

3. Грааф Джон де. Потреблятьство: болезнь угрожающая миру / Д. де Грааф, Д. Винн, Т.Х. Томас. — М.: «У-Фактория», 2003. — 392 с.
4. Левенчук А. Бутикизация: число гигагерц и пуговиц имеет значение / А. Левенчук. — 2001. — № 12 (389). — С. 11.
5. Фридман М. Свобода выбирать: наша позиция / М. Фридман, Р. Фридман. — М.: Новое издательство, 2007. — 356 с.
6. Автономов В.С. Человек в зеркале экономической теории: Очерк истории западной экономической мысли / В.С. Автономов. — М.: Наука, 1993. — 176 с.
7. Вальрас Л. Элементы чистой политической экономии, или Теория общественного богатства / Л. Вальрас; пер. с фр. И. Егоров, А. Беянина. — М.: Издграф, 2000. — 448 с.
8. Arrow K.J. On the Stability of the Competitive Equilibrium, I // *Studies in Resource Allocation Processes* / Ed. by K.J. Arrow, L. Hurwicz. — Cambridge University Press, 1977. — 482 p.

In the article the main concepts of a man in economics and sociology are revised. The author proposes to replace in the REMM model the idea of absolute evaluations of utility by the idea of comparative character of evaluations.

Key words: *economic man model, evaluation process, comparative evaluations.*

В статье рассматриваются концепции человека в экономической теории и социологии. Автор предлагает заменить в модели REMM идею об абсолютных оценках полезности идеей о компаративном характере процесса оценки.

Ключевые слова: *модель экономического человека, процесс оценивания, компаративные оценки.*

Надійшло 07.09.2011.

УДК 336.77:336.7

Р.С. Лысюк, И.В. Трусевич, Э.Н. Лимонова

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА

Статья касается проблемы учета и контроля базы кредитополучателей коммерческих банков. Авторы полагают, что осуществление независимого кредитного мониторинга на основе методики установления начального кредитного рейтинга клиентов банка позволит регулировать уровень расходов по обслуживанию, выделить особо надежных клиентов, создать специальный режим обслуживания для каждой группы клиентов, внедрить индивидуальный подход в процентной и кредитной политике.

Ключевые слова: *кредитоспособность клиента банка, кредитный рейтинг клиента, оценка делового риска деятельности кредитополучателей, инвестиционная зависимость банка и клиента, начальный кредитный рейтинг клиентов.*

Вступление. Мировая банковская система располагает множеством методов, способов и процедур оценки кредитоспособности клиентов банка, ни один из которых не может на 100% гарантировать своевременность

исполнения долговых обязательств кредитополучателем. Данная проблема резко обостряется в периоды финансовой нестабильности общества и экономики. Различным аспектам проблемы оценки кредитоспособности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в специализированной банковской печати и научно-практических изданиях посвящено достаточно материалов, в которых поднимаются проблемные вопросы и предлагаются механизмы их решения. Для решения такой задачи довольно широко используются алгоритмы, основанные на методе суммы баллов. Но эти методики имеют существенный недостаток, потому что имеют статичный характер и в них не учитывается динамичность определенных показателей.

Постановка задачи. Целью статьи является разработка методики минимизации кредитных рисков в краткосрочном и долгосрочном периоде на основе ранжирования.

Результаты исследования. В основу предлагаемой методики положены метод финансовых коэффициентов и метод оценки клиентской базы СРА (Customer profitability analysis) – анализ прибыльности клиента. Данный метод позволяет учесть все разнообразие отношений клиента и банка, организовать клиентскую политику с учетом рыночных действий банков-конкурентов, регулировать уровень издержек, связанных с обслуживанием клиентов, выделить VIP-клиентов и регулировать систему взаимоотношений с клиентами путем создания специальных режимов обслуживания, внедрения индивидуальных подходов в политике установления цен (процентных ставок, тарифов комиссионного вознаграждения).

Задача комплексной оценки решается в нескольких направлениях:

1. Разработка обобщающего комплексного показателя, который воплощает наиболее значимые стороны деятельности кредитополучателя и его ранжирование. Достижение этой цели привлекает тем, что в итоге ожидается получение единого показателя, что автоматически решает задачу оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности и минимизации кредитных рисков.

2. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием ранжирования клиентов банка по критериям кредитного риска, анализ которых позволяет сформировать обоснованное суждение о способности клиента обслуживать и погашать свои долговые обязательства своевременно и в полном объеме.

3. Независимый мониторинг кредитного риска основан на детальном анализе способности финансовых потоков клиентов по открытым в банке счетам обеспечивать текущее погашение и обслуживание кредитной задолженности, а также присвоении интегральной рейтинговой оценки кредитного риска, что позволяет сделать вывод о приемлемости уровня кредитного риска, исходя из значимости клиента для банка с точки зрения формирования ресурсной базы, доходов банка и инвестиционной привлекательности.

4. Осуществление независимого управления качеством кредитного портфеля основано на основе логичной, неизменной и эффективной системы контроля за денежным потоком клиентов, который позволяет устанавливать динамику показателей во временном потоке с целью выявления негативных тенденций по обслуживанию долговых обязательств.

В основу методології, застосовуваної в даній процедурі, покладено оцінку фінансового стану кредиторів, і особливо важливо оцінку ефективності їх діяльності.

Етап 1. Состоїть з ряду кроків, виконуваних по черзі. Обґрунтовується система показників (кількість набраних балів за кількісними показниками оцінки кредитоспроможності; кількість набраних балів за якісними показниками оцінки кредитоспроможності; оцінка ефективності, «корисності» конкретного клієнта; чисті інвестовані фонди в відношенні клієнтів; доходи, отримані від клієнтів; прямі витрати, пов'язані з обслуговуванням клієнтів; оцінка кредитного ризику; прогноз зміни кредитного ризику), за якими будуть оцінюватися результати діяльності кредитора, збираються дані за цими показниками, і формується матриця вихідних даних.

Пропонується застосовувати наступні способи оцінки кредитоспроможності: на основі системи фінансових показників, на основі якісного аналізу діяльності позичальника і оцінки його значимості для кредитора.

Основним джерелом інформації для виконання аналізу фінансового стану є: форма №1 річної і періодичної бухгалтерської звітності організації «Бухгалтерський баланс»; форма №2 річної і квартальної бухгалтерської звітності «Звіт про прибутки і втрати», а також додатки до балансу.

Кожний банк розробляє локальний документ з точними кількісними критеріями для оцінки фінансового стану кредитора, в якому встановлює межі суми балів за класами кредиторів. В основу даної методики покладено рекомендації Національного банку Республіки Білорусь, в яких використовувалася градация клієнтів за класами надійності в залежності від суми балів по основним коефіцієнтам (табл. 1). Комерційні банки самі вибирають зніжальну або зростаючу шкалу балів для кредиторів різного класу надійності, наприклад:

3-й клас – 100–200 балів;

2-й клас – 201–300 балів;

1-й клас – 301–400 балів.

Таблиця 1

Розрахунок основних коефіцієнтів для визначення класу кредитора

Коефіцієнт	Алгоритм розрахунку показника
K_1 – поточної ліквідності	Відношення різниці суми оборотних активів і витрат майбутніх періодів до різниці суми короткотривалих зобов'язань і доходів майбутніх періодів
K_2 – забезпеченості власними засобами	Відношення різниці суми власного капіталу і необоротних активів до суми оборотних активів
K_3 – фінансового важеля	Відношення суми довготривалих зобов'язань і короткотривалих зобов'язань за вирахування доходів майбутніх періодів до суми власного капіталу

Кроме того, первый этап данной методики предусматривает следующие шаги для осуществления анализа кредитоспособности клиентов банка.

1-й шаг: расчет количественных показателей деятельности кредитополучателя.

Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору предусмотрено 8–11 классов кредитоспособности клиентов банка. Но банковская практика Республики Беларусь по оценке кредитоспособности клиентов банка предусматривает только 3–5 классов. В зависимости от расчетного значения коэффициентов их относят к определенному классу и назначают соответствующую сумму баллов (табл. 2).

Таблица 2

Нормативные значения классности финансовых коэффициентов

Коэффициент	Уд. вес, %	Класс					
		1		2		3	
		норматив	балл	норматив	балл	норматив	балл
K_1 — текущей ликвидности	40	Более 1,7	40	1–1,7	80	Менее 1	120
K_2 — обеспеченности собственными средствами	30	Более 0,3	30	0,1–0,3	60	Менее 0,1	90
K_3 — финансового рычага	30	Менее 0,25	30	0,25–0,6	60	Более 0,6	90

Кроме основных финансовых коэффициентов, на основании приложений к балансу рассчитываются дополнительные коэффициенты, например, показатели деловой активности кредитополучателя (табл. 3).

Таблица 3

Расчет дополнительных коэффициентов (показатели деловой активности)

Показатель	Расчет показателя
Оборачиваемость оборотных активов, раз	Отношение суммы выручки от реализации к средней величине активов за аналогичный период
Оборачиваемость запасов и товарно-материальных ценностей, раз	Отношение себестоимости реализованной продукции к средней величине запасов за период
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	Отношение суммы выручки от реализации к средней величине дебиторской задолженности
Оборачиваемость, дней	Отношение длительности анализируемого периода к числу оборотов
Привлечение средств в оборот, млн руб.	Произведение отношения выручки от реализации к длительности периода и разности показателей оборачиваемости отчетного и базисного периодов

Полученные расчетные значения отчетного периода сравниваются с базисными, и в зависимости от их динамики присваивается соответствующая сумма баллов (табл. 4).

Таблиця 4

Шкала баллов для показателей деловой активности

Показатель	Увеличение	Прежний уровень	Снижение
Оборачиваемость оборотных активов, раз	+ 20	+ 10	0
Оборачиваемость запасов и товарно-материальных ценностей, раз	+ 20	+ 10	0
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	+ 20	+ 10	0
Оборачиваемость, дней	+ 20	+ 10	0
Изменение экономического потенциала, млн руб.	+30	+30	0

2-й шаг: анализ качественных показателей деятельности кредитополучателя. Чистый денежный поток рассчитывается как сумма увеличения (уменьшения) денежных средств в результате текущей деятельности, увеличения (уменьшения) денежных средств в результате инвестиционной деятельности, увеличения (уменьшения) денежных средств в результате финансовой деятельности.

По показателям кредитоспособности на основе анализа денежного потока определим следующие значения классности в зависимости от суммы набранных баллов (табл. 5):

3-й класс – 15–20 баллов;

2-й класс – 21–30 баллов;

1-й класс – 31–45 баллов.

Таблиця 5

Определение класса заемщика по денежному потоку

Показатель	1-й класс		2-й класс		3-й класс	
	норм. знач.	балл	норм. знач.	балл	норм. знач.	балл
Устойчивое превышение притока средств над оттоком	—	10	—	—	—	—
Краткосрочное превышение оттока над притоком	—	—	—	20	—	—
Систематическое превышение оттока средств над их притоком	—	—	—	—	—	30
Соотношение величины общего денежного потока и среднего размера долговых обязательств	0,75 и более	5	0,14 – 0,74	10	0,15 и менее	15

Анализ делового риска кредитополучателя предполагает оценку: его деловой репутации, использования собственных средств в сделке или проекте, устойчивости каналов сбыта, сезонности производства и сбыта, назначения и срока кредитования и др. (табл. 6).

Таблиця 6

Критерии оценки делового риска

Критерий оценки	Балл
1. Деловая репутация:	
– хорошие отзывы (честность, порядочность, отношение к классу VIP, пунктуальность в погашении предыдущих кредитов, постоянные взаимоотношения)	10
– ограниченные отзывы, нет негативной информации	5
– неблагоприятные отзывы, нет отзыва, нет взаимоотношений с банком	0
2. Долевое участие кредитополучателя собственными средствами в проекте:	
– свыше 50%	10
– до 50%	5
– 0%	0
3. Устойчивость каналов сбыта:	
– постоянные, налаженные деловые связи, отработанная схема реализации (наличие долгосрочных договоров), опыт работы на внешних рынках, валютоокупаемость	5
– схема используется редко (впервые), случайные деловые партнеры, сомнительные договоры реализации	0
4. Сезонность выпуска и реализации продукции:	
– не подвержена сезонным колебаниям спроса	5
– подвержена сезонным колебаниям спроса	0
5. Назначение кредита:	
– производственные цели	5
– непроизводственные цели	0
6. Срок кредитования:	
– краткосрочный	10
– долгосрочный	5
– пролонгированный	0

Для определения делового риска перечень показателей может быть более широким, в зависимости от конкретных условий и клиентской базы банка-кредитодателя. В табл. 7 предложена балльная шкала оценки делового риска деятельности кредитополучателей.

Таблиця 7

Балльная шкала для оценки делового риска

Вероятность риска	Балл	Класс кредитоспособности
Минимальный риск	45–40	1
Средний риск	35–15	2
Высокий риск	10–0	3

Для заполнения матрицы исходных данных следует оценить эффективность, «полезность» конкретного клиента для банка, а именно: чистые инвестированные фонды клиентов; доходы, полученные от клиентов; прямые расходы, связанные с обслуживанием клиентов; оценка кредитного риска; экспертный прогноз изменения кредитного риска и др. В

табл. 8 представлены направления оценки финансово-хозяйственной деятельности клиента кредитодателем.

Таблица 8

Показатели оценки эффективности работы с клиентом для банка

Показатель	Обозначения
Измеряются и анализируются чистые инвестиционные фонды в отношении клиента	ЧИФ
Измеряются и анализируются потоки доходов, полученные от клиентов	$\Sigma Д$
Измеряются и анализируются потоки прямых расходов, связанных с обслуживанием клиентов	$\Sigma Р$
Рассчитываются результирующие финансовые показатели в отношении клиентов	ЧД, До%, Дк%

В порядке, представленном в табл. 9, рассмотрим особенности показателей оценки эффективности работы с клиентом для банка. Осуществляется группировка и верификация информации о клиенте, получаемой банком на основании внутренних сведений о среднесуточных остатках на счетах.

Чистые инвестированные фонды – разница между кредитными ресурсами, предоставленными банком клиенту, и объемом всех ресурсов, предоставленных клиентом в виде остатков денежных средств на всех счетах, открытых в банке. Далее осуществляется расчет инвестиционной зависимости клиента и банка (табл. 9).

Таблица 9

Показатели инвестиционной зависимости банка и клиента

Показатель	Характеристика и алгоритм расчета
Среднесуточные остатки на счетах	Средний объем ресурсов за отчетный период на всех счетах клиента банка
Степень обоюдной инвестиционной зависимости	Сумма чистых инвестированных средств
Инвестиционная зависимость	Обоюдная зависимость в части обеспечения друг друга ресурсами
Чистые инвестированные фонды (ЧИФ)	Разница между кредитными ресурсами, предоставленными банком клиенту (Рб) и объемом всех ресурсов, предоставленных клиентом банку (Рк) в виде остатков денежных средств на счетах, открытых в банке. Расчет проводится отдельно по рублевым и валютным счетам в рублевом эквиваленте.
Ресурсы, предоставленные клиентом банку (Рк)	Включаются средние за отчетный период (кредитовые) остатки по расчетным (Рк1), текущим (Рк2), депозитным (Рк3), бюджетным (Рк4), карт-счетам (Рк5), счетам по расчету чеками (Рк6), счетам специального режима (Рк6) и др.: $Рк = Рк1 + Рк2 + Рк3 + \dots + Ркп$
Ресурсы, предоставленные клиенту банком (Рб)	Суммируются средние остатки по всем кредитным счетам

Показатель	Характеристика и алгоритм расчета
Чистые инвестированные фонды (ЧИФ)	Кредитные ресурсы, предоставленные банком, минус ресурсы, предоставленные банку. $R_6 - R_k$. Если $R_6 > R_k$, то клиент является чистым дебитором банка, т. е. банк, кредитуя клиента, предоставляет ему больше ресурсов, чем получает от него. Если $R_6 < R_k$, то клиент является чистым кредитором банка, т.е. клиент инвестирует банк, предоставляя ему больше ресурсов, чем получает от него

После оценки обоюдной инвестиционной зависимости осуществляется анализ потоков доходов (ΣD), полученных от клиента, и расходов банка (ΣC), произведенных в пользу клиента (табл. 10).

Таблица 10

Показатели для анализа и контроля за потоком доходов и расходов банка по кредитополучателю

Показатель	Характеристика и алгоритм расчета
Проценты по кредитной задолженности (Д%)	Определяется путем суммирования платежей клиента по счетам группы 80 «Процентные доходы»
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию, предоставление гарантий, конверсионные операции, некоторые операционные расходы Дк	Рассчитывается путем суммирования платежей клиента по соответствующим счетам группы 81 «Комиссионные доходы»
Доход от размещения банком чистых инвестиционных ресурсов Дчиф	Рассчитывается только при условии, если $ЧИФ < 0$; $(-ЧИФ) \times ПС\% \times 90 / 360 \times 100$, где ПС% – средняя процентная ставка по кредитам в отчетном квартале (90 дней)
Доходы банка, связанные с уменьшением резерва, по активам, подверженным риску (Дур)	При определении показателя Дур в расчет принимаются обороты по соответствующим счетам группы 84 «Уменьшение резерва» и группы 94 «Отчисления в резервы»
Сумма доходов от обслуживания клиента-кредитополучателя (ΣD)	$\Sigma D = Д\% + Дк + Дчиф + Дур$
Проценты, уплаченные клиенту, включая плату за остатки по счетам (С%)	В расчет принимаются данные по соответствующим счетам клиента и по счетам группы 90 «Процентные расходы»
Расходы банка на формирование фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь (Сфор)	Величина затрат, связанная с формированием фонда обязательных резервов, определяется исходя из среднего за отчетный период объема ресурсов, использованного клиентом, и норматива отчислений в фонд обязательных резервов, размещаемый в НБ РБ (ФОР) и выраженный в виде десятичной дроби: $[(R_6 \times 0,фор) \times 90 \times ПС\%] / 360 \times 100$ где 0,фор – норматив отчислений в ФОР, выраженный десятичной дробью; ПС% – средняя процентная ставка по платным привлеченным ресурсам в отчетном квартале (90 дней)

Показатель	Характеристика и алгоритм расчета
Расходы, связанные с обеспечением клиента ресурсами (Ср)	Рассчитывается только при условии, если ЧИФ>0 $[(\text{ЧИФ}) \times \text{ПС}\% \times 90)] / 360 \times 100,$ где ПС% – средняя процентная ставка по платным привлеченным ресурсам в отчетном квартале (90 дней)
Расходы, связанные с созданием резервов на возможные убытки по активам, подверженным риску, а также не полученные доходы от клиента (Сур)	При определении показателя Сур в расчет принимаются обороты по соответствующим счетам формирования и уменьшения специального резервного фонда на возможные убытки
Сумма расходов по обслуживанию и кредитованию клиента (ΣC)	$\Sigma C = C5 + C_{\text{фор}} + C_p + C_{\text{ур}}$

Оценка кредитного риска по кредитополучателям осуществляется разными способами: на основании анализа оборотов по счетам клиентов; анализом обеспечения возвратности кредита. Предлагаем оценку кредитного риска в зависимости от материального обеспечения возвратности кредита (табл. 11).

Прогноз изменений уровня кредитного риска осуществляется экспертным путем в зависимости от динамики фондового рынка и рыночных колебаний стоимости материального обеспечения возвратности кредита.

Управление качеством кредитного портфеля банка осуществляется последовательно в двух направлениях: оценка эффективности (доходности) работы с клиентом для банка; оценка текущего финансового о состоянии.

Таблица 11

Группы кредитного риска в зависимости от обеспечения возвратности кредита

Кредитная задолженность	Уровень риска, %
Кредитная задолженность в белорусских рублях, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	0
Кредитная задолженность, обеспеченная гарантиями, поручительствами: правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денежных средств в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободно-конвертируемой валюте; залогом ценных бумаг: правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	10

Кредитная задолженность	Уровень риска, %
Кредитная задолженность в иностранной валюте, обеспеченная гарантиями Правительства, Национального банка; кредитная задолженность в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денежных средств в белорусских рублях	15
Кредитная задолженность, обеспеченная залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А», другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	20
Кредитная задолженность, обеспеченная гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	25
Кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов в слитках	20
Кредитная задолженность, застрахованная от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации — юридическом лице группы «А» (с учетом требований к другим банкам, признаваемым последними обязательствами, связанными с требованиями к третьим лицам)	30
Кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на правах собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	35
Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В» (с учетом требований к другим банкам, признаваемым последними обязательствами, связанными с требованиями к третьим лицам)	40
Кредитная задолженность, обеспеченная залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, юридических лиц группы «В», местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	45

Кредитная задолженность	Уровень риска, %
Кредитная задолженность, обеспеченная гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, юридических лиц группы «В»; местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь	50
Кредитная задолженность, застрахованная от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы «В»	55
Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь (с учетом требований к другим банкам, признаваемым последними обязательствами, связанными с требованиями к третьим лицам)	60
Кредитная задолженность, обеспеченная залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	70
Кредитная задолженность, обеспеченная гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь	75
Кредитная задолженность, обеспеченная поручительствами физических лиц (с учетом требований к другим банкам, признаваемым последними обязательствами, связанными с требованиями к третьим лицам)	80
Кредитная задолженность, обеспеченная залогом имущества, имущественного права, переводом правового титула на имущество, в том числе на имущественные права	90
Кредитная задолженность, застрахованная от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы «С», юридическом лице Республики Беларусь	95
Кредитная задолженность, застрахованная от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы «D»	100

Рейтинг клиентов-кредитополучателей составляется исходя из их экономической значимости для банка, что позволяет строить кредитно-депозитную политику с учетом индивидуального подхода к каждому клиенту. После проведения соответствующих процедур по определению показателей для заполнения строк и граф построим матрицу исходных данных по кредитополучателям (табл. 12).

Матрица исходных данных по кредитополучателям

№ клиента	Количественная оценка деятельности, балл	Качественная оценка деятельности, балл	Оценка эффективности клиента, балл	Чистые инвестированные фонды, млн руб.	Доходы, полученные от клиента, млн руб.	Расходы, понесенные банком, млн руб.	Оценка кредитного риска, %	Прогноз изменения риска, %
1	300	100	5	190	58	15	50	35
2	250	80	3	140	62	18	40	20
3	520	90	8	320	73	22	60	15
4	400	70	7	120	89	19	50	30
5	220	75	6	660	47	56	40	25
6	300	85	5	540	52	63	30	10

Этап 2. Подготовка матрицы стандартизированных коэффициентов.

Разработаем алгоритм вычислительных процедур, которые бы на основе комплекса показателей обеспечили однозначную оценку результатов финансово-хозяйственной деятельности клиентов банка. Для этого наиболее подходящим и наименее затратным подходом является использование методики многомерного сравнительного анализа, которая позволяет учитывать не только различные величины показателей, но и степень их близости (удаленности) до лучших показателей. В связи с этим все показатели финансово-хозяйственной деятельности сравниваемых клиентов выражаются в долях соответствующих показателей, принятых за единицу.

В матрице исходных данных (табл. 1) по каждой графе определяется максимальный показатель, который принимается за единицу. Затем все элементы этой графы (a_{ij}) делятся на максимальное значение ($\max a_{ij}$) (формула 1).

$$x_{ij} = a_{ij} / \max a_{ij}, \quad (1)$$

Если наименьший показатель графы является наилучшим значением (например, прогноз изменения риска), то тогда он принимается за единицу. Затем данный показатель ($\min a_{ij}$) последовательно делится на все элементы графы (a_{ij}) (формула 2).

$$x_{ij} = \min a_{ij} / a_{ij}, \quad (2)$$

В результате проведенных расчетов создается матрица стандартизированных коэффициентов (x_{ij}), представленная в табл. 13.

Таблиця 13

Матриця стандартизованих коефіцієнтів (x_{ij})

№ клиента	Количественная оценка деятельности, балл	Качественная оценка деятельности, балл	Банковская маржа, %	Чистые инвестированные фонды, млн р.	Доходы, полученные от клиента, млн р.	Расходы, понесенные банком, млн р.	Оценка кредитного риска, %	Прогноз изменения риска, %
1	0,577	1	0,625	0,632	0,652	1	0,60	0,286
2	0,481	0,80	0,375	0,697	0,697	0,833	0,75	0,500
3	1	0,90	1	0,820	0,820	0,682	0,50	0,667
4	0,769	0,70	0,875	1	1	0,789	0,60	0,333
5	0,423	0,75	0,750	0,528	0,528	0,268	0,75	0,400
6	0,577	0,85	0,625	0,584	0,238	0,238	1	1

Етап 3. Полученные рейтинговые оценки (R_j) размещаются по ранжиру, и определяется место каждого клиента по результатам хозяйствования и партнерства с банком (табл. 14).

Таблиця 14

Рейтинговая оценка кредитополучателей

Номер клиента	Сумма коэффициентов	Рейтинг клиентов
3	5,944	1
1	5,372	2
2	5,293	3
4	5,366	4
6	4,246	5
5	4,020	6

Осуществление независимого кредитного мониторинга на основе логичной, неизменной и эффективной системы оценки кредитного риска на основе анализа финансовых потоков клиентов в увязке с рейтингом эффективности клиента для банка позволяет устанавливать начальный кредитный рейтинг клиента и оценивать динамику показателя во времени с целью выявления негативных тенденций, отражающих возможную неспособность клиентов обслуживать полученные кредиты.

Выводы. В заключение подчеркнем некоторые достоинства предлагаемой методики рейтинговой оценки кредитоспособности с учетом минимизации кредитного риска. Во-первых, рассмотренная методика базируется на комплексном многомерном подходе к оценке такого сложного явления, как кредитоспособность клиента банка. Во-вторых, ранжирование кредитополучателей основывается на сравнительном анализе, учитывает реальные показатели финансово-хозяйственной деятельности всех клиентов банка, степень их близости к лучшим показателям. В-третьих, предлагаемая методика делает количественно измеримой оценку надежности делового партнера, основанную на результатах его прошлой и текущей деятельности. В-четвертых, данная методика позволяет избежать субъективизма и более реально оценивать кредитные риски, неизбежно возникающие в банковской практике.

Использование многомерного анализа в ранжировании деятельности кредитополучателей позволяет прогнозировать инновационную, инвестиционную, кредитно-депозитную и процентную политику банков, а также минимизировать риски кредитных операций для кредитодателя и кредитополучателя.

Список использованной литературы

1. Владыко С. Анализ внешней среды банков и методы оценки основных факторов / С. Владыко // Банковский вестник. – 2008. – № 19. – С. 26–34.
2. Громов В.И. Моделирование кредитоспособности организаций: теоретико-методологический аспект / В.И. Громов, Б.В. Лапко, Р.С. Лысюк, // Теория и практика развития экономики региона: сб. науч. статей по материалам VIII Международной науч.-практ. конференции (17 апреля 2009 года). – Калуга, филиал ВЗФЭИ, 2009. – С. 111–116.
3. Ермолович Л.Л. Методические рекомендации по анализу финансового состояния организации потребительской кооперации / Л.Л. Ермолович, Е.Г. Толкачева. – Гомель, БТЭУ, 2008. – 41с.
5. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: утв. постановлением Нац. банка Респ. Беларусь от 28.12.2006 г. № 223 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2007. – № 19. – С. 44–51.
6. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, О.И. Афанасьев, С.Л. Корниенко; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2007. – 264 с.
7. Лысюк Р.С. Совершенствование и развитие анализа кредитоспособности инвестора / Р.С. Лысюк // Бухгалтерский учет и анализ. – 2009. – № 6. – С. 7–8.
8. Нурзат О.А. Антикризисная стратегия управления проблемной задолженностью банков / О.А. Нурзат, А.М. Смулов // Бизнес и банки. – 2010. – № 2. – С. 1–2.
9. Щуплова Н.С. Методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов банка / Н.С. Щуплова, Р.С. Лысюк // Бухгалтерский учет и анализ. – 2010. – № 11. – С. 7–14.

Стаття стосується проблеми обліку та контролю бази кредитоотримувачів комерційних банків. Автори вважають, що здійснення незалежного кредитного моніторингу на основі методики встановлення початкового кредитного рейтингу клієнтів банку дозволить регулювати рівень витрат з обслуговування, виділити особливо надійних клієнтів, створити спеціальний режим обслуговування для кожної групи клієнтів, впровадити індивідуальний підхід в процентній та кредитній політиці.

Ключові слова: кредитоспроможність клієнта банку, кредитний рейтинг клієнта, оцінка ділового ризику діяльності кредитоотримувачів, інвестиційна залежність банку і клієнта, початковий кредитний рейтинг клієнтів.

The article deals with the problem of recording and controlling the base of commercial banks borrowers. The authors believe that implementation of an independent credit monitoring on the basis of technique that assumes establishing the initial credit rating of the bank's clients will allow to adjust the level of service costs, single out loyal customers, create a special class of service for each customer group, and introduce an individual approach to interest rate and credit policy.

Key words: creditworthiness of the bank's client, the client's credit rating, business risk assessment of borrowers, the investment bank and the customer relationship, the initial credit rating of clients.

Надійшло 15.09.2011.