

УДК 65.012.2:69

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА****И.С. ОКУНЕВ***(Представлено: канд. экон. наук, доц, С. Н. Костюкова)*

Выявлено, что кредитный риск занимает наибольший удельный вес в структуре рискованных активов. В целях снижения кредитного риска предложена усовершенствованная методика оценки кредитоспособности строительных организаций банками. Предложенные мероприятия позволят глубже изучить реальную кредитоспособность строительной организации и достоверно оценить приемлемый уровень ее надежности. В результате чего банк сможет существенно снизить свои кредитные риски.

Современный бизнес невозможен без риска. Риск – это оборотная сторона свободы предпринимательства. С развитием рыночных отношений в нашей стране усиливается конкуренция, расширяются возможности деятельности. Чтобы преуспеть в своем деле, нужны оригинальные решения и действия. Нужен постоянный творческий поиск, нужна мобильность и готовность к внедрению всех возможных технических и технологических новшеств, а это неизбежно связано с риском

Во избежание банкротства, для достижения и сохранения устойчивого положения на рынке банковских услуг банкам необходимо искать и применять эффективные методы и инструменты управления этими рисками. Конкретные риски, с которыми чаще всего сталкиваются банки, будут определять результаты их деятельности. Следовательно, пока существуют банки и банковские операции, всегда будут актуальными управление рисками банков и решение проблем, связанных с ними.

По этой же причине для экономистов, банковских работников риски банков все чаще становятся предметом обсуждения и анализа в целях выработки эффективных инструментов управления ими. В литературе и аналитических материалах, касающихся банковских операций, возрастает внимание к банковским рискам, их классификации, методам управления и анализу. Все больше появляется статей в специализированной периодической печати, посвященных отдельным проблемам управления рисками, минимизации возможных потерь в ходе деятельности банка.

Кредитные операции – самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнеэкономическом пространстве.

На этом основании значение кредитного риска достаточно велико для каждого банка. Поэтому особого внимания заслуживает изучение процесса управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка.

Кредитный риск – риск возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество активов. Кредитный риск – непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту, риск процентных ставок и т. д. Снизить последствия кредитного риска позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции – предоставление кредитов.

Прежде всего, следует провести анализ динамики состава и структуры рискованных активов, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала на примере одного из белорусских банков (таблица 1). Как видно из таблицы 1, кредитный риск занимает огромную долю в удельном весе рискованных активов, находящуюся на уровне 80–83 %.

Учитывая полученные результаты, большой удельный вес кредитного риска (более 80%) требует разработки системы управления им.

Таблица 1

Структура рискованных активов банка

	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Кредитный риск	20 763 514	80,2	18 641 202	83,7
Рыночные риски – всего	2 420 990	9,4	1 844 870	8,3
процентный риск торгового портфеля	2 110 543	8,2	840 084	3,8
фондовый риск	-	-	-	-
валютный риск	288 569	1,1	948 794	4,2
товарный риск	21 788	0,1	55 992	0,3
Операционный риск	2 680 377	10,4	1 789 843	8,0
Итого:	25 864 881	100,0	22 275 915	100,0

Источник: [1].

К основным принципам управления кредитным риском относятся:

- применение системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;
- сочетание централизованного и децентрализованного подходов к принятию решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;
- дифференциация условий проведения кредитных операций в зависимости от величины принимаемого риска.

В рамках системы управления кредитным риском в Банке традиционно выделяются три направления совершаемых кредитных операций: операции с корпоративными клиентами, операции с розничными клиентами, в том числе с клиентами малого бизнеса, и операции с финансовыми институтами [1].

Наибольший удельный вес, как в прибыли банка, так и в части его общего кредитного портфеля имеет корпоративный бизнес, т.е. работа с юридическими лицами.

Прежде чем выдавать кредит, банку важно определить, в какой степени это согласуется с его кредитной политикой (на основании информации, получаемой от клиента в форме анкеты, пакета документов, требуемых для решения вопроса о кредитовании, сведений, имеющихся у банка, получаемых со стороны от других кредитных учреждений, специальных агентств и служб, из печати).

Важную роль здесь призван сыграть анализ кредитоспособности клиента на базе финансовых коэффициентов, денежного потока и делового риска. Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения банков. Это заставляет банк регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления рисками.

Выдача кредитов может привести к безвозвратным потерям банка в тех случаях, когда фирмы-заемщики не в состоянии возратить с процентами суммы, равные полученным ими ссудам. Поэтому кредитор должен убедиться в кредитоспособности заемщика, для чего ему надо изучить, насколько актуален последний в погашении предоставленных кредитов [2, с. 24].

Кредитоспособность заемщика – это комплексная характеристика финансового состояния предприятия, позволяющая оценить его возможности полностью и в установленные договором сроки рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредиторами [3].

Каждый банк стремится наиболее точно оценить кредитоспособность своих заемщиков, для минимизации кредитных рисков. Оценка кредитоспособности кредитополучателя – юридического лица включает два этапа: финансовый и качественный анализ.

Качественный анализ кредитоспособности заемщика основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Банк изучает деловую репутацию потенциального заемщика – честность, порядочность, квалификацию руководства, опыт работы в соответствующей отрасли, текучесть кадров, своевременность расчетов по ранее полученным кредитам, а также экономическое окружение кредитополучателя – основных деловых партнеров, конкурентоспособность продукции, устойчивость рынков сбыта. Для этих целей может использоваться информация, накопленная как самим банком, так и другими банками, кредитными бюро.

Финансовый анализ характеризует финансовое состояние заемщика. На данном этапе необходимо составить агрегированный баланс предприятия; рассчитать систему финансовых коэффициентов на ос-

нове агрегированных показателей баланса; оценить деловую активность и деловой риск предприятия; сделать прогноз финансового состояния предприятия с помощью статистических моделей.

По результатам расчета этих показателей банк делает заключение о классе кредитоспособности потенциальных кредитополучателей, который принимается во внимание при разработке шкалы процентных ставок, определении условий и режима кредитования, оценке качества кредитов.

В практике европейских, американских коммерческих банков широко распространены методики оценки кредитоспособности, основанные на совокупности оценочных параметров, оказывающих влияние на величину кредитных рисков.

В Республике Беларусь методику расчета кредитоспособности каждый банк определяет самостоятельно. Однако ими обязательно должны учитываться показатели, предусмотренные Инструкцией по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004 г. № 81/128/65. В соответствии с этой Инструкцией для оценки кредитоспособности банки рассчитывают следующие коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами; коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами; коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами.

Для расчета кредитоспособности клиента банку необходимо собрать определенный пакет документов. В случае инвестиционного кредитования, предусматривающего новое строительство, реконструкцию, выполнение иных строительно-монтажных работ дополнительно к пакету документов предоставляется бизнес-план инвестиционного проекта.

В Республике Беларусь основными документами, регулирующими порядок разработки бизнес-планов, являются:

– «Об утверждении Правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов»: постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 31 августа 2005 г. №158 [4].

– «Об утверждении рекомендаций по разработке прогнозов развития коммерческих организаций на 5 лет и рекомендаций по разработке бизнес-планов развития коммерческих организаций на год»: постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 30 октября 2006 г. №186 [5].

– Отраслевые рекомендации по разработке бизнес-планов развития на год строительных организаций Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 10 октября 2005 года [6].

Проведенный нами анализ указанных выше нормативно-правовых актов, регулирующих процесс бизнес-планирования, показал, что по таким направлениям как бизнес-план развития на год, бизнес-план развития на 5 лет, бизнес-план инвестиционного проекта существуют общие положения. Для строительной отрасли также разработаны отраслевые рекомендации по разработке бизнес-плана развития строительных организаций. Изучение главы «Показатели эффективности деятельности» показало, что показатели эффективности для строительства и промышленности не имеют принципиальных различий. Следовательно, в отраслевых рекомендациях по разработке бизнес-планов развития на год строительных организаций не учтены существенные особенности функционирования организаций строительной отрасли.

Особое внимание было уделено методике расчета уровня или точки безубыточности промышленных и строительных организаций. Во всех нормативных документах рекомендуют рассчитывать уровень безубыточности как отношение условно-постоянных издержек к переменной прибыли. Однако мы считаем, что неправомерно упускается фактор времени, который является важной особенностью производства строительной продукции.

В связи с чем автором предложено проводить оценку безубыточности деятельности строительных организаций на основе метода учета сумм покрытия и измерять срок в течение которого строительная организация достигнет безубыточности, т.е. оценить время, в течение которого организация сможет возместить величину постоянных затрат в полном объеме.

По результатам исследования установлено, чем выше значение итоговых сумм покрытия 1, тем быстрее (за более короткий период времени) достигается безубыточность деятельности строительной организацией. Следовательно, при заключении новых дополнительных договоров строительного подряда на строительство объектов время, необходимое для достижения безубыточности, сокращается. Этот показатель – безубыточности деятельности следует внедрить в методику оценки кредитоспособности строительных организаций банками, как значимый показатель, отражающий эффективность деятельности строительных организаций.

Для этого проведем балльную оценку предложенного нового показателя (табл. 2).

Таблица 2

Балльная оценка показателя «срок окупаемости годовых постоянных затрат строительной организации»

Срок окупаемости годовых постоянных затрат строительной организации	Характеристика	Балл
От 0 до 4 месяцев	Быстрая окупаемость	100
От 4 до 7 месяцев	Средняя окупаемость	70
От 7 до 9 месяцев	Нормальная окупаемость	30
От 9 до 12 месяцев	Медленная окупаемость	0

Источник: собственная разработка.

Используя значения, представленные в таблице 2, согласно разработанной шкалы для конкретного заемщика – строительной организации, необходимо произвести повторную оценку ее кредитоспособности. Значения всех количественных и качественных показателей останутся прежними, изменятся только их удельные веса в связи с введением нового показателя.

Далее произведем перерасчет рейтинга исследуемой организации с учетом нового показателя (срок окупаемости годовых постоянных затрат строительной организации).

Результаты проведенного исследования показывают, что после введения нового показателя рейтинг оцениваемой организации изменяется на одну или более позиций. Следовательно, введение нового дополнительного показателя в банковскую методику позволяет более глубоко изучить как финансовое состояние клиента, так и эффективность кредитуемого инвестиционного проекта.

Таким образом, предложенные мероприятия позволят глубже изучить реальную кредитоспособность строительной организации и достоверно оценить приемлемый уровень ее надежности. В результате чего банк сможет существенно снизить свои кредитные риски.

ЛИТЕРАТУРА

1. Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, ОАО «Белгазпромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://belgazprombank.by/about/finansovie_pokazateli/finansovaya_otchetnost/finansovaya_otchetnost_rb/godovaya_fo_rb/godovie_buhgalterskie_otcheti_po_formam/godovoj_bo_2015/primechaniya_2015.pdf – Дата доступа: 10.09.2016.
2. Тарасов, В.И. Банковское дело : учеб. пособие / В.И. Тарасов, А.И. Авраменко. – Минск, 2005. – 58с.
3. Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика [Электронный ресурс] / Новости экономики. – Режим доступа: <http://newesttime.ru/>. – Дата доступа: 10.09.2016.
4. Правила по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов [Электронный ресурс] : постановление Министерства Республики Беларусь от 31 авг. 2005 г., № 158. – Режим доступа: [http://www.pravo.by/pdf/2005-158/2005-158\(018-060\).pdf](http://www.pravo.by/pdf/2005-158/2005-158(018-060).pdf). – Дата доступа: 10.09.2016.
5. Об утверждении рекомендаций по разработке прогнозов развития коммерческих организаций на 5 лет и рекомендаций по разработке бизнес-планов развития коммерческих организаций на год [Электронный ресурс] : постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 30 окт. 2006 г. № 186. – Режим доступа: http://mosk.minsk.gov.by/docs/economica/post_min_economiki_186.pdf. – Дата доступа: 10.09.2016.
6. Отраслевые рекомендации по разработке бизнес-планов развития на год строительных организаций Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic28/text425.htm>. – Дата доступа: 10.09.2016.