

УДК 336.774.3

***ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ  
КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ***

***Шарохина С.В.,***

*к.н.э., доцент,*

*Сызранский филиал ФГБОУ ВО «СГЭУ»,*

*Сызрань, Россия*

***Пудовкина О.Е.,***

*к.н.э., доцент,*

*Сызранский филиал ФГБОУ ВО «СГЭУ»,*

*Сызрань, Россия*

**Аннотация.** Рассмотрены основные проблемы, возникающие в процессе кредитования корпоративных клиентов коммерческими банками в текущей экономической ситуации. Доказана необходимость формирования единого информационного поля, то есть создания и объединения кредитных баз данных, необходимых для полноценного функционирования кредитных бюро.

**Ключевые слова:** кредит, кредитоспособность, кредитование, кредитный риск, бухгалтерская отчетность, заемные средства.

***THE PROBLEM OF ASSESSING THE CREDITWORTHINESS  
CORPORATE CLIENTS OF COMMERCIAL BANKS***

***Sarokhina S.V.,***

*PhD, Associate Professor,*

*Samara state university of economics Syzran branch,*

*Syzran, Russia*

***Pudovkina O.E.***

*PhD, Associate Professor,*

*Samara state university of economics Syzran branch,*

*Syzran, Russia*

**Annotation.** The main problems arising in the process of crediting corporate clients by commercial banks in the current economic situation are considered. The necessity of the formation of a single information field, that is, the creation and integration of credit databases necessary for the full functioning of credit bureaus.

**Keywords:** credit, creditworthiness, crediting, credit risk, financial statements, borrowed funds.

В современной экономике Российской Федерации решающее значение приобретает банковское кредитование, которое дает возможность и предприятиям, и организациям, используя значительные заемные средства, расширять производство и увеличивать обращение товаров или услуг. Динамика кредитования экономики за 2011-2017 гг., приведена в таблице 1[9].

Таблица 1 – Динамика кредитования экономики за 2011-2017 гг., млрд. руб.

Показатель	Год						
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Кредиты экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам)	18,148	23,266	27,708	32,456	40,866	43,985	40,939
Кредиты нефинансовым организациям	14,063	17,715	19,971	22,499	29,536	33,301	30,135
Кредиты физическим лицам	4,085	5,551	7,737	9,957	11,330	10,684	10,804

Данные таблицы свидетельствует о увеличении объемов кредитования с 18148 млрд. руб. в 2011 г. до 43985 млрд руб. в 2016 г. Однако за 2017 г. все-

таким образом произошло снижение с 43456 млрд руб. до 40939 млрд руб. В составе данного показателя учтены кредиты нефинансовым организациям, что снизились с 33301 млрд руб. до 30135 млрд руб. При этом кредиты физическим лицам и дальше демонстрируют положительную динамику, увеличившись с 10684 млрд руб. до 10804 млрд руб.

Вместе с тем кредитование - это всегда первостепенная составляющая деятельности каждого банка и поэтому выступает как важный источник инвестиций. Так же кредитование всегда способствует расширению экономических возможностей всякого субъекта хозяйствования, непрерывности и ускорению процессов воспроизводства.

Тенденции развития всей современной экономики, а также те изменения, что происходят в экономике России, всегда оказывают огромное влияние на взаимоотношения, устанавливающиеся между банками и хозяйствующими субъектами: организациями, предприятиями, другими банками. Федеральные и региональные коммерческие банки, для которых основными операциями является кредитование, расчетные, депозитные, кассовые операции, переживают самые разнообразные риски, как - то: неуплата процентов по ссуде, невозврат выданного кредита, расчетные риски и т.д. При этом условия работы клиентов и их результаты непосредственно влияют на уровень рискованности банковских операций [2].

Проблема роста кредитных рисков приобрела особую остроту в последние годы. На результативность работы клиентов все больше влияет продление санкций против России, растущий уровень инфляции, ослабление курса рубля, изменения в налоговом законодательстве [13].

Согласно с данными федерального реестра сведений о банкротстве в 2017 году обанкротилось 13577 предприятий и организаций. Это - наибольший показатель за последние восемь лет. Сравнительно с 2016 годом этот показатель вырос на 7,7%. Но наибольшее число банкротств случилось в

последний квартал 2017 года, когда несостоятельными признали на 14,6% больше компаний, чем в предыдущем году. По данным «Федресурса» почти половина из тех, кто имеет долги перед своими кредиторами, уже по данным инвентаризации не имели имущества, а по данным оценки имущества не было у 67% неплательщиков кредитов[1].

Именно в преднамеренном банкротстве многие владельцы компаний-должников находят выход из продолжающегося экономического кризиса. Согласно данным арбитражных управляющих в 2017 году было выявлено только 1636 заключений о преднамеренном банкротстве, при том, что в 18291 заключений непреднамеренное банкротство не упоминается. В 4447 случаях преднамеренное банкротство не выявлено в силу отсутствия необходимой информации [12].

Согласно статистическими данными Росстата, начиная с 1993 года до конца 2017 – начала 2018 годов, завершили свое существование порядка 600000 индивидуальных предприятий. При этом, если сравнить статистические цифры за 2017 год, то можно установить, что количество закрывшихся предприятий намного больше, чем тех, что открылись в тот же период, а именно: закрылось индивидуальных предприятий в среднем 9,1 тысяч; открылось индивидуальных предприятий в среднем 7 тысяч. [12]

Кроме того в результате ужесточения требований Центрального Банка РФ по резервированию и испытывая нехватку ликвидности, кредиторы крайне чувствительно относятся к вопросу об уменьшении объема проблемных активов. При этом в российской экономической литературе не существует единого мнения по вопросу определения понятия кредитоспособности [7, 5, 3, 13]. Поэтому банки сами определяют сущность кредитоспособности заемщика в своих методиках и инструкциях.

Согласно "Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и

приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) кредитоспособность - это комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, которая представлена финансовыми и нефинансовыми показателями, которая позволяет оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании заемщика [11].

Понятно, что вся кредитная деятельность каждого коммерческого банка увеличивает риск банковской деятельности в целом. Это является и следствием того, что у многих банков нет утвержденной отработанной методики по оценке кредитоспособности, а так же информационная база недостаточна для полноценного анализа финансового состояния клиентов. У многих, как средних, так и мелких банков даже не создан аналитический аппарат, а также отсутствуют связи со специальными информационными и консалтинговыми службами, которые могли бы предоставить сведения, что необходимы для осуществления оценки кредитоспособности заемщиков.

Существующие методики анализа кредитоспособности, как правило, основаны на анализе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках заемщика, то есть согласно методике в динамике производится анализ основных показателей деятельности, а именно: выручки, чистой прибыли, дебиторской и кредиторской задолженностей [4]. Однако совокупность этих показателей не всегда может отражать действительную ситуацию финансового положения. Несмотря на стремление банков удостоверить предоставляемую ими информацию о задолженностях по налогам или социальным взносам, например, через передачу клиентами налоговых деклараций и годовой бухгалтерской отчетности, предоставление справок из налоговых органов, Пенсионного фонда, фонда социально страхования, все таки серьезные

опасения вызывает проблема недостоверности информации, что предоставляют заемщики в кредитные организации.

Названная проблема может быть вызвана как объективными, так и субъективными причинами. К объективным причинам, которые способствуют появлению отличий предоставленной информации от реальной, можно отнести; невозможность определения уровня риска снижения стоимости портфеля ценных бумаг; невозможность определения уровня риска степени износа, как физического, так и морального; невозможность определения уровня риска степени износа основных средств; невозможность определения уровня риска обесценения имущества вследствие инфляции и пр. К субъективным причинам передачи недостоверной информации можно отнести низкую квалификацию персонала предприятия, который поэтому делает ошибки, когда оформляет первичную правовую, учетную и техническую документацию, а так же делает ошибки в ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности и расчетах налогов. К сожалению, нельзя исключать возможность преднамеренного искажения, что допускают составители внутренней и внешней информации. В таком случае целью недобросовестного работника есть обман пользователей информации о финансовой устойчивости и доходности от деятельности хозяйствующего субъекта.

Кроме того, чтобы кредитная заявка была рассмотрена, заемщику следует предъявить бизнес-план и технико-экономическое обоснование использования кредита. В настоящее время на многих предприятиях нет специалистов необходимого уровня квалификации и подготовки, которые могут качественно разработать необходимые документы. Этот факт, в последующем и может привести к отказу кредитной организации в выдаче кредита. Вместе с тем балансовых сведений для обоснованного заключения о кредитоспособности заемщика банку недостаточно. Необходим так же расчет

качественных показателей, которые оценивают жизнеспособность конкретного предприятия и перспективы его развития [6, 9].

Во многих странах существует широкая сеть независимых аудиторских фирм. Заключение специалистов из такой аудиторской фирмы о финансовом состоянии потенциального заемщика значительно облегчает работу банка. Во многих странах есть опыт сбора и анализа сведений о репутации и иных характеристиках кредитоспособности. Примером может послужить государственная картотека предприятий, что доступна только для профессиональных участников банковской деятельности [8].

В России аналогом такой картотеки может быть система бюро кредитных историй, что оказывает значительную помощь при формировании необходимых источников информации. Согласно ст. 3 Федерального закона "О кредитных историях" от 30.12.2004 № 218-ФЗ бюро кредитных историй - коммерческая организация, которая оказывает услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй и сопутствующих услуг в соответствии с Федеральным законом [15]. Ежедневно банки предоставляют данные о своих бюро, которые передают им информацию, что получена из иных источников, как – то: данные государственных регистрационных органов, судов и т.п. Так формируется картотека на каждого.

Таким образом, реестры кредитных историй необходимы на стадии рассмотрения кредитной заявки и предварительной оценки, однако существует ряд проблем, которые связаны с несовершенством технологии работы бюро кредитных историй, например, с отсутствием единой межбанковской базы "плохих" заемщиков. Вместе с тем, коммерческие банки демонстрируют незаинтересованность в раскрытии информации о благонадежных и "плохих" клиентах, а так же заемщики отказывают в предоставлении своих данных в бюро кредитных историй. Чтобы решить эту проблему, следует сформировать единое информационное поле, то есть создать и объединить кредитные базы

данных, принять необходимые подзаконные акты для полноценного функционирования кредитных бюро.

### Библиографический список:

1. Банкротства бьют рекорды: в 2018 г. будет еще хуже [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://ktovkurse.com/rossiya/bankrotstva-byut-rekordy-v-2018-g-budet-eshhe-huzhe> (дата обращения: 23.09.2018).
2. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
3. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 224с.
4. Зайцева Е.В. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщиков // Молодой ученый. — 2016. — №12. — С.1254-1257. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/116/31704/> (дата обращения: 23.09.2018).
5. Илышева Н.Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. - Москва: СПб. [и др.] : Питер, 2012. - 240 с.
6. Маковецкий М.Ю. Методы оценки кредитоспособности заемщика II Известия Пензенского государственного педагогического университета им. В.Г. Белинского. 2008. № 11. С. 58-60.
7. Малышева А. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса / НП "Центр страховой безопасности". 2015. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.consult-cct.ru/strahovanie/a121.html> (дата обращения: 23.09.2018)..
8. Михайлов Д.М. Мировой финансовый рынок. Тенденции развития и



- инструменты / Д.М. Михайлов. - М.: Экзамен, 2014. - 768 с.
9. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Банковский сектор, Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] // [http://www.cbr.ru/analytics/? Prtid=bnksyst&ch=ITM\\_43323#CheckedItem](http://www.cbr.ru/analytics/? Prtid=bnksyst&ch=ITM_43323#CheckedItem)
10. Панкова Татьяна. Комплексный подход к диагностике финансового состояния организации / Татьяна Панкова. - Москва: СПб. [и др.] : Питер, 2013. - 699 с.
11. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 N 5774) [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_47597/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597/) (дата обращения: 23.09.2018).
12. Сколько было закрыто ИП в 2018 году/ [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://ipexperts.ru/biznes/razvitie/skolko-zakrylos-ip-v-2018-godu.html> (дата обращения: 23.09.2018).
13. Снижение уровня жизни и рост цен. [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.znak.com/2018-08-10/eksperty\\_rasskazali\\_chno\\_zhdat\\_rossiyanam\\_ot\\_padeniya\\_rublya\\_i\\_novyh\\_sankciy](https://www.znak.com/2018-08-10/eksperty_rasskazali_chno_zhdat_rossiyanam_ot_padeniya_rublya_i_novyh_sankciy) (дата обращения: 23.09.2018).
14. Станиславчик Е.Н. Анализ финансового состояния неплатежеспособных предприятий / Е.Н. Станиславчик. - М.: Ось-89, 2014. - 244 с.
15. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/) (дата обращения: 23.09.2018).

*Оригинальность 75%*