## Направления совершенствования оценки кредитоспособности заёмщиком юридических лиц

Мазитова Ильвина Фануровна

Студентка группы 14ИПТБУ

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

г.Уфа, ул.Мустая Карима 69/1

mazitova-ilvina@mail.ru

Совершенствование оценки кредитоспособности юридических лиц является всегда актуальным, т.к. определяется тем, что от качества оценки кредитоспособности зависит важнейший уровень риска банка – кредитный, т.к. львиную долю операций банка занимают именно кредитные операции; информация о кредитоспособности заемщика учитывается при определении категории качества ссуды и размера расчетного резерва на возможные потери по ссуде, т.е. при определении финансовых результатов деятельности банка.

Многие коммерческие банки используют методики кредитоспособности, которые не менялись уже длительное время, несмотря на то, что изменились условия функционирование и банков, и заемщиков.

В данной статье дается комплексная оценка данной проблеме.

***Ключевые слова:*** *заёмщик, методика оценки кредитоспособности, - оценка финансового состояния, анализ денежных потоков, анализ делового риска.*

Кредитование юридических лиц, как процесс, предполагает несколько этапов: подготовительный, оценка кредитоспособности заемщиков, заключение кредитного договора, кредитный мониторинг и исполнения обязательств заемщика по договору [1, с. 112].

Оценка кредитоспособности юридических лиц – ключевой этап при кредитовании. В сложившейся практике используют 3 системы критериев.

- оцекка финансового состояния;

- анализ денежных потоков;

- анализ делового риска.

Зачастую банки используют только показатели финансового состояния и проводится анализ денежных потоков (консультативно) [4, с. 55].

Могие банки используют все группы показателей (ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активночти, рентабельности) для оценки финансового состояния. Как правило, анализ проводится за 3 года, если есть проблемные места, то анализ детализируется поквартально.

Информация о деловом риске фиксируется, но не анализируется как самостоятельный критерий [3, с. 59].

В таком подходе заложены серьезные проблемы, поскольку применение одной методики и неприменение другой методики несет в себе угрозу не учесть тот или иной компонент, способный качественно оценить кредитоспособность заёмщика.

С учетом недостатков действующих методик кредитоспособности юридических лиц, предложим пути их решения, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1. Недостатки действующих методик кредитоспособности юридических лиц и пути их решения.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Методики | Их недостатки | Пути решения |
| Анализ финансовых коэффициентов | 1. Много коэффициентов, нет единой картины финансового состояния | Группировка коэффициентов по категориям |
| 2. Общий балл финансового состояния рассчитывается как средняя величина, т.е. достаточно примитивно. | Определение важности каждой категории через веса, определение весов коэффициентов в каждой группе. |
| 3. Субъектная оценка при принятии решения о финансовом состоянии | 3. Четкая методика оценки уровня финансового состояния  |
| Анализ денежного потока | 1. Не рассматривается как самостоятельная методика, относится к категории дополнительного фактора при принятии решения о качестве выдаваемого кредита | Становится частью общей методики оценки кредитоспособности юридических лиц |
| 2. Оценивается вся картина при принятии решения | Выделяются наиболее важные показатели |
| 3. Субъектная оценка при оценке денежного потока | 3. Количественная методика качества денежного потока  |
| Анализ делового риска | 1. Не рассматривается как самостоятельная методика, относится к категории дополнительного фактора при принятии решения о качестве выдаваемого кредита | Становится частью общей методики оценки кредитоспособности юридических лиц |
| 2. При анализе делового риска используются финансовые коэффициенты, которые уже есть в оценке финансового состояния кредитного клиента  | Выделены самостоятельные показатели |
| 3. Используется собственная шкала бизнес-риска, без связи с общей картиной | Оценка бизнес-риска проводится по унифицированной методике |

Определив сильные и слабые стороны применяемых банком методик оценки кредитоспособности заемщика автором предпринята попытка усовершенствовать каждую из применяемых методик, объединив их в единую оценку кредитоспособности юридических лиц на основе рейтингового подхода.

Усовершенствование заключается в следующем:

1) при анализе финансовых коэффициентов в существующей методике использовалось много не сгруппированных коэффициентов, что не позволяло получить единую картину финансового состояния. Эту проблему предлагается решить группировкой коэффициентов по категориям;

- общий балл финансового состояния рассчитывался достаточно примитивно. Эту проблему предлагается решить определением веса каждой категории и весов коэффициентов в каждой группе;

- предлагается определить рейтинг именно финансового состояния, что исключает субъективность в самой методологии.

2) анализ денежных потоков в существующей методике не рассматривался как самостоятельный метод. Эту проблему предлагается решить «включением» анализа денежных потоков в общую методику рейтинговой оценки через выделение наиболее важных показателей и их количественной оценке.

3) анализ делового риска также не рассматривался как самостоятельный метод. Эту проблему также предлагается решить «включением» анализа делового риска в общую методику с использованием показателей, характеризующих «снабжение», «производство» и «сбыт» и их количественную оценку;

С учетом этого можно сформировать алгоритм оценки кредитоспособности юридических лиц, который состоит из нескольких этапов

На этапе 1 определяется рейтинговая оценка анализа финансовых коэффициентов, которая состоит из четырех оценок: оценка ликвидности; оценка финансовой устойчивости; оценка деловой активности; оценка рентабельности.

В каждую группу оценок входит несколько взаимосвязанных показателей, причем один и тот же показатель может входить в разные группы.

На этапе 2 определяется рейтинговая оценка денежных потоков, которая состоит из трех оценок:

- коэффициент участия операционной деятельности в формировании положительного денежного потока предприятия

- коэффициент эффективности денежного потока предприятия

- уровень качества чистого денежного потока

На этапе 3 определяется рейтинговая оценка деловых рисков, которая состоит из трех оценок:

- оценка снабжения;

- оценка производства;

- оценка сбыта;

В каждую группу оценок будут входить несколько взаимосвязанных показателей, причем один и тот же показатель может входить в разные группы. Важным для всех показателей является возможность оценить их количественно.

Такой подход позволит нивелировать слабые места классических методики и использовать из сильные стороны.

От этого существенно вырастет качество оценки кредитоспособности заёмщиком юридических лиц.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Батраков Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. - М.: Профи-М, 2019. - 368 с.
2. Богачева О.А., Волкова А.А. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков России. [сайт]. URL: [https://cyberleninka.ru/article/n /reytingovaya-otsenka-deyatelnosti-kommercheskih-bankov-rossii/viewer](https://cyberleninka.ru/article/n%20/reytingovaya-otsenka-deyatelnosti-kommercheskih-bankov-rossii/viewer) (дата обращения 19.11.2020)
3. Ковалев В.А. О кредитоспособности заемщика / В.А. Ковалев // Деньги и кредит, 2017, №1. – С. 56-59.
4. Соложенцев Е.Д. О методике количественной оценки кредитного риска юридических лиц / Е.Д. Соложенцев, В.В. Карасев // Деньги и кредит, 2018, №2. – С. 51–56.
5. Фролова Н. Банковские риски: пути минимизации / Н.В. Фролов // Деньги и кредит, 2019, №3. – С. 58-63.