

*Махмудова Ильзира Искандеровна*

магистрант

Институт управления, экономики и финансов

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский)

федеральный университет»

г. Казань, Республика Татарстан

## **ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА**

*Аннотация:* в данной статье представлена характеристика наиболее популярных в России методик оценки кредитоспособности корпоративных клиентов банка, проанализированы недостатки.

*Ключевые слова:* корпоративный бизнес, кредитоспособность, методики оценки кредитоспособности, рейтинг, крупные предприятия.

Кредитование корпоративного бизнеса развивается динамичными темпами, поэтому перед банками возникает ряд проблем, такие как предотвращение неоправданных кредитных вложений, обеспечение своевременности и полноты погашения ссуд, снижение неплатежеспособности клиентов. Для минимизации подобных рисков кредитным учреждениям необходимо максимально точно оценивать кредитоспособность заемщиков, поэтому методики оценки совершенствуются и адаптируются под современные условия рыночной экономики из года в год. На сегодняшний день в мире нет единой стандартизированной системы анализа кредитоспособности, потому банкам приходится использовать различные методики оценки. Рассмотрим основные причины подобного разнообразия [1]:

– разный уровень доверия банков к качественным и количественным методам оценки показателей кредитоспособности заемщика;

– присваивая кредитный рейтинг заемщику, банки анализируют разнообразные факторы, влияющие на кредитоспособность, причем каждый банк оценивает уровень влияния данных факторов индивидуально;

– конечный итог оценки кредитоспособности выражается либо в финансовых коэффициентах, либо в кредитном рейтинге с последующим расчетом уровня кредитного риска.

При оценке финансового положения и кредитоспособности предприятий крупного бизнеса анализируются следующие показатели [3]:

- прибыль и убытки предприятия;
- дебиторская и кредиторская задолженности;
- денежные потоки для своевременного погашения кредита и уплаты процентов по нему;
- коэффициенты ликвидности и оборачиваемости;
- рентабельность;
- зависимость от поставщиков и покупателей;
- взаимоотношения с контрагентами и прочие параметры.

Методики оценки кредитоспособности предприятий корпоративного бизнеса условно можно подразделить на рейтинговые и нерейтинговые [2].

Особенность нерейтинговых методик оценки кредитоспособности заключается в том, что банк анализирует три группы оценочных показателей, а именно коэффициенты ликвидности, коэффициенты соотношения заемных и собственных средств, а также показатели оборачиваемости и рентабельности. Для каждого показателя устанавливаются границы, распределяющий предприятие в тот или иной класс кредитоспособности. Также оцениваются следующие риски: производственные, отраслевые, управленческие, акционерные риски и риски координации деятельности предприятия.

При использовании рейтинговых методик оценки кредитоспособности предприятий корпоративного бизнеса, банки рассчитывают общий показатель – рейтинг, выраженный в баллах. Для кредитного рейтинга устанавливаются предельные значения, при которых кредитоспособность предприятия остается удовлетворительной. Каждым банком самостоятельно отбираются показатели для расчета рейтинга заемщиков. Кредитный рейтинг заемщика должен отображать

не только текущее финансовое положение предприятия, но и прогнозировать уровень кредитного риска.

Важнейшая составляющая методов оценки кредитоспособности заемщика является предоставление предприятием полной и достоверной информации о своей хозяйственной деятельности, без которой банку невозможно эффективно спрогнозировать уровень риска при кредитовании. Поэтому качество представленных заемщиком в банк отчетности, расшифровок и другой информации, во многом определяет оценку вероятности выполнения заемщиком кредитных обязательств. Со стороны кредитных учреждений более тщательная проверка достоверности предоставляемых заемщиком данных во многом бы усовершенствовала анализ финансового состояния и платежеспособность предприятий при кредитовании. Еще одним качественным совершенствованием системы определения кредитоспособности заемщиков стала бы разработка единой методики оценки, учитывающей все особенности деятельности предприятий корпоративного бизнеса, что исключило бы субъективизм каждого коммерческого банка в отдельности.

### *Список литературы*

1. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – М.: Кнорус, 2016.
2. Масленченков Ю.С. Работа банка с корпоративными клиентами / Ю.С. Масленченков, Ю.Н. Тронин. – М.: Юнити-Дана, 2011.
3. Финогеев Д.Г. Оценка кредитоспособности юридических лиц на примере крупнейших банков Российской Федерации / Д.Г. Финогеев, Е.М. Щербаков // Современные проблемы науки и образования. – 2013. – №6.