

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 банкам 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) Capital (капитал, имущество) Collateral (обеспечение кредита) Current business conditions and goodwill (общие экономические условия)
Англия	Parsel	Person (информация о персоне заемщика) Amount (обоснование суммы запрашиваемого кредита) Repayment (возможность погашения) Security (оценка обеспечения) Expediency (целесообразность кредита) Remuneration (вознаграждение банка за риск предоставления кредита)
	Campari	Character (репутация заемщика) Ability (оценка бизнеса заемщика) Means (анализ необходимости обращения за кредитом) Purpose (цель кредита) Amount (обоснование цели кредита) Repayment (возможность погашения) Insurance (способ страхования кредитного риска)

Продолжение таблицы

1	2	3
Франция	Ресурсный потенциал	Трудовые ресурсы Производственные ресурсы Финансовые ресурсы Экономическая среда
Республика Беларусь	Официально принятая методика [3]	Характер клиента; Способность зарабатывать средства для погашения долга (финансовые возможности); Капитал; Обеспечение кредита; 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 соприкасается 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.