

**FOREIGN METHODS OF ANALYSIS OF CREDITABILITY
BORROWERS, AS AN IMPORTANT TOOL IN MANAGEMENT CREDIT
RISKS OF THE BANK**

**Bajramova Zh.M.¹, Tolmacheva V.A.² (Российская Федерация)
Email: Bajramova59@scientifictext.ru**

¹*Bajramova Zhanna Malyevna - PhD in Economics, Associate Professor;*

²*Tolmacheva Valeriya Andreevna – Student-Undergraduate,
DEPARTMENT OF ECONOMICS AND FINANCE,
PENZA STATE UNIVERSITY,
PENZA*

Abstract: *in this article the most modern methods of the analysis of solvency of borrowers used abroad as the important tool in management of credit risks of bank are stated. Advantages of techniques "Five cu", by "CAMELS", CAMPARI, "Dun & Bradstreet, PARSER are revealed. The coefficients peculiar to Russia, market conditions and structure of management which differ from foreign models are used. This technique most authentically allows to estimate solvency of the borrower, fairly estimates his opportunities and reveals insolvent clients. Prospects and possibilities of adaptation of foreign techniques in the conditions of the Russian banks are defined.*

Keywords: *bank, risk, creditworthiness, assessment, method, credit risk, reduction*

**ЗАРУБЕЖНЫЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
ЗАЕМЩИКОВ, КАК ВАЖНЫЙ ИНСТРУМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ
КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКА**

Байрамова Ж.М.¹, Толмачева В.А.² (Российская Федерация)

¹*Байрамова Жанна Малыевна – кандидат экономических наук, доцент;*

²*Толмачева Валерия Андреевна – студент-магистрант,
кафедра экономики и финансов,
Пензенский государственный университет,
г. Пенза*

Аннотация: *в данной статье изложены наиболее современные методы анализа кредитоспособности заемщиков, используемые за рубежом, как важный инструмент в управлении кредитными рисками банка. Выявлены преимущества методик «Пять си», «CAMELS», «CAMPARI», «Dun & Bradstreet, PARSER. Используются коэффициенты, свойственные России, рыночным условиям и структуре менеджмента, которые отличаются от зарубежных моделей. Данная методика наиболее достоверно позволяет оценить кредитоспособность заемщика, справедливо оценивает его возможности и выявляет некредитоспособных клиентов. Определены перспективы и возможности адаптации зарубежных методик в условиях российских банков.*

Ключевые слова: банк, риск, кредитоспособность, оценка, метод, кредитный риск, снижение.

Актуальность данной темы заключается в том, что в настоящее время российскими банками активно начинают использоваться зарубежные модели оценки кредитоспособности. В большей степени такие методики используются банками с участием иностранного капитала. Однако, многие иностранные методики не учитывают большинства факторов, присущих именно российским заемщикам, что делает их менее эффективными и нереальными к использованию в нашей стране. При этом часть зарубежных методик позволяет выявить факторы риска, которые не выявляются при использовании российских методик. Поэтому интерес к зарубежным методикам у банков должен возникать при формировании собственной системы оценки кредитоспособности заемщика и возможности фрагментарного использования иностранных методик.

Цель статьи – проанализировать преимущества и недостатки наиболее распространенных иностранных методик, оценки кредитоспособности заемщиков и возможности их применения в России.

На сегодняшний день наиболее известными методиками анализа кредитоспособности заемщиков, используемыми иностранными банками, являются [1]:

- правило 5C (пяти "си");
- CAMELS;
- PARSER;
- PARTS;
- CAMPARI;
- скоринговые системы;
- методика Dun & Bradstreet.

Рассмотрим преимущества и недостатки казанных методик и возможность адаптации их к российским Банкам.

Первая методика «5C», в большей степени используется американскими банками и основана на оценке пяти параметров [5]:



Рис. 1. Составляющие методика оценки кредитоспособности «пять си»

Данная методика включает все основные методики американских компаний-заемщиков, которые не всегда возможно использовать в России.

Например, в России не используется показатель репутации заемщика, который имеет конкретное значение и рейтинговую шкалу. Также в условиях нестабильности экономики сомнительным оказывается параметр экономической конъюнктуры и его числовое выражение.

Наиболее востребованной среди российских банков на сегодня является методика CAMELS, предложенная Мировым банком, которая включает элементы, приведенные на рисунке 2.

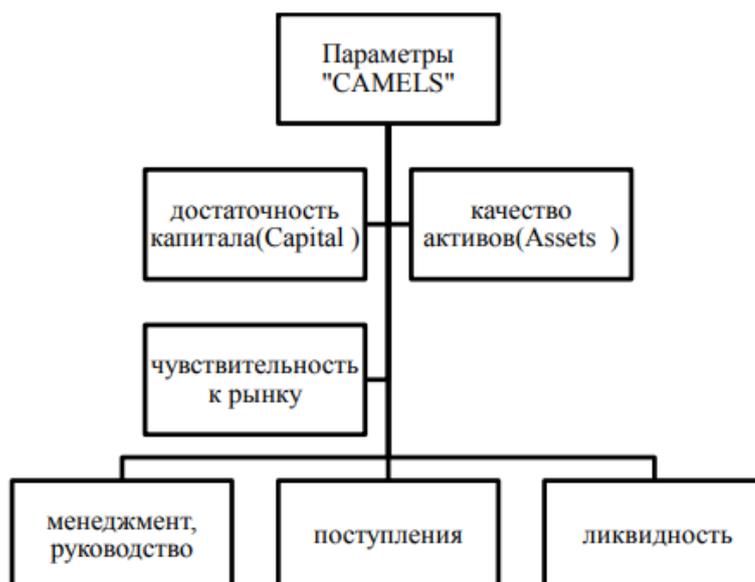


Рис. 2. Составляющие методика оценки кредитоспособности «CAMELS»

Каждая составляющая оценки в этой методике предполагает использование определенной системы коэффициентов ликвидности,

финансовой устойчивости, платежеспособности и других параметров. Во многих российских банках данная методика адаптирована к нашим условиям, т.е. Используются коэффициенты, свойственные России, рыночным условиям и структуре менеджмента, которые отличаются от зарубежных моделей. Данная методика наиболее достоверно позволяет оценить кредитоспособность заемщика, справедливо оценивает его возможности и выявляет некредитоспособных клиентов.

Система PARSEK, используется в большей степени Банками Великобритании. Система PARTS, также используемая английскими банками, отличается от предыдущей системы меньшим числом параметров оценки, каждая из которых при этом оценивает большую группу показателей. Так, в системе PARSEK используют группы показателей, оценивающих репутацию заемщика, сумму кредита и возможности его погашения, а также обеспечение заемных средств и целесообразность привлечения кредита под конкретный проект. В тоже время система PARTS все те же группы показателей кредитоспособности заемщика определяет в пяти группах: назначение, сумма, возвращение долга, срок и залог. По сути данные методики одинаковы и нецелесообразны для применения российскими банками, поскольку не учитывают прогнозирование финансового состояния заемщика, его ликвидность и платежеспособность. Оценка ведется только в базовых параметрах текущего времени. Методика CAMPARI используется европейскими банками и включает элементы, приведенные на рисунке 3.

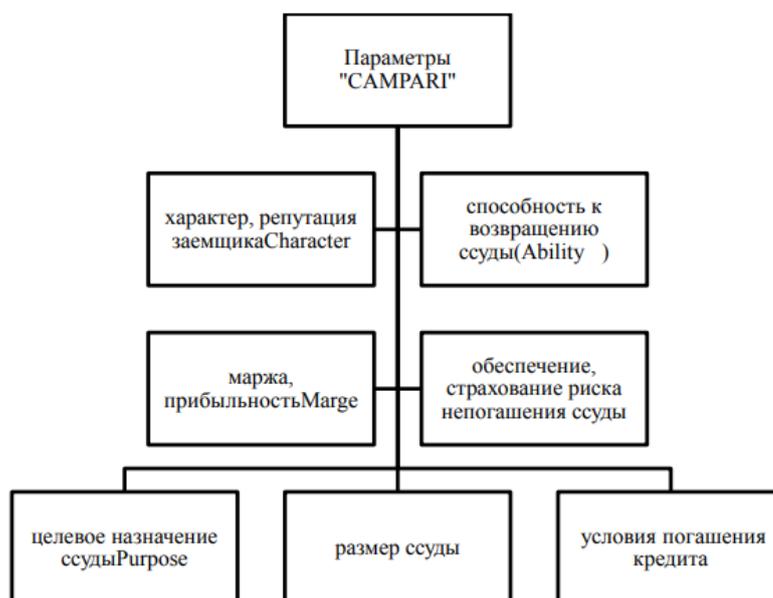


Рис. 3. Составляющие методика оценки кредитоспособности «CAMPARI»

Данная методика включает наибольшее количество параметров из рассматриваемых, что позволяет наиболее точно определять кредитоспособность заемщика. Однако часть параметров не может быть адаптирована под российских заемщиков в виду отсутствия данных

показателей. Например, в России отсутствуют оценки репутации заемщика, либо используются лишь крупными корпорациями имеющими иностранный капитал в структуре уставного капитала. Скоринговые системы представляют математические модели, основанные на кредитной истории клиентов банка, являющиеся основанием для определения вероятности, возможности заемщика своевременности возврата кредита. Эти модели получили широкое распространение при кредитовании физических лиц и небольшое практическое применение при микрокредитовании предприятий в России [3]. Методика Dun & Bradstreet основана на детальном анализе составляющих, которые представлены на рисунке 4.



Рис. 4. Составляющие методика оценки кредитоспособности «Dun & Bradstreet»

Изучение методики оценки кредитоспособности «Dun & Bradstreet» показывает, что она основана на данных бухгалтерской отчетности и рейтинговых моделях оценки риска заемщика.

В России в большей степени использование зарубежных методик применимо в межбанковском кредитовании или кредитовании заемщиков, имеющих иностранный капитал, поскольку именно указанные группы заемщиков составляют отчетность по стандартам МСФО и позволяют провести качественный анализ рейтинговых показателей. В отношении российских заемщиков широко используются скоринговые системы, которые в должной степени оценивают кредитоспособность заемщиков. Однако, в использовании скоринговых моделей необходимо участие специалиста, способного более точно определить некоторые параметры надежности заемщика. В частности и в отношении заемщиков физических лиц

скоринговые модели часто ориентируется на фотографию потенциального заемщика, которая не всегда удачно отображается при помощи электронных средств. И в то же время только специалист сможет определить реальность доходов клиента путем общения с его работодателем, которые невозможно подтвердить документально.

Таким образом, использование зарубежного опыта в оценке кредитоспособности заемщиков в России возможно только в дифференцированном виде, основанном на получении среднеотраслевых значений, рейтингах отраслей и предприятий. В отношении клиентов физических лиц использование зарубежных методик возможно, однако оно должно быть в обязательном порядке сопровождено участием квалифицированного специалиста, имеющего опыт в общении и анализе реальности данных клиентов, его честности и реальности обеспечить своевременную выплату кредита и процентов по нему.

Список литературы / References

1. *Климова Н.В.* Анализ кредитоспособности организации // Бухучет в строительных организациях, 2012. № 8. С. 24-27.
2. *Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л.* Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: КноРус, 2012. С. 76.
3. *Бардакова Е.В.* Современные методы анализа денежного потока корпоративного заемщика // Банковское кредитование, 2014. № 6. С. 51 - 59.
4. *Рудой Н.М.* Автоматизация оценки кредитоспособности заемщика с применением рейтинговых систем // Банковское кредитование, 2017. № 2. С. 53-68.
5. *Байрамова Ж.М., Толмачева В.А.* Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий // Международный научный обзор проблем экономики, финансов и менеджмента, 2018. № 6. С. 4. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://scientific-conference.com/images/PDF/2018/6/International-scientific-review-6-6-I-ISBN.pdf/> (дата обращения: 30.04.2019).