатель оборачиваемости запасов в днях, тем меньше затоваривание и быстрее можно реализовать товарно-материальные ценности и погасить долги в случае необходимости. Оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности (в днях) (Осд) показывает: сколько дней в

среднем осуществляется один цикл сбыта продукции или, другими словами, характеризует скорость получения платежей по счетам дебиторов. Значение данного показателя при анализе сравнивается со сроком заимствования средств. Оборачиваемость краткосрочной кредиторской задолженности (в днях) (Ок) показывает: в течение какого времени в среднем осуществляются взаиморасчеты с поставщиками. Рост данного показателя говорит о недостаточно эффективном использовании товарно-материальных ценностей, полученных от поставщиков. Необходимо выявить причины: сложности в расчетах или продолжительный производственный цикл.

Используя значения последних трех показателей можно говорить о финансовом цикле предприятия, который равен оборачиваемость запасов плюс оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности минус оборачиваемость краткосрочной кредиторской задолженности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бархатов, В.И. Эффективность институциональных форм в трансформируемой экономике : коллект. моногр. / под ред. В.И. Бархатова [и др.]. – Челябинск : Изд-во Челяб. гос. ун-та, 2011. – 221 с.
2. Бердникова, Т. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.В. Бердникова. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 450 с.
3. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент / И.А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, Эльга, 2007. – 111 с.
4. Жукова, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Е.Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 541 с.