

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕТОДИК ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Щербатюк С. Ю.¹, Юшкевич И. В.²

¹ – УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

² – УО «Гродненский государственный университет им. Я. Купалы»

г. Гродно, Республика Беларусь

В последнее время банки разных стран острее ощущают проблему управления кредитным риском. Она еще более актуальна для отечественной банковской системы, уровень просроченной ссудной задолженности в которой на протяжении последних 5-7 лет имел устойчивую тенденцию к росту. Как показало исследование различных источников, например [1, 2], в разных странах используют свои механизмы управления риском и обеспечения возвратности кредитов. Оптимальным способом минимизации кредитного риска коммерческим банком на стадии принятия решения о выдаче кредита является проведение комплексного анализа финансового состояния потенциального заемщика, а также детальное изучение факторов, способных повлечь за собой невыполнение им своих кредитных обязательств.

На наш взгляд, изучение опыта других стран позволит использовать его для привлечения большего количества клиентов и обеспечения белорусскими банками стабильного дохода. В связи с этим целью нашего исследования является изучение различных методик оценки кредитного риска за рубежом и обоснование их использования для Республики Беларусь. Объект исследования – кредитоспособность заемщиков, предмет – зарубежные методики оценки кредитоспособности.

Проведение коммерческими банками детального анализа кредитоспособности существующих и потенциальных заемщиков является неотъемлемым условием эффективности кредитной политики. Так, принимая решение о выдаче кредита конкретному заемщику, банк должен определить степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах. Наиболее эффективным способом такого анализа является комплексная оценка кредитоспособности.

Банки стран с развитой рыночной экономикой применяют для оценки кредитоспособности клиентов большое количество разнообразных показателей, объединенных в систему. Эта система зависит от того, является заемщик предприятием или частным лицом. Наи-

более известным вариантом методики качественного анализа кредитоспособности заемщика коммерческими банками является американская система «5С», основанная на пяти базовых критериях (таблица).

Таблица – Характеристика методик оценки кредитоспособности

| Страна | Модель | Параметры модели |
|--------|---------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| США | 5С | Customer's character (репутация заемщика) |
| | | Capacity to pay (финансовые возможности) |
| Англия | Parsel | Capital (капитал, имущество) |
| | | Collateral (обеспечение кредита) |
| Англия | Campari | Current business conditions and goodwill (общие экономические условия) |
| | | Person (информация о персоне заемщика) |
| Англия | Campari | Amount (обоснование суммы запрашиваемого кредита) |
| | | Repayment (возможность погашения) |
| Англия | Campari | Security (оценка обеспечения) |
| | | Expediency (целесообразность кредита) |
| Англия | Campari | Remuneration (вознаграждение банка за риск предоставления кредита) |
| | | Character (репутация заемщика) |
| Англия | Campari | Ability (оценка бизнеса заемщика) |
| | | Means (анализ необходимости обращения за кредитом) |
| Англия | Campari | Purpose (цель кредита) |
| | | Amount (обоснование цели кредита) |
| Англия | Campari | Repayment (возможность погашения) |
| | | Insurance (способ страхования кредитного риска) |

Продолжение таблицы

| 1 | 2 | 3 |
|---------------------|----------------------------------|---|
| Франция | Ресурсный потенциал | Трудовые ресурсы |
| | | Производственные ресурсы |
| Франция | Ресурсный потенциал | Финансовые ресурсы |
| | | Экономическая среда |
| Республика Беларусь | Официально принятая методика [3] | Характер клиента; |
| | | Способность зарабатывать средства для погашения долга (финансовые возможности); |
| Республика Беларусь | Официально принятая методика [3] | Капитал; |
| | | Обеспечение кредита; |
| Республика Беларусь | Официально принятая методика [3] | Условия в которых совершается кредитная операция (общие экономические условия); |
| | | Контроль. |

Помимо системы «5С», используются производные методики оценки, в основу которых положены те же принципы анализа, однако число и структура изучаемых параметров могут варьироваться. Например, английские банки производят оценку возможного риска неплатежа по кредиту с использованием методик PARSEL и CAMPARI. В частности, система CAMPARI составляет альтернативу приведенной американской системе «5С» и более внимательна к целям и условиям займа, но не ориентирована на оценку внешних экономи-

ческих факторов, которые зачастую оказывают прямое влияние на кредитный риск.

Во Франции для общей оценки предприятия на предмет кредитования используется методика, в которую входят следующие показатели: финансово-экономическая оценка предприятия; трудовые ресурсы (образование, компетентность и возраст руководителя, наличие у него преемников, частота перемещения управленцев по рабочим местам, структура персонала, показатели простоя, соотношение оплаты труда и добавленной стоимости); производственные ресурсы (соотношение амортизации и амортизируемых средств, уровень инфляции); финансовые ресурсы; экономическая среда (на какой стадии жизненного цикла находится выпускаемая продукция, стадии развития рынка основной продукции предприятия, является ли предприятие монопольным производителем, условия конкуренции, коммерческая политика фирмы, степень усвоения приемов и способов маркетинга).

В Республике Беларусь коммерческие банки для оценки кредитоспособности заемщика используют методику, которая сопрягается с американской моделью «5С», но в белорусской практике она немного расширена и предполагает обязательное использование такого параметра, как контроль (законодательная основа деятельности заемщика, соответствие характера кредита стандартам банка и органов надзора).

Таким образом, в заключение следует отметить, что рассмотренные методики анализа кредитоспособности не могут использоваться как единственный механизм оценки заемщиков и тем более выступать в качестве гарантии эффективности и полноты кредитного анализа. Это можно объяснить тем, что названные показатели не могут быть выражены и оценены количественно, следовательно, у кредитных работников могут возникнуть проблемы, связанные с правильностью и надежностью аргументирования того или иного вывода.

ЛИТЕРАТУРА

1. Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке. М.: ИД «ФОРУМ» — ИНФРА-М, 2012. – 208 с.
2. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг: Учебник: Пер. с англ. Издательство: Дело, 1997.
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2011 №266 "Об утверждении Рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и НКФО.