

---

## Раздел 2

### ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

---

#### МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**И. Е. Агеева, А. А. Фирсова**

*Саратовский государственный университет, Россия*  
E-mail: irina.ageeva1@mail.ru, a.firsova@rambler.ru

Кредитование представляет собой основную деятельность банка по размещению средств. Оно неразрывно связано с понятием «кредитный риск», в связи с чем основной задачей банка при размещении средств в кредиты является оценка и минимизация кредитного риска. В статье проведён анализ отечественных и зарубежных методик, учитывающих в себе понятие риска. Кроме того, при внедрении данных методик в российскую банковскую практику появится возможность существенного снижения уровня кредитного риска, и как следствие снизится доля невозвращённых кредитных ссуд коммерческим банкам в целом. Однако, каждая из методик имеет свои недостатки, которые также проанализированы в статье.

#### METHODS OF BORROWERS CREDITWORTHINESS ASSESSMENT AS A TOOL TO REDUCE THE RISK OF COMMERCIAL BANK CREDIT

**I. E. Ageeva, A. A. Firsova**

Lending is the core activity of the Bank placement of funds. It is bound up with the concept of "credit risk", therefore the main task of the Bank when placing funds in loans is the assessment and minimization of credit risk. In the article the analysis of domestic and foreign methods, taking into account a notion of risk. In addition, the introduction of these methods in the Russian Bank practice it will be possible a significant reduction in the level of credit risk, and as a consequence will decrease the share of bad credit loans to commercial banks in General. However, each of the methods has its shortcomings which are also analyzed in the article.

Для оценки кредитоспособности клиентов коммерческие банки применяют разнообразные модели и методики анализа, базирующиеся на агрегированных количественных и качественных характеристиках заемщика.

Применение методик определения кредитоспособности заемщиков юридических лиц необходимо для снижения рисков невозврата кредитов, позволяет более эффективно определить перечень экономических показателей для каждого вида экономической деятельности; провести учет отраслевой специфики субъектов хозяйствования; выполнить определение рейтингового класса заемщика с учетом величины предприятия (большое, среднее или малое).

Как правило, во всех методиках на основе комплексной оценки определяется удельный вес и приоритетность каждого критерия с целью определения

суммы бальных оценок. Затем составляется таблица степени рискованности и принятия решений. На базе полученных экспертных оценок и удельного веса критерия определяется совокупная оценка кредитного риска по каждому отдельному заемщику и принимается решение о кредитоспособности клиента – потенциального заемщика и о целесообразности выдачи ему кредитных средств [1].

В практике банков США применяются «Правила шести Си», в которых критерии отбора клиентов обозначены словами, которые начинаются с буквы «Си»: Character – характер заемщика, Capacity – финансовые возможности, Cash – денежные средства, Collateral – обеспечение кредита, Conditions – общие экономические условия, Control – контроль.

Английскими банками для анализа кредитоспособности клиента широко используются принципы кредитования, определенные в моделях комплексного анализа, таких как CAMPARI: Character – репутация заемщика, Ability – способность вернуть кредит, Marge – доходность операции, Purpose – целевое назначение кредита, Amount – сумма кредита, Repayment – условия погашения, Insurance – обеспечение.

Применяется также и методика PARTS, аббревиатура которой означает: Purpose – назначение полученных заемных средств, Amount – размер ссуды, Repayment – возврат кредита и процентов, Term – срок, на который предоставляется кредит, Security – обеспечение возврата кредита.

В методике PARSER используются показатели: Person – репутация потенциального клиента, Amount – обоснование суммы кредита, Repayment – определение возможности погашения займа, Security – оценка обеспечения, возможность реализации залога, Expediency – целесообразность предоставления займа, Remuneration – вознаграждение банка (процентная ставка) за кредитный риск.

В мировой практике достаточно широко применяется система анализа кредитоспособности MEMO RISK: Management – качество менеджмента, Experience – опыт, Market – общие обстоятельства для бизнеса заемщика, Operations – оценка бизнеса заемщика, Repayment – определение возможности погашения кредита, Interest – процентная ставка, Security – обеспечение, Kontrol – контроль.

Система 4 FC (четыре основы кредитоспособности) включает показатели: Management quality – качество менеджмента, Industry dynamics – специфика отрасли и ее динамика, Security realization – обеспечение и возможность реализации залога, Financial condition – финансовое состояние заемщика.

Сравнительная характеристика используемых показателей различных методик по оценке финансового состояния заемщика на основе моделей комплексного анализа приведена в таблице [2].

Однако, наряду с преимуществами использования методик оценки кредитоспособности заемщиков, базирующейся на расчете финансовых показателей, к которым можно отнести простоту расчетов, доступность аналитической информации, высокую точность и объективность полученных результатов, их применение имеет ряд недостатков:

### Сравнительная характеристика методик оценки кредитоспособности заемщиков

Критерии оценки	Методики оценки кредитоспособности заемщиков					
	CAMPAR I	PARTS	PARSER	MEMO RISK	«6C»	«4FC»
Репутация заемщика, качество менеджмента, управленческие навыки	+	-	+	+	+	+
Опыт	-	-	-	+	-	-
Специфика отрасли бизнеса заемщика, динамика отрасли	-	-	-	+	+	+
Обеспечение кредита, возможность реализации залога, способ страхования кредитного риска	+	+	+	+	+	+
Контроль	-	-	-	+	-	-
Финансовое состояние заемщика, оценка бизнеса, состояние капитала	-	-	-	+	+	+
Экспозиция денежных потоков и кредитных нужд	+	-	-	-	+	-
Возможность погашения кредита	+	+	+	+	+	-
Обоснование суммы кредита	+	+	+	-	+	-
Вознаграждение за кредитный риск, процентная ставка	-	-	+	+	-	-
Целесообразность предоставления займа	-	-	+	+	-	-
Цель кредита	+	+	-	-	-	-
Срок кредита	-	+	-	-	-	-

- ограничение исключительно финансовыми показателями и недооценка роли качественных факторов кредитоспособности и условий кредитования;
- неконкретность выбора системы базовых количественных показателей;
- отсутствие других критериев оценки способности заемщика выполнить свои обязательства, включая погашение кредита банка, кроме фактических показателей деятельности заемщика за истекший период;
- статичность рассчитанных коэффициентов, раскрывающих текущее состояние заемщика на момент получения кредита.
- отсутствие информации о динамике указанных показателей деятельности предприятия, повышает риск в процессе кредитования заемщика;
- высокая чувствительность к недостоверности исходных данных;
- громоздкость при использовании статистических отраслевых и межотраслевых данных.

Проведенный анализ методик и моделей оценки кредитоспособности заемщиков, используемых отечественными и иностранными банками, свидетель-

ствует о несовершенстве данных методик и выявляют ряд проблем при их использовании в отечественной практике.

В частности, зарубежные методики не являются адаптированными к отечественной экономике и не учитывают ряд важных условий, в которых работают российские предприятия, а именно: особенности в системе бухгалтерского учета и налоговом законодательстве, влияние инфляции на формирование показателей деятельности предприятия, отраслевую принадлежность предприятия, специфичность национального рынка и прочее. Также предельные значения показателей, предложенные зарубежными учеными, часто являются недостижимыми для российских предприятий.

Отечественные методики в основном базируются на расчете финансовых показателей, которые рассчитываются на основании данных финансовой отчетности за последний отчетный период, в то время как использование качественных характеристик заемщика (деловая репутация, состояние финансовой отчетности, характеристика бизнеса, анализ внешней среды) является второстепенным.

Самым распространенным недостатком в деятельности банков по вопросу оценки кредитоспособности является отсутствие достаточного информационного обеспечения о текущем финансовом состоянии заемщиков отсутствие навыков критической оценки объективности финансовой отчетности. Также нельзя игнорировать случаи умышленного искажения заемщиками официальной бухгалтерской отчетности или за счет завышения получаемых доходов, либо занижения осуществленных расходов. Никакая, даже самая совершенная методика анализа заемщика не обеспечивает объективности полученных результатов, если исходная информация недостаточно полная или ненадежная.

Зависимость предоставления объективного заключения относительно надежности заемщика от достоверности исходных данных является также существенным недостатком отечественных моделей оценки кредитоспособности клиентов.

Кроме того, существенной проблемой является необходимость учета динамики финансовых показателей предприятия – заемщика и обеспечение достоверности данных, которые являются базовыми для оценки платежеспособности коммерческих банков России.

Таким образом, в настоящее время России требуется совершенствование методов и рейтинговой системы и разработка комплекса мер, которые смогут существенно улучшить уровень оценки кредитоспособности предприятий-заемщиков, а благодаря этому улучшить процесс кредитования, принципы принятия решения, совершенствовать механизмы управления кредитным портфелем банков, принципов формирования кредитной политики и методы формирования резервов.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Мищенко И., Славянская Н. Г.* Банковские операции : учебник. К. : Знания, 2015. 727 с.
2. *Епифанов А. А., Дехтяр Н. А.* Оценка кредитоспособности и инвестиционной при-

влекательности субъектов хозяйствования. С. : УАБД НБУ, 2014. 286 с.

3. *Терещенко А. А.* Оценка кредитных рисков // Вестник НБУ. 2015. Вып. 9. С. 4 -8.

## **РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЗА СЧЕТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМ КРЕДИТ-СКОРИНГА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**А. Н. Айриева, Э. В. Зотова**

*Саратовский государственный университет, Россия*  
E-mail: kafedra-fik@mail.ru, elja394\_94@mail.ru

Несмотря сокращение масштабов современного рынка потребительского кредитования, необходимая потребность в нем современного российского рынка остается достаточно высокой. Для восстановления взаимного доверия между кредиторами и заемщиками банкам необходимо усовершенствовать существующие скоринг-системы с целью эффективности выбора клиентов и условий потребительского кредитования.

## **DEVELOPMENT OF CONSUMER CREDIT DUE IMPROVEMENT OF COMMERCIAL BANKS CREDIT SCORING**

**A. N. Ayrieva, E. V. Zotova**

Despite reduction of the modern consumer lending market, the necessary demand for it the modern Russian market remains quite high. In order to restore mutual trust between lenders and borrowers, banks need to improve the existing scoring system to select the efficiency of customers and consumer lending.

Под потребительским кредитом в наиболее общем виде понимают совокупность экономических отношений между кредитором (коммерческим банком) и заемщиком (только физическими лицами) по поводу предоставления во временное пользование свободных кредитных ресурсов на приобретение объектов бытового характера (потребительских товаров) и устранение неотложных финансовых проблем.

В экономике страны организация потребительского кредитования населения коммерческими банками предполагает реализацию следующих функции: способствует облегчению перераспределения капиталов между отраслями хозяйства; расширяет рынок сбыта товаров; стимулирует эффективность труда; оказывает большое влияние на централизацию капитала; ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли; ускоряет процесс накопления и концентрации капитала; сокращает издержки обращения: обращение денег; обращение товаров.

На сегодняшний день потребительский кредит является самым массовым видом кредитных операций отечественных коммерческих банков. Однако за последние несколько лет система банковского потребительского кредитования накопила множество достаточно серьезных проблем, устранение которых