

УДК 336.77(1–87)

**ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА ЗА РУБЕЖОМ****Каримова К.Н.***фгбоу во «Башкирский государственный аграрный университет», Уфа,  
e-mail: karimova\_karinaa@mail.ru*

В данной статье рассмотрен зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщика. Представлены формы кредитования, то, чем руководствуются банки при выдаче кредита, методы кредитования банков, какие параметры рассматриваются для кредитования клиента. Представлены также примеры методов оценки в США, Англии, Германии и других странах в сравнении с отечественными методами, указаны причины несоответствия данных методов в России. Благодаря оценке кредитоспособности заемщика за рубежом оценивается не только доходность заемщика, но и его положение на рынке, вид деятельности, конкурентоспособность (для юридических лиц), личные свойства, квалификация, физическое состояние (для физических лиц). Банки зарубежных стран всесторонне рассматривают возможности заемщика рассчитываться по своим обязательствам с банком, что позволяет снижать риск банковских потерь.

**Ключевые слова:** кредитоспособность заемщика, правило шести «Си», кредитный риск, кредитный лимит, синдикат

**EVALUATION OF THE BORROWER'S LIABILITY ABROAD****Karimova K.N.***Bashkir State Agrarian University, Ufa, e-mail: karimova\_karinaa@mail.ru*

This article examines the foreign experience of assessing the borrower's creditworthiness. Presented are the forms of lending, what banks are guided by when granting a loan, the methods of lending to banks, what parameters are considered for lending to the client. Examples of evaluation methods in the USA, England, Germany and other countries are also presented in comparison with domestic methods, the reasons for the discrepancy between these methods in Russia are indicated. Due to the assessment of the borrower's creditworthiness abroad, not only the borrower's profitability, but also his position in the market, type of activity, competitiveness (for legal entities), personal properties, qualifications, physical condition (for individuals) are estimated. Banks of foreign countries comprehensively consider the borrower's possibilities to settle on their obligations with the bank, which allows reducing the risk of bank losses.

**Keywords:** borrower's creditworthiness, six-C rule, credit risk, credit limit, syndicate

Опыт зарубежного кредитования по своей структуре имеет немного отличий от кредитования в России. Разница заключается в более тщательном подходе ко всем этапам кредитования. Но, как и в России, наиболее важным при кредитовании является кредитный анализ.

Кредитоспособность клиента оценивается на основе анализа, который направлен на определение объективных результатов и тенденций в его финансовом положении.

Цель анализа кредитоспособности заемщиков – это оценка риска, связанного напрямую с кредитованием частных клиентов, а также юридических лиц.

Существует множество способов анализа кредитоспособности заемщика. В разных странах и даже в каждом отдельном банке они применяют свою собственную систему оценки на основе конкретных условий сделки.

Конгресс США одобрил закон «О равных кредитных возможностях», согласно которому кредиторы не имеют права дискриминировать потенциальных заемщиков: по признаку расы, религии, пола, семейного положения, возраста или на основе гражданств.

Сначала заполняется анкета, главными компонентами которой являются:

- личные свойства клиента;
- общее образование;
- техническая квалификация;
- физическое состояние;
- имущество [1].

В американской банковской практике оценка кредитоспособности заемщика происходит благодаря изучению шести аспектов заявки на получение кредита, которая известна как правило шести «Си» (character, capacity, cash, collateral, conditions, control).

Данные аспекты должны быть удовлетворять кредитора.

Характер, его элементами являются: кредитная история клиента, цель кредита, опыт иных кредиторов, связанных с данным клиентом, кредитный рейтинг, лица, ставящие вторую подпись, опыт клиента при составлении прогнозов.

Способность: характеристика истории юридического статуса владельцев, выполняемые операции, продукция, подлинность клиента и гарантов, копии устава, соглашений и других документов о юридическом

статусе заемщика, основные клиенты и поставщики заемщика.

Денежные средства: прибыль, дивиденды и объемы продаж в прошлом, наличие ликвидных резервов, оборачиваемость товарно-материальных запасов, сроки погашения кредиторской и дебиторской задолженности, структура капитала и уровень леввериджа, контроль за расходами, показатели покрытия, содержание аудиторского заключения.

Обеспечение включает: право собственности на активы, срок службы активов, вероятность морального износа, остаточную стоимость, право ареста, долги и ограничения, обязательства по лизингу и заложенные, страхование клиента, относительные позиции банка как кредитора, судебные иски и положение с налогообложением.

Условия: положение клиента на рынке, сопоставление результатов деятельности клиента с результатами других фирм данной отрасли, конкурентоспособность продукции, чувствительность клиента и отрасли к смене стадий делового цикла и изменению технологий.

Контроль: законы, регулирующие банковскую деятельность и правила по поводу характера кредитов, соответствие кредитной заявки описанию кредитной политики банка, подписанные документы о признании долга и правильно составленные документы на получение кредита [3].

В Англии термин «PARTS» фокусируется на требованиях для кредитной оценки заемщиков, которая включает в себя цель, размер, срок и безопасность кредита, а также погашение задолженности и процентов. Модель «PARTS» нецелесообразна для использования российскими банками, поскольку не рассматривают прогнозирование финансового состояния заемщика, его платежеспособность. Оценка проводится только по основным параметрам текущего времени.

Английские банки также дают оценку предполагаемого риска невозврата кредита с использованием модели CAMPARI, включая такие аспекты, как репутацию и оценку бизнеса заемщика, цель кредита и его обоснование, возможность погашения и метод страхования кредитных рисков. Этот метод включает количество параметров из рассмотренных, что позволяет наиболее точно определить кредитоспособность заемщика, однако некоторые параметры могут быть использованы при оценке кредитоспособности российских организаций ввиду отсут-

ствия этих показателей. Например, в России нет оценки репутации заемщика, или оцениваются лишь крупные корпорации с долей иностранного капитала в структуре уставного капитала.

В Германии, также как и в России, рассчитывается ежемесячный доход и ежемесячные расходы, получая располагаемый доход. Оценка платежеспособности, как хорошей при сумме обслуживания долга в 60% и более. Также здесь применяется «Метод кредитного скоринга», который основывается на бальной оценке заемщика. Клиент, набравший 1,25 балла и более, считается более кредитоспособным, а менее 1,25 – нежелательным для банка. Достоинство данного метода заключается в том, что его можно использовать в присутствии клиента [6].

Западные банки часто рассчитывают специальные показатели, коэффициенты, характеризующие минимальную сумму платежа для погашения кредита и максимально допустимую сумму задолженности по отношению к доходу клиента. Используя коэффициенты, банк оценивает: размер дохода, указанного в анкете, размер фактического дохода клиента; насколько стабильны источники доходов.

В Канаде, США, Великобритании кредиты предоставляются в форме открытия кредитного лимита по овердрафту. Овердрафт весьма удобен для клиента: ему позволяет заимствовать именно ту сумму, которая ему нужна в данный момент, поэтому он выплачивает процент только за фактически потраченные средства [2].

Широко распространенная форма открытия кредитного лимита – это лимит по конкретному счету, открываемому для заемщика. Кредитный лимит устанавливается банком на основе финансового положения клиента, его взаимоотношений с банком и других факторов. Контокорпоративный кредит широко используется в Италии, Бельгии, Голландии, Германии, Бельгии, США. Как овердрафт, так и контокоррент – это формальные кредиты до востребования, однако, как показывает практика, они постоянно продлеваются для постоянных клиентов [5].

Высокий уровень инфляции в середине 1970-х годов привел к распространению таких методов кредитования банков, при которых снижается кредитный риск. Это, прежде всего, так называемые ролловерные или возобновляемые кредиты. Это своего рода среднесрочные и долгосрочные креди-

ты, предоставляемые по «плавающим» процентным ставкам, сроки которых пересматриваются на условиях, предусмотренных кредитным договором (обычно от трех до шести месяцев) в соответствии с текущими рыночными ставками по краткосрочным кредитам. Периодические изменения процентной ставки снижают риск банковских потерь от повышения ставок по краткосрочным депозитам, которые являются основным источником средств для среднесрочных кредитов.

Снижение кредитного риска обеспечивается синдицированными или консорциальными кредитами – кредиты, которые предоставляются двумя и более банками одному заемщику. Предоставляя данный кредит, банки объединяют свои средства на срок, формируя синдикат. В соответствии с заключенным соглашением каждый банк берет на себя обязательство предоставлять в определенных суммах средства на общий кредит. Синдицированные кредиты также могут предоставляться отдельным банком, который после заключения соглашения с заемщиком привлекает другие банки, выдавая так называемые сертификаты участия. Коллективная организация займов позволяет распределять риск каждого банка, а также увеличивать объем кредита [4].

Таким образом, зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщика является более полным и информативным. Оценивается не только доходность заемщика,

но и его положение на рынке, вид деятельности, конкурентоспособность (для юридических лиц), личные свойства, квалификация, физическое состояние (для физических лиц). Банки зарубежных стран всесторонне рассматривают возможности заемщика рассчитываться по своим обязательствам с банком, что позволяет снизить риск банковских потерь.

#### Список литературы

1. Ихсанова, Г.Р., Галлямова, Т.Р. Кредитные карты США – возникновение и развитие / Г.Р. Ихсанова, Т.Р. Галлямова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: теория и практика. – Уфа: Изд-во Башкирского ГАУ, 2009. – С. 32–36.
2. Валиева, А.Р. Потребительское кредитование в коммерческих банках / А.Р. Валиева, Т.Р. Галлямова // Социально-экономические проблемы развития аграрной сферы экономики и пути их решения: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 85-летию Башкирского государственного аграрного университета. – Уфа: Башкирский ГАУ, 2015. – С. 100–104.
3. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-методическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – М.: КНОРУС, 2015. – С. 57.
4. Галлямова, Т.Р. Налоговый контроль как один из факторов финансовой безопасности государства / Т.Р. Галлямова // Профессия бухгалтера – важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством: Сборник научных трудов по материалам III Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. – Казань, 2015. – С. 25–29.
5. Галлямова Т.Р. Стандартизация и методические аспекты управленческого аудита в сельскохозяйственных организациях: монография / Т.Р. Галлямова. – Башкир. гос. аграр. ун-т. Уфа, 2014. – 43 с.
6. Ли В.О. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) // Деньги и кредит. – 2014. – №2. – С. 53.