

Тема 5. Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика

Мусина Амина Амиржановна, д.

Э.Н.

Кафедра «Банковское дело»

Цель лекции – привить навыки анализа кредитоспособности заемщиков банка на основе различных технологий, применяемых в отечественной и зарубежной практике

- **Ключевые слова:** кредитоспособность, кредитный риск, дееспособность клиента, кредитный процесс, показатели ликвидности заемщика, обеспеченность собственными средствами, скорринг

Основные вопросы:

- 5.1. Понятие и критерии кредитоспособности клиента.
- 5.2. Источники информации для анализа и оценки кредитоспособности
- 5.3. Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов.
- 5.4. Оценка кредитоспособности физического лица.
- 5.5. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств
- 5.6. Прочие формы обеспечения возврата кредита

5.1. Понятие и критерии кредитоспособности заемщика

Кредитный риск

Методы
минимизации

Кредитоспособность – это совокупность материальных и финансовых возможностей получения кредита и его предельная сумма, определяемая способностью заемщика возратить кредит в сроки в полной сумме.

Цель анализа кредитоспособности заемщика

- получить информацию, необходимую для реальной оценки его финансового состояния в прошлом, настоящем и будущем.

Банк должен в каждом случае определить **степень риска**, которую он готов взять на себя,

и **размер кредита**, который может быть предоставлен конкретному заемщику.

Действия банка для оценки финансового состояния заемщика

- сбор информации, характеризующей кредитоспособность заемщика,
- обработка и анализ собранной информации,
- обобщение и хранение информации для использования в будущем.
- составление заключения по кредитным заявкам заемщиков.

Исполнение данных действий - обязанность кредитного отдела.

Критерии оценки кредитоспособности

- Дееспособность заемщика
- Правомочность совершения сделок
- Деловая репутация: деловые качества, честность и компетентность, умение предвидеть перспективы экономической конъюнктуры
- Финансовая состоятельность: платежеспособность, способность получать доход, состав активов, пассивов и пр.

5.2 Источники информации для анализа и оценки кредитоспособности

- материалы, полученные непосредственно от клиента, при посещении клиента;
- материалы о клиенте, имеющиеся в архиве банка;
- сведения, сообщаемые теми, кто имел деловые контакты с клиентом (его поставщики, кредиторы, покупатели его продукции, банки и т. д.);
- отчеты и другие материалы частных и государственных учреждений и агентств (отчеты о кредитоспособности, отраслевые аналитические исследования, справочники по инвестициям и т. п.).
- Данные о кредитной истории (от других банков, кредитных бюро и пр.)

Банки используют при анализе кредитоспособности

- Бухгалтерскую отчетность заемщика (корпоративные) или его личные данные (физлица)
- справочники и аналитические отчеты по отраслям
- Архивные материалы по кредитной истории

Главное место занимает анализ финотчетности за период не менее 2 лет и расчет соответствующих финансовых показателей

5.3 Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов.

Основные показатели кредитоспособности заемщика, применяемые коммерческими банками:

- Коэффициенты ликвидности
- Коэффициенты покрытия
- Показатели обеспеченности собственными оборотными средствами и/или привлечения заемных средств

Коэффициенты ликвидности

- Рассчитываются как отношение: БРА/КрО , т.е.:
Быстрореализ. Активы / сумма краткосрочных обязательств
- характеризует способность заемщика оперативно высвободить из хоз.оборота денежные средства для погашения долга. Чем выше значение коэффициента, тем надежнее заемщик. Критерии – от 1.5 и выше

Коэффициент покрытия

БРА+ЛА/КрО, т.е.:

- Быстрореализ-е Активы + ликвидные активы / сумма краткосрочных обязательств
- характеризует достаточность всех видов средств заемщика для погашения долговых обязательств.
- По значению он больше коэффициента ликвидности. Критерии – от 2 и более

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

- оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях оборота, запасов ТМЦ в днях и размах)
- Состояние кредиторской задолженности
- Коэффициенты финансового левириджа (рычага), определяющие способность фирмы отвечать как по **краткосрочным, так и по долгосрочным обязательствам** (задолженность к активам и капиталу; покрытие процента и фиксированных платежей, задолженность денежных потоков).
- коэффициенты прибыльности, как отношения прибылей к объемам продаж, активам и собственному капиталу
- "Рыночные" коэффициенты, отражающие рыночную финансовую оценку капитала фирмы (доход на акцию, дивидендный доход, выплаты к резерву, отношение цены к доходу на одну акцию, отношение балансовой и рыночной цены акции, доход на активы).

Обеспеченность собственными средствами

- Измеряется показателем:

СК/Общая сумма ресурсов (пассив баланса)

Критерии – не менее 0.5 (50%)

50-70% (0.5-0.7)- финансовое состояние устойчивое, свыше 70% - стабильное и устойчивое

По проектам участие собственных средств = не менее 30%

Коэффициент привлечения заемных средств

- Характеризует степень участия банковских кредитов и др. заемных средств.
- Критерии: не более 0,3

Чем выше – тем негативнее ситуация

Рейтинг заемщика

Оценка кредитоспособности заемщика может быть сведена к единому показателю – рейтингу заемщика.

Рейтинг - обобщенный, взвешенный показатель, характеризующий кредитоспособность заемщика.

«Вес», то есть значимость каждого из рассчитываемых показателей, определяется каждым банком самостоятельно, в зависимости от политики данного банка, особенности клиента, ликвидности его баланса, состояния ссудного портфеля банка. Рейтинговая оценка применима к юрлицам и физлицам – заемщикам банка.

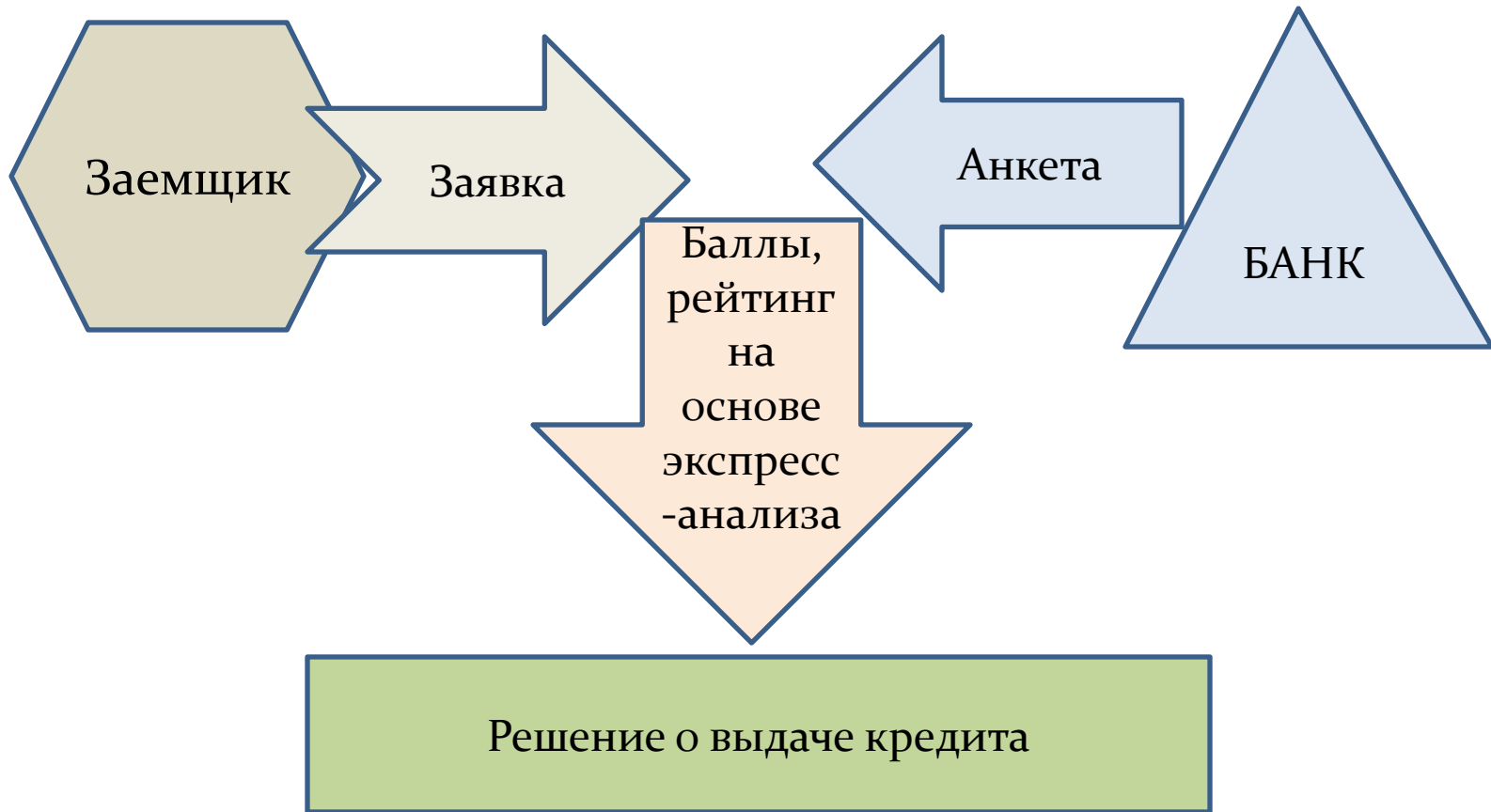
5.4 Оценка кредитоспособности физического лица

Три основных метода оценки кредитоспособности физического лица:

1. Скоринговая оценка – модель, построенная на оценке в баллах системы отдельных показателей на основании теста – анкеты;
2. Изучение кредитной истории – модель, группирующая информацию о показателях кредитоспособности физического лица, состоящая из информации по кредиту, данных о клиенте (профессия, социальная группа, чистый годовой заработок, расход за год, стаж работы)
3. Анализ финансового положения клиента – оценка и изучение сведений об остатках на текущих и сберегательных счетах клиента, соотношение его доходов и расходов, стабильность доходов.

Применяются комбинированно при различных кредитных сделках

Модель скорингового метода



5.5 Залог как способ обеспечения исполнения обязательств

Кредитный риск

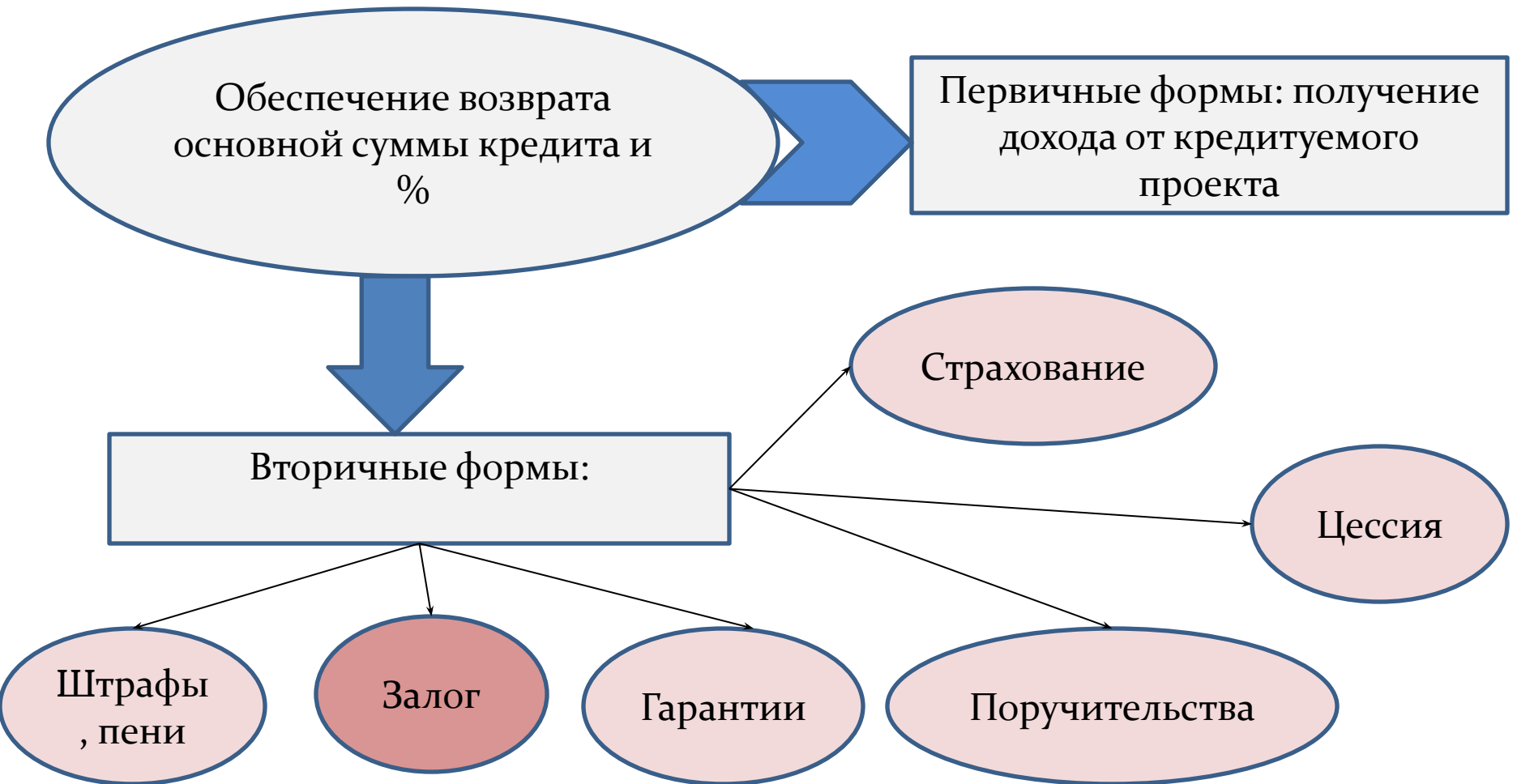
Обеспечение возврата
основной суммы кредита
и %

Методы
минимизации

Анализ и оценка кредитоспособности

Применение вторичных форм обеспечения
возвратности кредита – залог, гарантия,
поручительство, штрафы, пеня и пр.

Способы обеспечения возвратности кредита



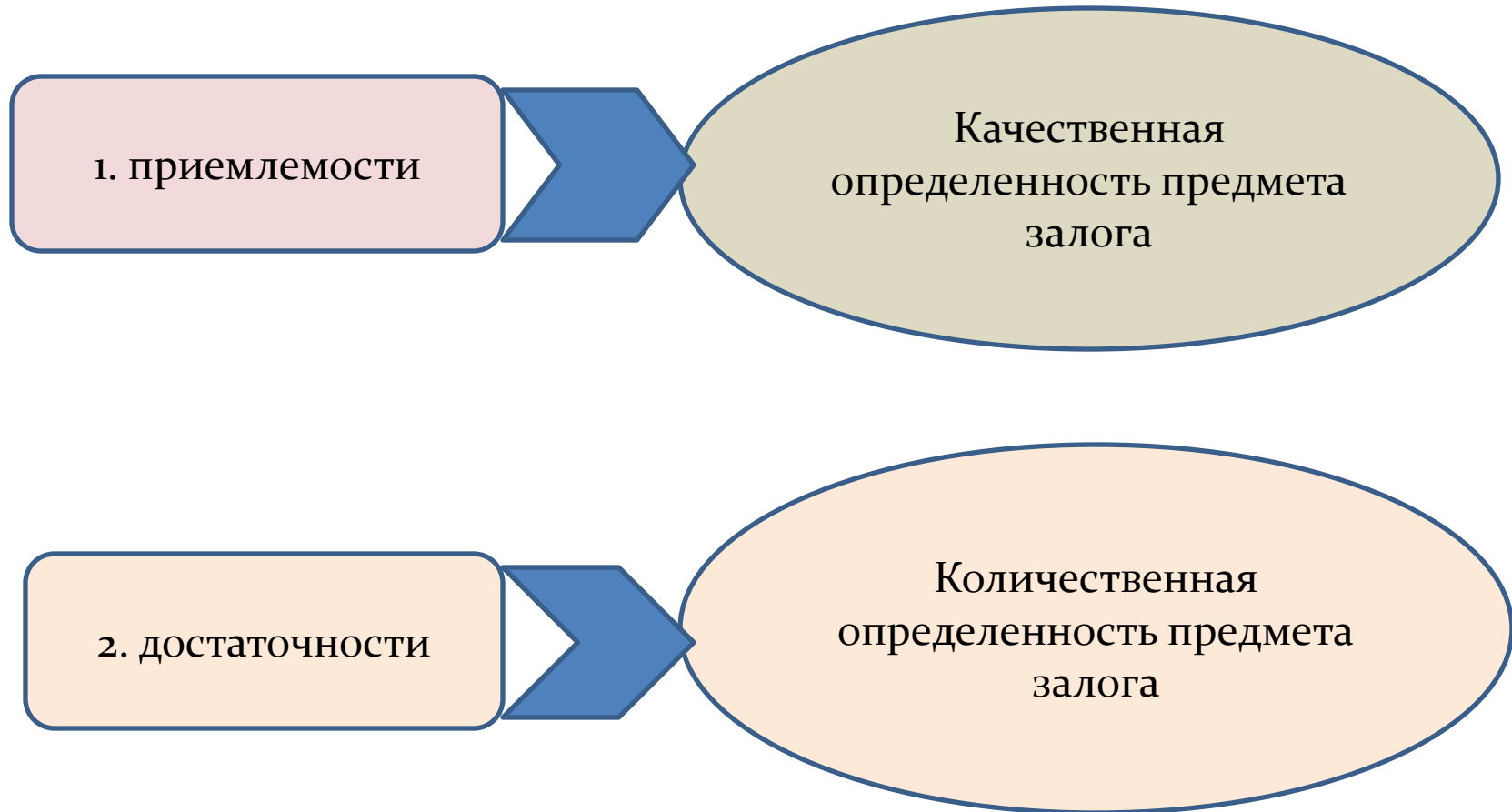
Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), *за исключением имущества, изъятого из оборота, а также прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.*

Предметом залога могут быть также вещи и имущественные права, которые залогодатель приобретет *в будущем.*

В зависимости от материально-вещественного содержания предметы залога подразделяются на следующие группы:

- Залог имущества клиента
- Залог имущественных прав

Чтобы то или иное имущество клиента могло стать предметом залога, оно должно соответствовать критериям:



ТРЕБОВАНИЯ

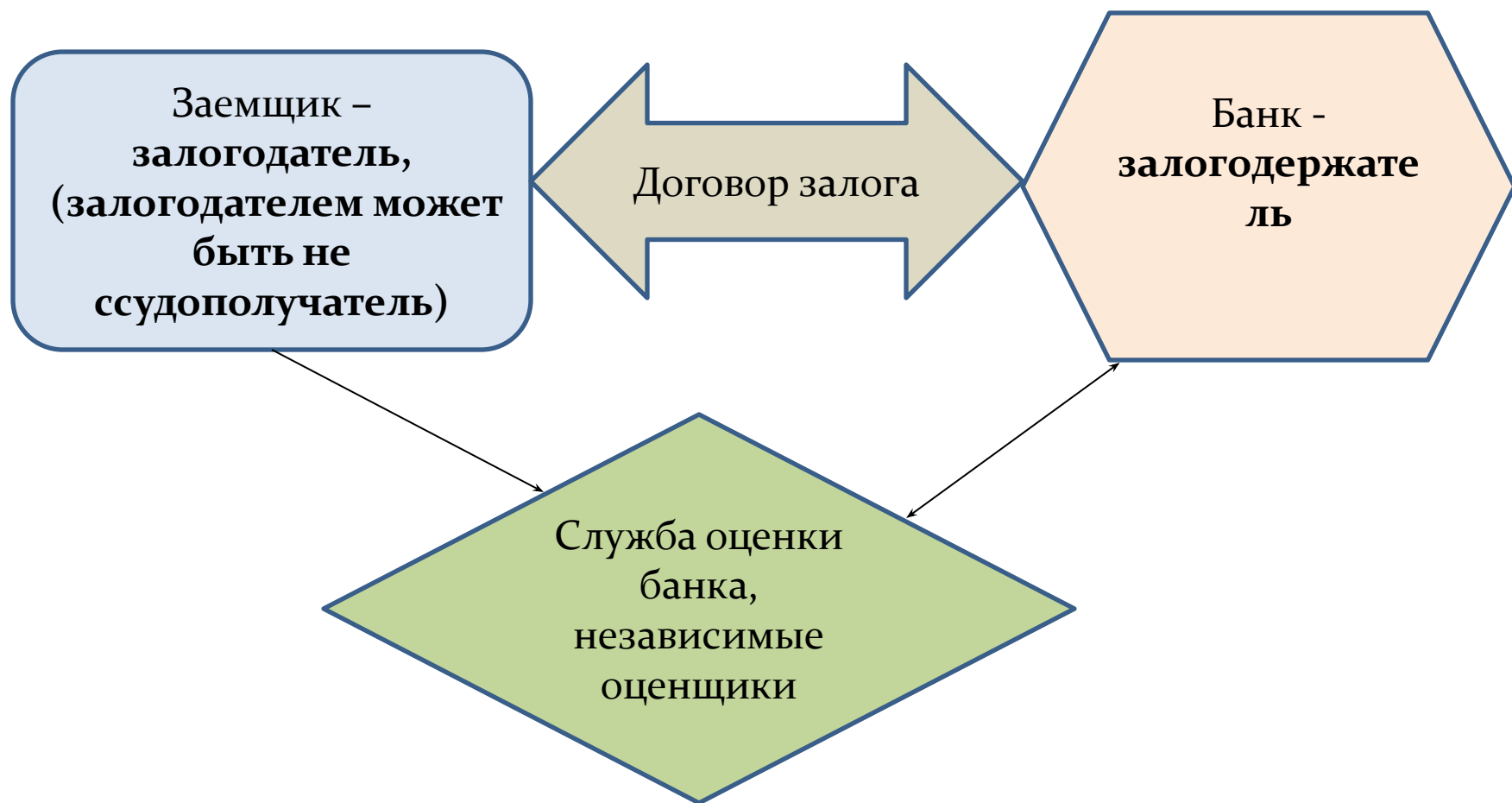
к

Качественной определенности
предмета залога

- **предметы залога (вещи и имущественные права) должны принадлежать заемщику (залогодателю) или находиться у него в хозяйственном ведении;**
- **предметы залога должны иметь денежную оценку;**
- **предметы залога должны быть ликвидными, т.е. обладать способностью и возможностью быть реализованными;**

Операции по оценке залога в банках осуществляются специально создаваемыми службами либо привлекаются специалисты специализированных фирм.

Договор залога оформляется до заключения кредитного договора



Залоговый механизм - процесс подготовки, заключения и исполнения договора о залоге

- **начинает** действовать в момент рассмотрения кредитной заявки.

Применение этого механизма сопровождает весь период пользования ссудой.

Завершающим этапом реализации залогового права и залогового механизма является обращение взыскания на залог. Основанием для обращения взыскания на заложенное имущество или имущественные права является *неисполнение заемщиком своего обязательства, обеспеченного залогом.*

Основными этапами реализации залогового механизма являются:

- Выбор предметов и виды залога.
- Осуществление оценки предметов залога.
- Составление и исполнение договора о залоге.
- Обращение взыскания на залог.

Банк *должен систематически* проверять соответствие суммы предоставленного кредита стоимости заложенных ценностей с учетом степени потерь, которые могут иметь место при реализации этих ценностей.


5.6 Прочие формы обеспечения возврата кредита

Гарантия



- особый вид договора поручительства, применяемый для обеспечения обязательства, только между юридическими лицами, при котором ответственность гаранта носит **субсидиарный** характер. Оформляется Гарантийное письмо.

Поручитель
- ство

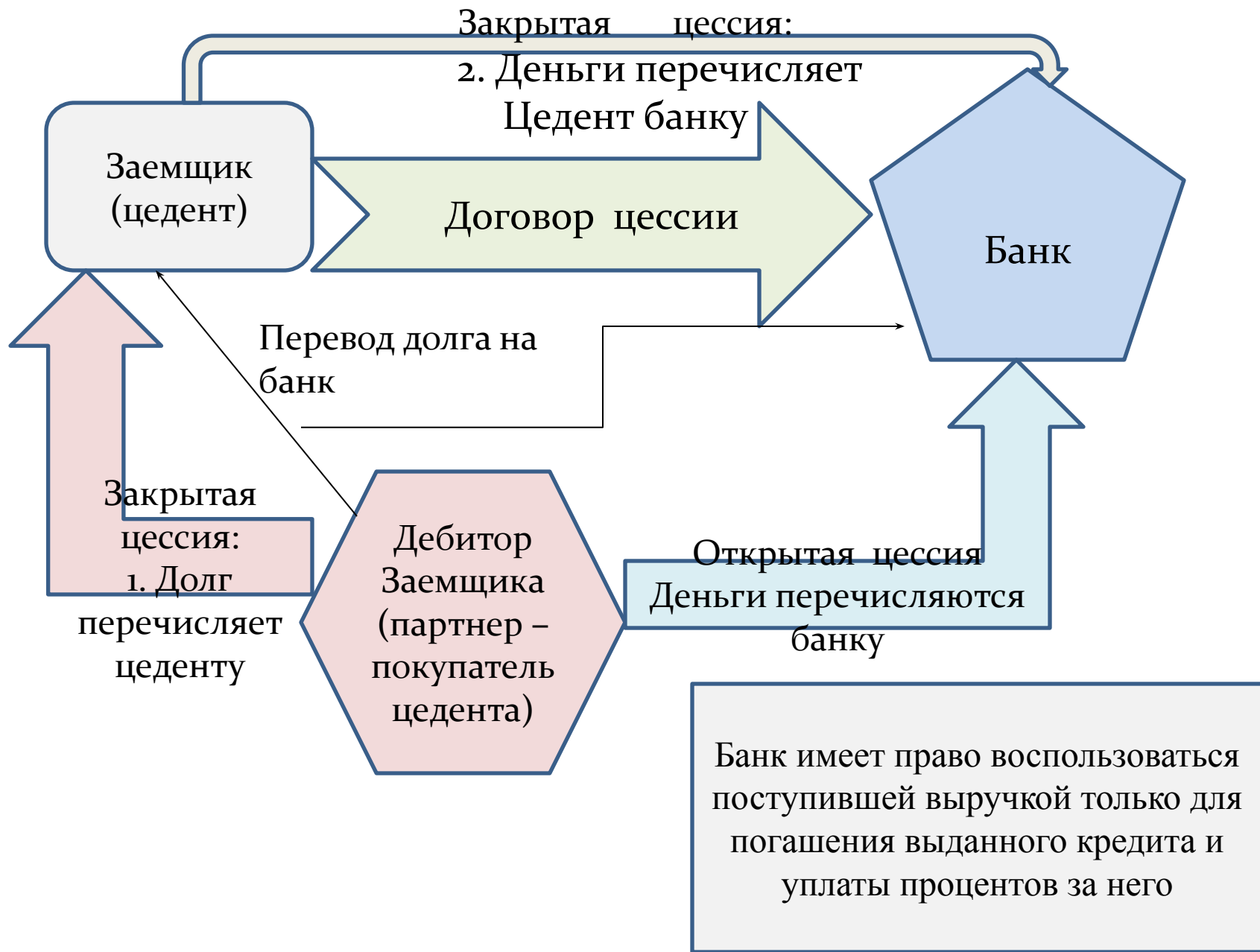


По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как **солидарные** должники . Договор поручительства.

Цессия- переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу.

- Эта переуступка оформляется специальным соглашением или договором, т.е. Договором о цессии по установленному требованию (дебиторским счетам).
- **Открытая цессия** предполагает сообщение должнику (покупателю цедента) об уступке требования. В этом случае должник погашает свое обязательство банку, а не заемщику банка (цеденту).
- При **тихой цессии** банк не сообщает третьему лицу об уступке требования, должник платит цеденту, а тот обязан передавать полученную сумму банку.

Схема заключения цессии



Страхование

- Страхование жизни заемщика,
заложенного имущества ,
ответственности заемщика

Существуют системы государственного и
частного страхования

Лекция завершена