

Ченик Ольга Викторовна

д-р экон. наук, профессор, доцент

Институт подготовки государственных и муниципальных служащих
ФКОУ ВО «Академия права и управления Федеральной службы исполнения
наказаний»

г. Рязань, Рязанская область

Ченик Виктор Сергеевич

магистрант

ФКОУ ВО «Академия права и управления Федеральной службы исполне-
ния наказаний»

г. Рязань, Рязанская область

ОТДЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

***Аннотация:** статья посвящена проблеме кредитоспособности заемщика. Утверждается, что кредитные операции являются основным видом деятельности коммерческого банка по масштабам размещения средств и по прибыльности. Однако вероятность невозврата кредитов может привести к значительным финансовым потерям, что означает для банка кредитный риск, который в кризисных условиях возрастает. Поэтому актуальной задачей для самого банка также является оценка таких финансовых рисков в целях внутреннего финансового контроля.*

***Ключевые слова:** кредитоспособность, заемщик, созаемщик, коэффициенты, рентабельность.*

Кредитование юридических лиц – это одна из самых востребованных услуг в сфере банковского кредитования. Кредитование служит инструментом для установления долгосрочных партнерских отношений между банком и клиентом. Развитие долгосрочных партнерских отношений с заемщиками и комплексность в предоставлении услуг позволят сократить риск колебаний остат-

ков на счетах клиентов банка, сделают их более предсказуемыми и планируемыми и тем самым снизят кредитные риски банка [5].

С целью повышения качества и полноты оценки кредитоспособности заемщика, в частности, юридического лица, в АО «Россельхозбанк» предлагается добавить к рассчитываемым количественным показателям дополнительные коэффициенты. Помимо основных коэффициентов, которые использует банк при оценке кредитоспособности заемщика целесообразно рассчитывать дополнительные коэффициенты: K7 – рентабельность вложений в предприятие; K8 – коэффициент покрытия процентов; K9 – коэффициент соотношения долга и EBITDA.

Коэффициент рентабельности вложений показывает эффективность использования вложенного капитала, как собственного, так и заемного. Для банка данный показатель важно рассчитывать при оценке кредитоспособности заемщика, так как он может охарактеризовать продуктивность функционирования организации и, как следствие, помочь оценить возможный уровень дохода компании. Чем выше значение данного показателя, тем больший доход может получать организация при увеличении капитала. Соответственно, для банка данный показатель также может являться своеобразным индикатором достаточности средств у организации для возврата кредита [1].

Рентабельность вложений в предприятие рассчитывается как отношение балансовой прибыли к итогу баланса. Оптимальное или критическое значение данного показателя очень зависит от специфики предприятия и его отраслевой принадлежности, поэтому установленного нормативного значения нет, но зачастую используется значение 0,1.

Следующие два коэффициента используются в мировой практике, чтобы оценить возможность компаний обслуживать кредиты. Первый коэффициент покрытия процентов используется, чтобы оценить способность заемщика погашать процентные долги, тем самым демонстрируя его независимость от кредиторов. Коэффициент соизмеряет величину прибыли до выплаты процентов по кредиту и уплаты налогов. Он показывает, насколько величина прибыли

превышает величину начисляемых по кредиту процентов, и также крайне важен при оценке кредитоспособности компании, так как отражает ее способность платить за кредит и помогает кредиторам оценить степень защищенности от невыплаты долга со стороны заемщика. При падении значения коэффициента покрытия процентов ниже 1,5 увеличивается вероятность наступления банкротства организации. Критическим считается значение ниже 1,0 [2].

Последний из предлагаемых коэффициентов – коэффициент соотношения долга к EBITDA. Это показатель долговой нагрузки организации, отражающий ее способность погасить имеющиеся обязательства. Показатель EBITDA достаточно точно характеризует приток денежных средств, а сам коэффициент освещает платежеспособность компании и дает представление о ее финансовой устойчивости. Рекомендованным считается значение, равное 3,0. Чем выше значение, тем выше вероятность возникновения у организации проблем с выплатами по долгам, а слишком низкое значение указывает на незначительную долю заемных средств. Представим в таблице 1 распределение по категориям предложенных коэффициентов.

Таблица 1

Распределение по категориям предложенных коэффициентов

Показатель	Достаточное значение	1 категория	2 категория	3 категория
K7	0,1	0,1 и выше	0,05 – 0,1	нерентабельно
K8	1,5	1,5 и выше	1,0 – 1,5	менее 1,0
K9	3,0	менее 3,0	3,0 – 4,5	более 4,5

При исследовании кредитоспособности заемщика с учетом предложенных коэффициентов стоит также принимать во внимание средние показатели по отрасли, в которой работает анализируемое юридическое лицо. Исходя из среднего по отрасли значения того или иного показателя, его категория может быть скорректирована в большую или меньшую сторону.

Таким образом, предложенная усовершенствованная методика оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц позволит избежать неоправ-

данных рисков в процессе банковской деятельности при анализе кредитоспособности заемщика [4].

Для того чтобы проверить практическую применимость разработанных рекомендаций, рассчитаем значения предлагаемых к использованию коэффициентов для организации ООО «Жито» (табл.2).

Очевидно, что за весь период исследования значения рассчитываемых коэффициентов соответствуют нормативным, то есть все коэффициенты будут иметь первую категорию при расчете рейтинга кредитоспособности заемщика.

Таблица 2

Динамика коэффициентов, характеризующих возможность погашать обязательства по кредиту ООО «Жито»

Показатель	Достаточное значение	Период исследования					Отклонение, 2018 г. от 2015 г., +/-
		31.12. 2014	31.12. 2015	31.12. 2016	31.12. 2017	31.12. 2018	
К7	0,1	0,12	0,12	0,05	0,16	0,14	0,02
К8	1,5	4,37	3,16	1,80	4,01	5,43	1,06
К9	3,0	2,23	1,53	1,89	2,01	2,35	0,12

Все это подтверждает, что решение о выдаче кредита ООО «Жито» было обоснованным и данная организация обладает достаточной кредитоспособностью для выполнения условий кредитного договора.

Таким образом, использование данных показателей в методике оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц позволит с большей уверенностью оценивать именно способность организации расплачиваться по своим обязательствам по кредиту [3].

Чтобы оптимизировать методику оценки кредитоспособности физических лиц и снизить ее трудоемкость, предлагается, прежде всего, ввести четко регламентированные обязательные критерии соответствия заемщика. Причем данным требованиям должны соответствовать как сам заемщик, так и поручитель либо созаемщик.

На наш взгляд, следует дополнить список критериев, по которому проверяются заемщики – физические лица, и закрепить в нем следующие требования (табл. 3):

Таблица 3

Обязательные требования к заемщикам – физическим лицам

№	Критерий	Соответствие
1	Возраст от 21 до 75 лет на момент погашения кредита	Да
2	Гражданство РФ	Да
3	Наличие прописки или временной регистрации в регионе присутствия банка	Да
4	Положительная кредитная история	Да
5	Общий трудовой стаж не менее 1 года, стаж на последнем месте работы – не менее 6 месяцев	Да
6	Отсутствие судимости	Да

При несоответствии заемщика хотя бы одному из первых шести указанных минимальных требований, дальнейшее рассмотрение его кредитной заявки не производится. Это позволит уже на первом этапе отсеять потенциальных заемщиков, кредитованию которых может сопутствовать повышенный кредитный риск.

При несоответствии заемщика коэффициентам 7–8, характеризующим возможность погашать обязательства по кредиту, возможен не полный отказ в кредите, а пересмотр процентных ставок, либо обязательное привлечение поручителя, или установление обязательного залога.

Список литературы

1. Дронов А.Е. Анализ качества банковских услуг / А.Е. Дронов, О.В. Чепик // Развитие экономического анализа и его роль в условиях трансформирующейся рыночной экономики: сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 10-летию кафедры экономического анализа и статистики РГАТУ им. П.А. Костычева. – 2008. – С. 159–161

2. Филипенко Е.Д. Методики оценки кредитоспособности заемщика, используемые зарубежными банками / Е.Д. Филипенко, Е.В. Деева // Молодая наука. – 2015. – С. 191–194.

3. Чепик О.В. Современное состояние и тенденции развития банковского сектора Рязанской области / О.В. Чепик, Т. Бондюк // Экономика и предпринимательство, 2015. – №9–2 (62). – С. 414–416ю

4. Чепик О.В. Особенности кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей ОАО «Россельхозбанк» / О.В. Чепик, Л.Б. Винникова // Наука и бизнес: пути развития, 2012. – №7 (13). – С. 144–148.

5. Чушинская О.С. Роль финансового анализа в оценке кредитоспособности заемщика / О.С. Чушинская, А.С. Петрушин // Экономика и бизнес: теория и практика. 2015. – №9. – С. 104–107.