# КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА И МЕТОДИКА ЕЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

КОМБИНИРОВАННЫЙ

***Кредитоспособность заемщика*** — это его способность полностью и своевременно рассчитаться за своими долговыми обязательствами. *Целью анализа кредитоспособности* является оценка результатов финансовой деятельности заемщика, на основании которой банк принимает решение относительно возможности предоставления кредита или прекращения кредитных отношений с данным клиентом.

***Цель* анализа кредитоспособности** заемщика состоит в комплексном изучении его деятельности для обоснованной оценки возможности вернуть предоставленные ему ресурсы и предполагает ***решение следующих задач***:

- обоснование оптимальной величины предоставляемых креди тором финансовых ресурсов и способов их погашения;
- определение эффективности использования заемщиком кредитных ресурсов;
- осуществление текущей оценки финансового состояния заемщика и прогнозирование ее изменения после предоставления кредитных ресурсов;
- проведение текущего контроля (мониторинга) со стороны кредитора за соблюдением заемщиком требований в отношении показателей его финансового состояния;
- анализ целесообразности и результативности принимаемых менеджментом решений по достижению и поддержанию на приемлемом уровне кредитоспособности организации-заемщика;
- выявление факторов кредитного риска и оценка их влияния на принятие решений о выдаче кредита заемщику;
- анализ достаточности и надежности предоставленного

Мировая и отечественная банковская практика позволила выделить *критерии кредитоспособности клиента*:

- *Под характером клиента* понимается его репутация как юридического лица и репутация менеджеров, степень ответственности клиента за погашение долга, четкость его представления о цели кредита, соответствие ее кредитной политике банка. Репутация клиента как юридического лица складывается из длительности его функционирования в данной сфере, соответствия экономических показателей среднеотраслевым, из его кредитной истории, репутации в деловом мире его парт неров (поставщиков, покупателей, кредиторов).
- *Способность заимствовать средства* означает наличие определенных полномочий у представителя предприятия или фирм, достижение совершеннолетия или другие признаки дееспособности заемщика - физического лица. Подписание договора неуполномоченным или недееспособным лицом означает большую вероятность потерь для банка.

- *Капитал клиента* является не менее важным критерием кредитоспособности клиента. При этом важны следующие два аспекта его оценки:
- 1) его достаточность, которая анализируется на основе сложившихся требований к минимальному уровню уставного фонда (акционерного капитала) и коэффициентов финансового левера;
- 2) степень вложения собственного капитала в кредитуемую операцию, что свидетельствует о распределении риска между банком и заемщиком.
- Под *обеспечением кредита* понимается стоимость активов заемщика и конкретный вторичный источник погашения долга (залог, гарантия, поручительство, страхование), предусмотренный в кредитном договоре. Если соотношение стоимости активов и долговых обязательств имеет значение для погашения ссуды банка в случае объявления заемщика банкротом, то качество конкретного вторичного источника гарантирует выполнение им своих обязательств в срок при

***Кредитное бюро*** – это организация, в которой собираются и хранятся данные обо всех людях и учреждениях, когда-либо бравших кредиты. Оно создано для того, чтобы банки могли знать о предыдущих кредитах своего потенциального клиента, о том, как он погашал (или не погашал) свои обязательства, и исходя из этого решать – давать ему кредит или

*Основными коэффициентами, позволяющими дать оценку кредитоспособности являются следующие коэффициенты:*

*1.* **Коэффициент абсолютной ликвидности** ($К_{абсл.}$)- равняется отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. Его оптимальное значение 0,2 - 0,5 показывает, какая часть обязательств может быть погашена без дополнительной мобилизации средств

2. **Коэффициент срочной ликвидности** ($К_{с. л.}$)- равный отношению ликвидных средств первого и второго класса к задолженности, отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Оптимальное значение коэффициента считается равным 1, однако, он может быть и ниже, но не должен опускаться ниже 0,5.

3. **Коэффициент текущий ликвидности** ($К_{т. л.}$) это отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств.

4. **Коэффициент автономии** ($К_{а.}$) рассчитывается как доля собственных средств в общем итоге баланса. Нормальное минимальное значение оценивается на уровне 0,5. Это означает, что сумма обязательств предприятия равна сумме собственных средств. Рост коэффициента свидетельствует об увеличении финансовой независимости, снижение риска финансовых затруднений в будущих периодах. Такая тенденция повышает гарантированность предприятием своих обязательств.

Рейтинговая оценка предприятия-заемщика является обобщающим выводом анализа кредитоспособности. Рейтинг определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается путем умножения классности каждого коэффициента ($К_{а.л.}$, $К_{с.л.}$, $К_{т.л.}$, $К_{а.}$) и его доли (соответственно 30, 20, 30, 20%) в совокупности (100%).

*Класс рассчитывается на основе формулы:*

**Категория К1(Ктл)*30 + Категория К2(Ксл)*20 + Категория К3(Кабсл)*30 + Категория К4(Ка)*20**

Таблица. Классификация заемщиков по уровню кредитоспособности

| Коэффициенты | Доля в % | 1 класс | 2 класс | 3 класс |
|---|---|---|---|---|
| **К тл** | 30 | 2,0 и выше | 1,0-2,0 | **менее 1,0** |
| **Ксл** | 20 | 1,0 и выше | 0,5-1,0 | **менее 0,5** |
| **Кабсл** | 30 | 0,2 и выше | 0,15-0,2 | **менее 0,15** |
| **Ка** | **20** | **0,7 и выше** | **0,5-0,7** | **менее 0,5** |

**К первому классу относятся заемщики** с суммой баллов от 100 до 150,
**Ко второму классу относятся заемщики** с суммой баллов – от 151 до 250 баллов,
**К третьему классу относятся заемщики** с суммой баллов – от 251 до 300 баллов.
**Первоклассным** по кредитоспособности заемщикам коммерческие банки могут открывать кредитную линию, выдавать в разовом порядке бланковые (без обеспечения) ссуды с установлением более низкой процентной ставки, чем для остальных заемщиков.
**Кредитование второклассных ссудозаемщиков** осуществляется банками в обычном порядке, т. е. при наличии соответствующих обязательств (гарантий, залога и т.д.). Процентная ставка зависит от вида обеспечения.