

**Кобылянская Олеся Михайловна**

старший юрисконсульт

Филиал АО «Россельхозбанк» в г. Сочи

г. Сочи, Краснодарский край

## **АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ-ЗАЕМЩИКА: ТРУДНОСТИ БАНКА-КРЕДИТОРА**

***Аннотация:** в статье описаны проблемы при осуществлении проверки кредитоспособности заемщика. Автор перечисляет условия для изменения сложившейся ситуации.*

***Ключевые слова:** анализ кредитоспособности, банк-кредитор, кредитование.*

Кредитование является неотъемлемой частью современных экономических отношений. Данный процесс оказывает непосредственное влияние на осуществление хозяйствующими субъектами своей деятельности, предоставляя этим субъектам, будь то отдельное физическое лицо, или же организация, возможность в короткие сроки получить необходимое финансирование. В то же время, свободные денежные средства кредитора высвобождаются и способны приносить дополнительный доход, не теряя стоимости. Таким образом, реализуются основные функции кредита – перераспределение, воспроизведение, стимулирование. Кредит является основой, центральным звеном кредитных отношений, субъектами которых становятся кредитор и заемщик.

Банк, являясь кредитором заемщиков кредитов, осуществляет свою деятельность в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг. Деятельность указанных кредитных организаций регулируется различными нормативно-правовыми актами, в первую очередь, Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках); также регулируется правилами, разработанными и утвержденными Банком России. Немаловажное значение имеют и локальные акты кредитных организаций, регулирующих в том числе кредитование физических и юридических лиц.

Несмотря на установленную систему нормативно-правового регулирования, на широкое распространение кредитования в России, у банков-кредиторов в настоящее время качественно не сформирована система проверки заемщика кредита на этапе выдачи кредита, система проверки его кредитоспособности и платежеспособности. О недостаточно сформированной системе свидетельствует высокий уровень просроченной задолженности, и ее хронический прирост. Данные факты, с одной стороны, изначально являются теми рисками, которые принимает на себя банк, осуществляя недостаточную проверку платежеспособности потенциального заемщика, с другой стороны, неконтролируемый рост просроченной задолженности может повлечь за собой «крах платежной дисциплины граждан» [7], нестабильность банковских структур и финансово-экономической обстановки в целом. Таким образом, актуальным и необходимым является осуществление полного и всестороннего анализа кредитоспособности потенциального заемщика.

Согласно Закону о банках, банк имеет исключительное право осуществлять в том числе размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности. Зачастую банки акцентируют свою деятельность на доходности, не уделяя достаточным образом внимания возвратности. В свою очередь, управление риском невозврата кредита, его предупреждение и минимизация возможна на первоначальном этапе кредитования – на этапе проверки заемщика кредита.

Проверка кредитоспособности заемщика изначально является обязательным требованием для банков при осуществлении ими кредитования, и предусмотрена на законодательном уровне. Как указано в пункте 2.1 «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 №254-П), оценка кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе. Как разъяснил Банк России в указании от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», кредитный

риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

В свою очередь, Положением №254-П, Указанием №3624-У определено, что оценка кредитного риска по ссуде, а также анализ кредитоспособности заемщика осуществляется по методикам, определяемым и утверждаемым самим банком в своих внутренних документах. В пункте 3.1.2 Положения №254-П отмечается, что источниками получения информации о рисках заемщика – юридического лица, являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно представляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно. Указанное обстоятельство изначально приводит к определенным порокам при осуществлении проверки кредитоспособности заемщика. Это связано прежде всего с тем, что официальную отчетность предприятие формирует в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», национальными (федеральными) стандартами учета и отчетности, и, как это известно, указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность по определению не может быть прозрачной и в полной мере отражающей всю картину деятельности организации, в связи с чем финансовый анализ на основании данной отчетности не является достаточно информативным.

Стоит отметить, что в России финансовая грамотность населения достаточным образом не сформирована; платежная дисциплина, ответственность за принятые на себя обязательства – нередко отсутствуют у заемщиков. Изначально недобросовестные заемщики получают кредиты без дальнейшего намерения на возврат. Выявление подобного поведения невозможно, а представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность организации не всегда указывает на предпосылки дальнейшего ее банкротства или ликвидации.

Таким образом, предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности в банк для анализа, сформированной по российским стандартам бухгалтерского

учета, отсутствие всестороннего и единообразного подхода к анализу среди банков-кредиторов, нацеленность банков на максимальное размещение средств без достаточного анализа рисков, в совокупности порождает все условия для формирования недостоверного анализа кредитоспособности заемщика, и увеличивает кредитный риск.

Изменение сложившейся ситуации возможно, однако необходим комплексный подход при разработке и внедрении условий, способствующих снижению риска невозврата кредита. К подобным условиям стоит отнести возможность установления четких правил и процедур анализа кредитоспособности заемщика на законодательном уровне, с учетом применения методик выявления признаков банкротства предприятий. Позитивное влияние на рассмотренную проблему оказал бы переход к обязательному формированию предприятиями бухгалтерской (финансовой) отчетности по международным стандартам финансовой отчетности, а также осуществление анализа кредитоспособности заемщиков по данной отчетности. Также важным является формирование у населения финансовой грамотности и платежной дисциплины, что изначально должно стать одной из первоочередных задач.

### *Список литературы*

1. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности».
3. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 №367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».
4. «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 №254-П), (ред. от 14.11.2016), (зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 №5774).
5. Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У (ред. от 03.12.2015) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации

и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков»), (зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 №37388).

6. Пласкова Н.С. Совершенствование методики анализа и прогнозирования кредитоспособности организации-заемщика // Аудиторские ведомости. – 2015. – №4. – С. 57–65.

7. Медведев П.А. Закредитованность населения – угроза финансовой системе страны. Есть ли выход? // Предпринимательское право. Приложение «Право и бизнес». – 2016. – №2. – С. 2–3.