

УДК 336.77.01

**ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
ПРИ УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКЕ****К.Ю. БЕКИШ***(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

Кредитный риск является одним из значимых рисков, оказывающий негативное влияние на устойчивость банковского сектора. Во многих банках наибольший удельный вес выданных кредитных средств приходится на юридических лиц. Целью данной статьи является построение этапов бизнес-процесса выдачи кредита юридическому лицу, а также исследование того, каким образом происходит оценка кредитоспособности потенциальных кредитополучателей.

При осуществлении кредитных операций и кредитного обслуживания банки нацелены:

- осуществлять кредитные операции, направленные на извлечение прибыли;
- осуществлять своевременное выявление и минимизацию рисков в целях обеспечения финансовой надежности банка.

Для достижения этих целей банками используются следующие инструменты:

- специализированные электронные базы;
- электронные заявки;
- скоринговая модель.

Вышеперечисленные инструменты позволяют сотрудникам банка, участвующим в оценке и принятии решения по кредитной заявке, получать информацию о клиенте, его кредитной истории в режиме онлайн, а также проводить анализ эффективности продаж кредитных продуктов.

На рисунке 1 ниже будут приведены этапы бизнес-процесса выдачи кредита юридическому лицу, где на каждом этапе остановимся подробнее.

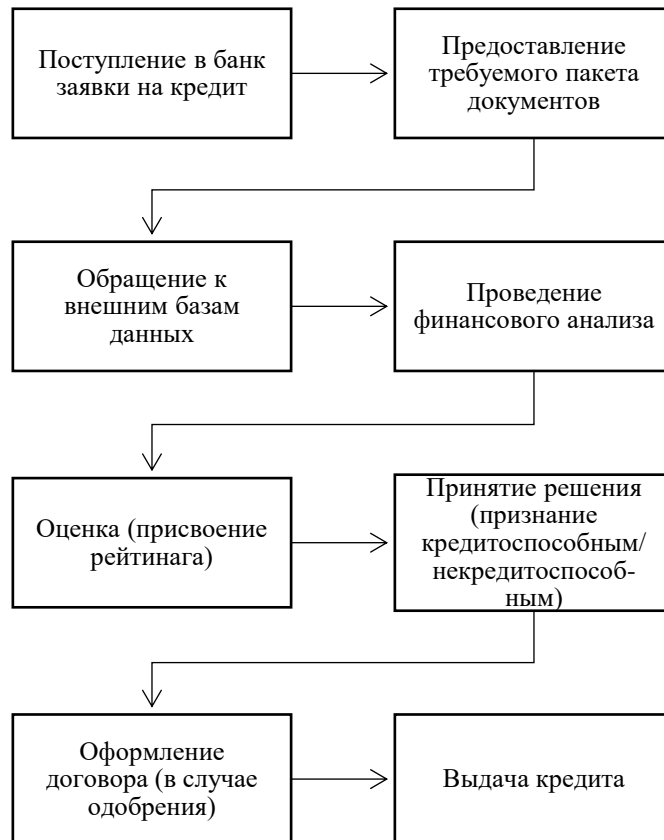


Рисунок 1. – Этапы бизнес-процесса выдачи кредита юридическому лицу в банке

Источник: составлено автором на основе изучения документации одного из коммерческих банков.

Рассмотрение кредитной заявки юридических лиц производится на основе утвержденного пакета документов, а именно:

- Заявка на получение кредита (заполняется бланк типовой формы);
- Копии учредительных документов (учредительный договор и/или устав) и свидетельства о государственной регистрации юридического лица, карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов и оттиска печати, оформленная в установленном банком порядке;
- Копии лицензий и разрешений, необходимых для осуществления деятельности юридического лица, заверенного руководителем юридического лица (при их наличии);
- Копия документа о назначении руководителя юридического лица и копия контракта с ним, копия документа, удостоверяющего личность руководителя и главного бухгалтера предприятия, заверенные руководителем юридического лица;
- Копии договоров аренды или документов, подтверждающих право собственности на помещения, в которых функционирует бизнес юридического лица, заверенные руководителем юридического лица;
- Формы бухгалтерской отчетности юридического лица (бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату, отчет о прибылях и убытках на последнюю квартальную дату, подписанная руководителем и главным бухгалтером);
- Копии договоров, предлагаемых к финансированию за счет кредита, заверенные руководителем юридического лица, в случае перечисления банком кредита на счет третьих лиц;
- Письменное согласие на предоставление кредитного отчета (согласие на предоставление банку Национальным банком Республики Беларусь кредитного отчета);
- Справка о движении средств по всем текущим (расчетным) счетам в национальной денежной единице и в иностранных валютах за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам, подписанная руководителем юридического лица;
- Сведения для определения достаточности поступлений в иностранной валюте – для валютных кредитов;
- Документы, необходимые для оформления обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- Копии действующих кредитных договоров и договоров обеспечения (залога, поручительства и т.п.), заверенные руководителем юридического лица.

Также банк вправе потребовать иные, не указанные в перечне документы по своему усмотрению.

Оценка кредитных рисков и согласование кредитной заявки осуществляется риск-менеджером после одобрения кредитной заявки уполномоченным должностным лицом в следующем порядке:

- Одобрения – путем согласования заявки. Кредитная заявка, подтвержденная по результатам скоринга, дополнительного согласования с риск-менеджером не требует;
- Одобрения с установлением обязательных условий – путем согласования заявки с формулировкой «с условиями».
- Неодобрения – путем отклонения заявки.

Риск-менеджер имеет право запросить дополнительную информацию по кредитной сделке, необходимую для оценки кредитных рисков.

Решение по кредитной операции вступает в силу после утверждения в специализированной подсистеме кредитных заявок клиентов данной кредитной заявки уполномоченным должностным лицом при согласовании/ согласовании с условиями риск-менеджером/ подтверждении по результатам скоринга или утверждении Кредитным комитетом банка/ Комитетом по проблемным кредитам.

Переходя к оценке кредитоспособности клиентов отметим, что здесь оценка осуществляется при оформлении кредитной заявки, а в последующем – в случаях, установленных локальными правовыми актами банка.

При рассмотрении сделки анализ кредитоспособности основывается на скоринге кредитоспособности и оценке отдельных финансовых показателей деятельности клиента, рассчитанных по данным его бухгалтерской отчетности.

Формы предоставляемой бухгалтерской отчетности должны соответствовать с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Тщательным образом проведенный финансовый анализ может стать основным инструментом при вынесении решения о выдаче кредита.

Кредитоспособность клиента зависит от многих критериев и каждый должен быть оценен и рассчитан.

Источником для проведения банком анализа и определения кредитоспособности заемщика являются:

- Финансовые документы, полученные непосредственно от клиента в соответствии с перечнями документов на получение кредита или иного финансирования;

- Информация из кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь о кредитной истории клиента;
 - Материалы о клиенте из внешних источников, например, из текущей прессы или сети Internet. Исследуемые коэффициенты группируются по следующим признакам:
 - Ликвидность (коэффициент текущей ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности);
 - Наличие и обеспеченность оборотными средствами (коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент обеспеченности текущих запасов и затрат собственными оборотными средствами, оборачиваемость оборотных средств);
 - Долгосрочные активы (коэффициент оборачиваемости основных средств, коэффициент общей оборачиваемости капитала);
 - Рентабельность (коэффициент общей рентабельности, коэффициент рентабельности основного производства, коэффициент рентабельности прочих операций);
 - Состояние товарных запасов (продолжительность одного оборота материальных оборотных средств, период хранения товаров до их реализации, период обращения производственных запасов, период обращения незавершенного производства);
 - Анализ дебиторской и кредиторской задолженности (период обращения дебиторской задолженности, период обращения кредиторской задолженности, соотношения кредиторской и дебиторской задолженности);
 - Анализ структуры источников финансирования (коэффициент финансовой зависимости, коэффициент капитализации, коэффициент финансовой независимости, стоимость чистых активов).
- Клиент не может быть признан кредитоспособным, если стоимость чистых активов принимает отрицательное значение и (или) выявлены иные признаки финансовой неустойчивости.

ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция об организации системы управления рисками в банках [Электрон. Ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 октября 2012, № 550 – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_550_2016.pdf. – Дата доступа: 17.05.2021.
2. Дубков, С. В. Основы структурного анализа и оценки кредитного риска / С. В. Дубков // Банкаўскі веснік. – 2012. – № 13[558]. – С. 21-25.
3. Грюнинг Х. В., Братанович С. Б. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х. В. Грюнинг, С. Б. Братанович. – Москва: Весь Мир, 2004. – 304 с.
4. Перечень документов, предоставляемых юридическим лицам для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита // Официальный сайт Закрытого акционерного общества «Идея Банк» [Электронный ресурс]. – Минск 2016. Режим доступа: https://www.ideabank.by/ib/doc/bizness/credit_for_business_2-2016.pdf. – Дата доступа: 17.05.2021.
5. Консолидированная финансовая отчетность за 2020 год «Приорбанк» Открытого акционерного общества // Официальный сайт «Приорбанк» ОАО [Электронный ресурс]. – Минск 2020. Режим доступа: <https://www.priorbank.by/documents/20143/225914/%D0%93%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F+%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F+%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C+%D0%BF%D0%BE+%D0%9C%D0%A1%D0%A4%D0%9E+2020.pdf/a162d143-ee03-605b-b19e-1d106b47c5da?t=1619695921206>. – Дата доступа: 17.05.2021.