

МЕТОДИКИ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА

Р. С. Лысюк, Р. С. Щуплова. БТЭУ

Проблема определения кредитоспособности кредитополучателя актуальна с момента возникновения банков. В разные периоды развития и в разных странах к данной проблеме подходили по-разному. Кредитоспособность (англ. *creditability*) – способность кредитополучателя получить кредит, а также своевременно и полностью рассчитаться по долгам. В широкой банковской практике кредитоспособность потенциального кредитополучателя – главный критерий при определении целесообразности и формы кредитных отношений.

Каждая кредитная сделка банка и кредитополучателя сопровождается определенной долей риска, связанного с вероятностью не возврата кредита, неуплаты процентов, нарушением сроков погашения кредита и других условий кредитного договора. Наличие такого риска, его зависимость от многочисленных факторов, находящихся, прежде всего в сфере деятельности кредитополучателя, предопределяют необходимость выбора банком системы экономических показателей, с помощью которых можно изучить и оценить способность кредитополучателя выполнить свои обязательства.

Кредитные операции банка, являясь главными в объеме его услуг, с одной стороны, влияют на уровень получаемой прибыли, а с другой – на степень риска, который принимает на себя банк в результате осуществления кредитной сделки. Разделив весь кредитный процесс на три этапа (предварительный этап, непосредственно выдачу кредита и мониторинг деятельности кредитополучателя), следует, что анализ кредитоспособности соответствует первому этапу кредитного процесса.

Одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования является оценка кредитоспособности клиента. Неправильная оценка кредитоспособности может привести к не своевременному возврату кредита, что в свою очередь способно нарушить ликвидность банка и, в конечном счете, привести к банкротству кредитной организации.

Банки придают огромное значение разработке современной методологической базы оценки кредитоспособности, тестированию кредитных работников, а также совершенствованию системы контроля и оценки кредитных рисков.

Проблема выбора показателей для оценки способности кредитополучателя выполнять свои обязательства была актуальна во все периоды развития банковского дела, и вошла в экономическую литературу как проблема определения кредитоспособности.

Возврат кредита может проводиться как из собственных средств кредитополучателя, так и за счет средств, поступивших от реализации банком обеспечения, переданного в залог, средств гаранта или поручителя, страховых возмещений. Помимо этого кредитоспособность определяется не только тем, насколько ликвидны активы организации, направляемые на погашение обязательств, но и множеством других факторов, не зависящих на-

прямую от хозяйствующего субъекта (контрагенты, рынки сбыта и др.) и не всегда поддающихся количественному измерению.

Условия, в которых совершается кредитная операция (текущая или прогнозная экономическая ситуация в стране, регионе и отрасли, политические факторы), определяют степень внешнего риска банка.

Основные цели и задачи оценки кредитоспособности потенциального кредитополучателя представлены на рисунке

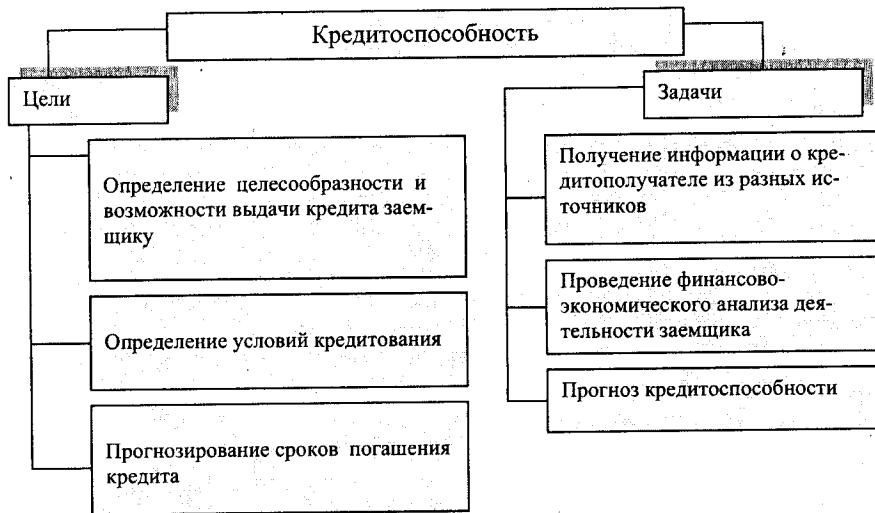


Рис. 1. Основные цели и задачи оценки кредитоспособности

Способами оценки кредитоспособности клиента банка являются:

- способ коэффициентов;
- рейтинговая оценка деятельности;
- кредитный скоринг;
- анализ денежного потока;
- расчет комплексного коэффициента кредитоспособности;
- оценка эффективности проекта и др.

Несмотря на единство критериев и способов оценки, существует специфика в анализе кредитоспособности юридических и физических лиц, крупных, средних и мелких клиентов. Эта специфика заключается в комбинации применяемых способов оценки, а также в их содержании.

Рассмотрим наиболее распространенные методики и модели оценки кредитоспособности кредитополучателей применяемые как в белорусских банках, так и зарубежных.

Современные практические подходы к методологии анализа кредитоспособности кредитополучателей в банках основаны на комплексном применении финансовых и нефинансовых критериев.

Рассмотрим классификацию методов и моделей оценки кредитоспособности кредитополучателей банков (рисунок 2).

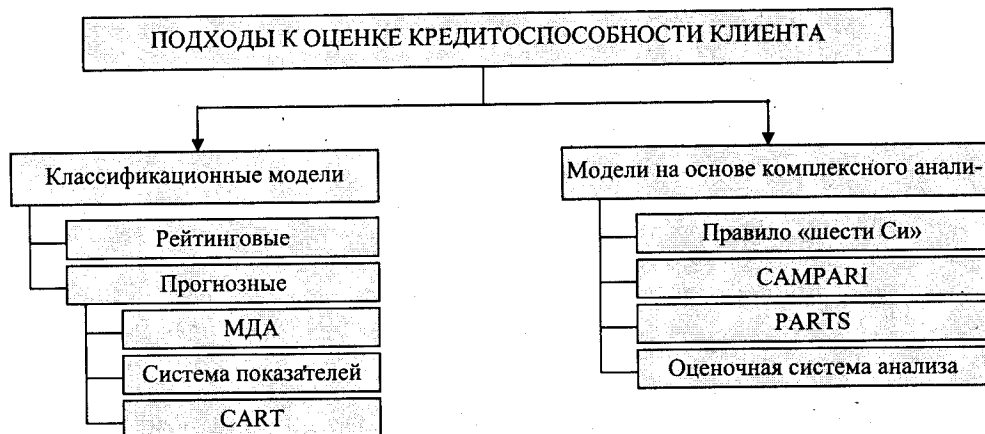


Рис. 2. Модели определения кредитоспособности клиента