

КРЕДИТТИК ОПЕРАЦИЯЛАРДЫН ТОБОКЕЛДЕРИН БАШКАРУУ БОЮНЧА БАНКТЫН ИШИН ӨРКҮНДӨТҮҮ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

IMPROVING THE BANK'S WORK ON CREDIT OPERATIONS RISK MANAGEMENT

***Аннотация.** Макалада ата мекендик коммерциялык банктар тарабынан кредит саясатын иштеп чыгуу жана ишке ашыруу боюнча чет өлкөлүк коммерциялык банктардын тажрыйбасы каралат. Оң жана терс жактарын карап чыгып, аларды эске алуу менен кредиттик саясатты өркүндөтүүнүн жолдорун белгилеп алуу максатка ылайыктуу.*

Макалада сунушталган карыз алуучунун кредиттик жөндөмдүүлүгүн баалоо методологиясы карыз алуучунун кредиттик жөндөмдүүлүгүн натыйжалуураак баалоого жардам берет, ошону менен кредиттик тобокелдиктин төмөндөшүн камсыз кылат.

***Аннотация.** В статье рассмотрен опыт зарубежных коммерческих банков, для разработки и реализации кредитной политики отечественными коммерческими банками. Целесообразно рассмотреть положительные и отрицательные моменты, и с их учетом наметить пути совершенствования кредитной политики.*

Предложенная в статье методика оценки кредитоспособности заемщика поможет более эффективно оценивать кредитоспособность заемщика, обеспечивая тем самым снижение кредитного риска.

***Abstract.** The article examines the experience of foreign commercial banks for the development and implementation of credit policy by domestic commercial banks. It is expedient to consider positive and negative aspects, and taking them into account, to outline the way to improve the credit policy.*

The method proposed in the article to assess the borrower's creditworthiness will help to more effectively assess the borrower's creditworthiness, thereby reducing credit risk.

***Негизги сөздөр:** кредитти баалоо, кредитти карап чыгуу, карыз алуучу, гарант, финансылык анализ, капиталдын кирешелүүлүгү, шикананын балансы.*

***Ключевые слова:** кредитная оценка, кредитный обзор, заёмщик, поручитель, финансовый анализ, прибыльность капитала, баланс предприятия.*

***Keywords:** credit assessment, credit review, borrower, guarantor, financial analysis, return on capital, balance sheet of the enterprise.*

Одним из организационных мероприятий, направленных на улучшение качества проверки кредитоспособности заемщика, может быть кредитная оценка. Составление данного документа поможет кредитному инспектору систематизировать имеющиеся у него сведения и изложить их в сжатом и полном виде для представления руководству.

Кредитный комитет, который, собственно, и принимает решение о выдаче кредита, имея такой

документ, может лучше оценить перспективность данной сделки, поскольку вся необходимая информация по кредиту собрана в одном месте и в удобном для восприятия виде. Отпадает необходимость ворошить кипы финансовых отчетов, справок, заключений и других документов.

Работа по составлению кредитной оценки производится следующим образом: в процессе проверки заявки клиента на предоставление кредита производится оценка его кредитоспособности, перспективности кредитуемого проекта, качества и достаточности обеспечения. Кредитный инспектор получает необходимые материалы от клиента, от предприятий и банков которые ранее взаимодействовали с ним, изучает бизнес-план, на реализацию которого запрашивается кредит, посещает Заемщика с целью убедиться в правильности информации, имеющейся в бизнес-плане; получить необходимую информацию, которая нужна для оценки кредита и не включена в бизнес-план; оценить жизнеспособность бизнес-плана и особенно определить способность руководства успешно осуществлять его; подсчитать активы предлагаемого заемщика, особенно те активы, которые предлагается взять как обеспечение на основании средних рыночных цен и при условии вынужденной продажи; предложить заемщику принять такие условия, при которых он имеет наибольшие шансы на положительное решение.

После получения всей необходимой информации составляется кредитный обзор в котором обобщаются имеющиеся факты и излагаются рекомендации и заключения кредитного инспектора.

Далее приведен примерный формат кредитного обзора, который должен стать результатом работы кредитного инспектора по проведению кредитной оценки.

Формат кредитного обзора должна содержать полную информацию о заемщике и любых поручителях и содержать сведения о том, когда они были основаны и приватизированы; их юридический статус (например: акционерное общество); сколько каждый имеет акционеров - излагается информация обо всех основных акционерах; в какой отрасли промышленности они берут участие, и какую должность занимают в этой отрасли; какие сильные (слабые) стороны, возможности, угрозы имеют заемщик/поручители - кратко; имеют ли заемщик/поручители дочерние предприятия. Какое влияние они имеют на операции, и особенно, как они влияют на предлагаемый проект. Если дочерние предприятия имеют значительное влияние, их счета должны быть сведены в таблицах и оценка должна включать анализ цифр дочерних предприятий.

Информация о "Проекте" должна предоставлять исчерпывающие сведения о проекте, который требует финансирования и должен содержать информацию о целевом использовании кредитных средств (может быть представлена в виде бизнес-плана); почему было принято решение о выборе этого варианта; какие рассматривались альтернативы и почему они были отклонены; какие преимущества получит заемщик, осуществляя этот проект (например: будет иметь выход на новые рынки, получит большую часть рынка, уменьшит базу цены и пр.).

Анализ направления деятельности "Заемщика" должен анализировать отрасль промышленности, в которой принимает участие заемщик и ее характеристики - расширяется отрасль, стабильна или падает. Необходимо проанализировать перспективы этого производства; циклично ли производство. На каком цикле оно сейчас находится. Какое влияние на него имеет экономическое падение/переходный период; спрос/поставка сырья - сезонные или равномерные на протяжении всего года; это производство направлено на экспорт или на внутренний рынок. Какие новые рынки позволит обслуживать заемщику предлагаемый проект; кто является конкурентом, и доля рынка обслуживаемая конкурентами.

В результате анализа сильных и слабых сторон и возможностей заемщика, необходимо сделать вывод об угрозах в данной отрасли промышленности и как на них можно повлиять посредством воплощения предлагаемого проекта.

Финансовый анализ - анализ бухгалтерских документов.

Этот раздел должен освещать бухгалтерскую политику, которая использовалась для отчетов предыдущих лет, а также и то, были ли они подвернуты аудиторской проверке. Он также должен указывать имена аудиторов и любые ограничения к их свидетельствам.

Любые разногласия в отчетах за предыдущие годы должны освещаться вместе с причинами этих разногласий.

Коммерческая деятельность должна предоставлять исчерпывающий анализ коммерческой деятельности за предыдущие годы заемщика/Поручителей, включая продажу, направления торговли за последние годы должны указываться как денежными терминами так и терминами объема производства, с анализом причин их увеличения/уменьшения, издержки: какие основные издержки, с которыми придется столкнуться заемщику. Какая разбивка между фиксированными и изменяющимися издержками. Как за последние годы увеличились/уменьшились издержки. Что свидетельствует о том, что издержки находятся под эффективным контролем.

Другие доходы/издержки: какие другие значительные доходы/издержки имел заемщик, не связанные с доходами/издержками производства и продажи своих основных линий производства (например: арендный доход, выручка от продажи основных активов, затраты на реорганизацию). Может ли это повториться в будущем.

Прибыльность капитала: необходимо указать уровень прибыли, которая достигалась за последние годы в связи с продажей или использованием капитала. Какие направления и динамика. Указать причины, относящиеся к этим направлениям.

Баланс предприятия. Все составные части баланса предприятия должны быть проанализированы, во первых: текущие активы (денежные средства или другие активы, которые могут быть переведены в денежные средства в 12-месячный период от даты баланса предприятия), во-вторых: деньги: имеет ли заемщик значительные уровни денежных средств. Если есть, то каков их источник и как предлагается использовать эти средства в деле, в-третьих, дебиторы: каким образом уровень должников относится к уровню и срокам продаж в значении количества дней продажи. Как возникают должники (много мелких должников или долги сконцентрированы в одних руках). Как быстро расплачиваются должники. Должники возникли недавно или наблюдаются значительные задолженности. Каков предыдущий опыт в безнадежных долгах, в-четвертых: запасы: могут ли быть проданы запасы, или они состоят из устаревших, непроданных товаров. Насколько высоки уровни запасов по отношению к издержкам производства за год; в-пятых: текущие пассивы, то есть пассивы, которые должны быть погашены на протяжении 12 месяцев от даты баланса предприятия, в-шестых: банковские займы: какие другие займы и в каких банках имеет заемщик. Зачем они были взяты. Как они обеспечены. Когда их следует выплатить. Выполнились ли выплаты процентов и кредита до настоящего времени; кредиторы: каким образом уровень кредиторов относится к годовым производственным издержкам и срокам закупок. Существует много мелких кредиторов или есть несколько больших. Есть ли просроченная кредиторская задолженность; налоги: какие налоги должен выплачивать заемщик. Сроки налоговых платежей.

Оценка также должна отражать коэффициент ликвидности - отношение текущих активов к текущим пассивам, и коэффициент "лакмусовой бумажки" - отношение денежных и близких к денежным активов плюс дебиторы к текущим пассивам, а также другие коэффициенты, которые рассчитываются в конкретном банке.

Долгосрочные активы: основные средства: состав и состояние основных средств. Степень амортизации. Ставки индексации. Какой будет стоимость этих активов в случае, если они будут продаваться на рынке; другие долгосрочные активы: например, инвестиции в дочерние предприятия, долгосрочные займы и др.

Кредиторы: какую кредиторскую задолженность имеет заемщик на срок свыше одного года; как она возникла; когда ее нужно погашать; обеспечена ли она, и если да, то как.

Отношение всех активов к акционерному капиталу. Излишек показателей активов над пассивами представляет инвестиции акционеров в дело. Необходимо прокомментировать значение показателя и оценить соотношение акционерного капитала к общим пассивам и какое влияние на это окажет запрашиваемый кредит.

Условные обязательства. Необходимо оценить любые показатели, которые влияют на финансовое состояние заемщика, но которые не представлены в балансе предприятия, например, выпущенные поручительства, капитальные расходы и определить их потенциальное влияние на баланс.

Сезонные колебания. Необходимо сделать анализ сезонного влияния на баланс в таких отраслях промышленности, как переработка продуктов питания, где закупка и/или продажа сырья может быть сконцентрирована в определенные времена года.

Денежный поток. Проценты выплачиваются и кредиты возвращаются только деньгами, а не из доходов, поэтому необходимо оценить способность заемщика получать деньги; динамику операционного денежного потока и причины его уменьшения или увеличения; какие требования предъявляются к денежному потоку (покрытие капитальные затрат, выплата налогов, дивидендов).

Оценка планов клиента. Необходимо прокомментировать предусмотренную продажу, уровни стоимости и доходов для наилучшего и наихудшего случаев и обосновать эти предположения; сравнить предусмотренные продажи, уровни стоимости и доходов с цифрами предыдущих лет и проанализировать причины изменений.

Информация о руководстве. Краткие подробности о каждом из старших руководителей заемщика, включая директора, управляющего производством, главного бухгалтера и товароведа по сбыту и маркетингу. Как их опыт и способности могут повлиять на будущую жизнеспособность компании и особенно на предлагаемый проект.

Полная и точная информация об имуществе, предлагаемом для передачи в залог. Здесь необходимо привести точный список имущества передаваемого в залог (земля и постройки, оборудование, автомобили и др.) и дать полное и подробное описание каждого вида: земля и постройки: сроки владения, место и размеры участков, размер и возраст построек, потенциальное альтернативное использование, рыночная стоимость (мнение об открытом рынке и цены принудительной продажи); оборудование: тип и возраст основных машин, потенциальное альтернативное использование, рыночная стоимость (мнение об открытом рынке и цены принудительной продажи); автотранспортные средства: количество, тип и средний возраст всех автотранспортных средств, рыночная стоимость (мнение об открытом рынке и цены принудительной продажи).

Характеристика основных рисков и факторов которые снижают их вероятность. Например: риск - задержка доставки оборудования или технические проблемы, которые задерживают производство всей продукции. Факторы ослабления - поставщик оборудования имеет хорошую репутацию, 50% цены покупки отложено до ввода оборудования в эксплуатацию. Контракт включает штрафы за задержку доставки/задержку начала работы.

Источники погашения кредита. Все кредиты должны иметь, по меньшей мере, два источника выплат. Первым, как правило, будет операционный поток денег, а последним - реализация залога.

Выводы кредитного инспектора должны заканчиваться выводами о целесообразности предоставления запрашиваемого кредита с четким обоснованием принимаемых решений.

Предложенная методика оценки кредитоспособности заемщика имеет недостаток, который заключается в том, что методика не позволяет количественно измерить степень риска по каждому конкретному заемщику. Решить эту проблему можно, анализируя динамику экономических показателей деятельности предприятия с применением методов экономико-математического моделирования.

Таким образом, предложенная методика оценки кредитоспособности заемщика поможет более эффективно оценивать кредитоспособность заемщика, обеспечивая тем самым снижение кредитного риска.

Для уяснения положительных и отрицательных аспектов разработки и реализации кредитной политики отечественными коммерческими банками, целесообразно рассмотреть опыт зарубежных коммерческих банков, найти положительные и отрицательные моменты, и с их учетом наметить пути совершенствования кредитной политики.

В случае ухудшения финансового состояния заемщика, может оказаться под угрозой возврат ссуды. Выявив такого заемщика, необходимо предпринять экстренные меры к недопущению ухудшения кредитного портфеля банка. Реализация залогового имущества является крайней мерой, которой следует избегать из-за ее трудоемкости и несовершенства законодательства Кыргызской Республики в данном вопросе. Поэтому целесообразно провести оценку финансового состояния заемщика и порекомендовать ему меры по его улучшению.

Оценку финансового состояния предприятия целесообразно проводить в разрезе статей баланса, влияющих на показатели кредитоспособности предприятия.

Рассмотрев пути повышения кредитоспособности заемщика, необходимо рассмотреть работу с проблемными кредитами, поскольку опыт работы показывает, что процесс кредитования не ограничивается оценкой кредитоспособности заемщика.

Литература:

1. Отчеты Национального банка Кыргызской Республики. 2018-2022 гг.
2. Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики. 2018-2022 г.
3. www.nbkr.kg
4. www.gik.kg
5. www.stat.kg
6. www.cbk.kg
7. www.minfin.kg
- 8.

<https://m.facebook.com/cbk.kg/?refsrc=http%3A%2F%2Fwww.cbk.kg%2Fru%2Fconsumer%2Fremittances%2Fcontact>

9. https://www.instagram.com/m.bank_kg/channel/
10. <https://banks.kg/bank/kb-kyrgyzstan>
11. <https://kyrgyzstan-banks.ru/?ysclid=lr64xyes7b285154923>
12. <https://www.akchabar.kg/ru/bank/?ysclid=lr64yf23sg21655653>
13. <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202591/20?cl=ru-ru&ysclid=lr64z1zyyw941598737>
14. <https://amfi.kg/zakonodatelstvo/>