Дмитриева Наталья Юрьевна. Оценка и регулирование кредитного риска российских банков при работе с корпоративными клиентами : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Н. Новгород, 2004 222 c. РГБ ОД, 61:05-8/330

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Теоретические аспекты выявления и оценки банковских рисков 10

1.1. Сущность, место и роль банковских рисков в условиях современных экономических отношений 10

1.2. Классификация банковских рисков в России и за рубежом 16

1.3. Кредитный риск как ключевое звено в системе банковских рисков. 40

ГЛАВА II. Проблемы централизованного регулирования кредитных рисков в Российской Федерации 48

2.1. Анализ существующей технологии оценки и регулирования кредитных рисков по выданным ссудам 48

2.2. Перспективы и тенденции развития централизованного регулирования кредитных рисков органами банковского надзора 60

ГЛАВА III. Разработка новых подходов к оценке коммерческим банком уровня кредитных рисков 77

3.1. Выбор предпочтительных методов оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков 77

3.2. Методика оценки величины кредитного риска по заемщику юридическому лицу на основе методов прикладного статистического анализа 86

3.3. Предлагаемый расчет лимита кредитования исходя из финансового состояния потенциального заемщика и степени обеспеченности кредита 132

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 137

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 139

ПРИЛОЖЕНИЯ 147

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**

Развитие банковской системы России за последние 10—15 лет резко расширило спектр банковских рисков: появились портфельный, политический риски, риск конкуренции и другие. В силу ряда причин возросли; и традиционные кредитные риски. В этой связи задача эффективного управления банковскими рисками встала необычайно остро.

Банковская система в любой стране мира является одним из ключевых звеньев не только экономического, но и политического, а также социального развития страны. Поэтому кредитные организации обязаны проявлять осторожность в отношении принимаемых на себя рисков, особенно рисков изменения стоимости различных видов активов.

Анализ точек зрения на теоретические и практические проблемы управления банковскими рисками, проведенный автором, показал наличие широкого разброса мнений;по методам анализа банковских рисков, их классификации и способам минимизации. К недостаткам существующих подходов можно отнести неоправданно большое. количество критериев, применяемых для оценки рисков и сложности в обработке данных. Кроме того, зачастую оценка рисков базируется на субъективном мнении аналитиков, что приводит к искажению итоговых результатов. Рядом авторов не раскрывается содержание новых видов рисков, появившихся за последние годы развития российской экономики, не учитывается их влияние на деятельность коммерческих банков.

Методы минимизации банковских рисков, отраженные в нормативных документах Банка*;.*России, определяют перечень активов, которые несут в себе риск изменения стоимости, но оценка уровня риска по данным активам в большинстве случаев также основана на субъективном мнении оценщиков. Это приводит к искажению действительной величины риска по активам кредитной организации,. в результате могут возникнуть непредвиденные убытки в значительном размере.

4 Основной проблемой в деятельности российских банков с точки зрения

управления уровнем рисков, по нашему мнению, является недостаточный контроль со стороны аппарата управления за порядком осуществления банковских процессов. Руководители кредитных организаций не уделяют должного внимания наращиванию капитальной базы банков, качеству кредитного портфеля: кредитные вложения растут более быстрыми темпами, чем это позволяет финансовое состояние заемщиков.

Управление уровнем кредитного риска является для банков одним из самых актуальных в настоящее время вопросов. В совокупных активах российских банков ссудная- задолженность занимает наибольший удельный вес. Именно высокий кредитный риск является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность тех или иных банковских структур. На 01.01.2004 г. объем кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, составил около 2250 млрд. рублей — это всего 17% к валовому внутреннему продукту страны, что значительно меньше, чем в большинстве развитых стран. Отмечается также значительная і концентрация кредитных рисков у ограниченного круга заемщиков, а доля сомнительных и безнадежных ссуд превысила 5% от общего объема выданных кредитов.

Все это свидетельствует о недостатках существующих методов по минимизации банковских рисков, в особенности кредитных, что не позволяет максимально снизить величину возможных потерь.

Недостаточный уровень разработанности анализа банковских рисков,. их классификации; и методов минимизации определили актуальность выбранной темы диссертации.

**Степень научной разработанности темы исследования**

Существует множество подходов к анализу и классификации банковских рисков, каждый автор выражает свою точку зрения на этот вопрос. Значительный вклад в изучение банковских рисков и последствий их влияния на результаты деятельности кредитных организаций внесли отечественные исследователи: С.К. Дубинин, Н.Э. Соколинская, Ю.Н. Коробов, Ю.А. Бабичева, Л.Н. Кра-

5 савина, В.М. Усоскин, З.Г. Ширинская, В.В. Геращенко, Л.А. Дробозина, Е.Ф.

Жуков, О.И. Лаврушин, А.А. Хандруев, Ю.Б. Рубин, В:И. Солдаткин, А.В.

Фалько и другие. Среди зарубежных ученых наиболее известными в области

банковских рисков являются работы: Дж.Ф. Синки, Е.Р. Фидлера, М.Р. Пека, Р.

Коттера, Е. Бригхмана, У. Риггенса, П. Роуза, К.Р. Макконела, Ф. Моли, Б.Х.

Путнема, Р. Смита и других.

Однако в связи с постоянным и стремительным развитием банковской системы и возникновением новых видов рисков существующие технологии анализа и оценки банковских рисков требуют корректировки и уточнения. Кроме того, централизованное регулирование уровня банковских рисков, установленное Банком России, также нуждается в совершенствовании.

**Цель и задачи исследования**

**Целью**диссертационного исследования является разработка предложений по совершенствованию существующей технологии оценки и регулирования кредитного риска по выданным ссудам, а также разработка методики минимизации кредитных рисков на основе методов прикладного статистического анализа.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих основных задач:

анализ отечественных и зарубежных методов определения уровня банковских рисков, уточнение классификации рисков с учетом появления новых их видов в деятельности кредитных организаций;

оценка влияния отдельных видов рисков на результаты деятельности

КреДИТНЫХ Организаций В УСЛОВИЯХ СОВремеННЫХ ЭКОНОМИЧеСКИХ ОТНОШеНИЙ В:

России;

сравнительный анализ действующих методик оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков;

оценка эффективности централизованного регулирования банковских рисков и разработка предложений по его совершенствованию;

разработка методики оценки величины кредитного риска по потенциальному заемщику с учетом формируемого по ссудной задолженности резерва; на возможные потери по ссудам;

разработка основных принципов работы единого кредитного бюро в России и методов сбора и обработки информации по кредитным историям заемщиков.

**Предмет исследования.**В диссертации предметом исследования является оценка уровня кредитных рисков; при осуществлении коммерческими банками кредитного процесса.

**Объект исследования. В**качестве объекта исследования выступают кредитные организации и органы банковского надзора, осуществляющие оценку и регулирование уровня кредитного риска.

**Теоретической основой исследования**являются нормативные документы Банка России, работы отечественных и зарубежных: специалистов, посвященные: анализу, классификации и оценке банковских рисков, методам минимизации их уровня, в том числе существующие методики і оценки кредитоспособности потенциального заемщика.

**Методологической базой исследования**послужили: диалектический метод познания, метод системного и сравнительного анализа, эвристический^ метод, метод экспертных оценок, метод горизонтального и вертикального анализа, балансов кредитных организаций и предприятий-заемщиков.

**Информационная база диссертационного исследования**сформирована на основе данных бухгалтерских балансов и:отчетов:о прибылях и:убытках предприятий; финансовой отчетности кредитных организаций, статистических данных, характеризующих показатели s работы кредитных организаций^ и предприятий, данных об экономическом положении России. В процессе работы над диссертацией использованы статистические материалы Банка России и российских информационных агентств, периодической печати.

**Научная новизна диссертационной работы**заключается: в разработке методики, направленной на совершенствование оценки и регулирования уровня

7 кредитных рисков и позволяющей оценить величину кредитного риска на начальном этапе кредитного процесса.

К наиболее важным результатам, характеризующим новизну диссертационного исследования, относятся:

уточнена классификация банковских рисков в зависимости от среды и вероятности их возникновения (возможности регулирования), а также степени влияния на результаты деятельности кредитной организации с учетом появления нового вида банковского риска - риска конкуренции;

выявлены характерные особенности влияния банковского риска конкуренции на изменение структуры активов и пассивов, качество кредитного портфеля банка;

; разработаны предложения по совершенствованию централизованного  
регулирования кредитных рисков на основе двух критериев: финансовое со  
стояние заемщика и обеспеченность кредита; расширен перечень критериев, на  
основании которых кредит относится к категории обеспеченных;

разработана методика оценки величины кредитного риска по потенциальному заемщику на основе методов прикладного статистического анализа (имитационного моделирования) с целью формирования резерва на возможные потери по ссудам адекватного риску;

сформулированы принципы эффективной работы единого кредитного бюро на базе Банка России (на основе опыта работы «Центрального бюро рисков» во Франции), отражающие специфику деятельности отечественных кредитных организаций (в том числе с учетом роста в банковском секторе риска конкуренции); рекомендованы рациональные способы автоматизированной обработки информации по кредитным историям заемщиков, позволяющие группировать данные, поступающие от банков, не только по одному конкретному заемщику, но и по отраслевой принадлежности определенной группы заемщиков.

**8 Практическая значимость**

Основные положения, теоретические разработки и результаты исследования использованы в преподавании банковских дисциплин в Нижегородском государственном университете им. Н.И. Лобачевского, Волжской государственной академии водного транспорта и в Нижегородском филиале государственного университета Высшая школа экономики.

Практические рекомендации по оценке кредитного риска по потенциальному заемщику прошли і апробацию *>*и реализованы в ЗАО «Нижегородпромстройбанк» и ЗАО «ВОКБанк» (г. Нижний Новгород). Это позволило улучшить качество кредитных портфелей банков, снизить их кредитный риск, создать адекватный принимаемому кредитному риску резерв на возможные потери по ссудам, повысить точность прогнозирования ожидаемой «прибыли от проводимых кредитных операций.

В рамках диссертационной работы разработаны электронные таблицы по методике определения кредитоспособности заемщика,. позволяющие автоматизированным путем оценить размер кредитного риска и классифицировать ссудную задолженность потенциального заемщика в соответствии с требованиями органов банковского надзора.

Рекомендации по порядку сбора и обработки (классификации) информации по кредитным историям заемщиков могут быть использованы Банком России при создании единого кредитного бюро России.

**Апробация результатов работы**

Теоретические и практические результаты исследований докладывались и экспонировались на:

научно-технической конференции, посвященной 70-летию ВГАВТ (Нижний Новгород - ВГАВТ, 1999);

первой научно-практической конференции студентов и преподавателей НФ ГУ ВШЭ (Нижний Новгород - НФ ГУ ВШЭ, 2001);

научно-практической конференции студентов и преподавателей НФ ГУ ВШЭ (Нижний Новгород - НФ ГУ ВШЭ, 2002);

научно-технической конференции ВГАВТ (Нижний Новгород -ВГАВТ, 2002);

учебно-методической конференции профессорско-преподавательского состава ВГАВТ (Нижний Новгород - ВГАВТ, 2002);

международной научной конференции «Проблемы развития финансово-экономических отношений на современном этапе» (Нижний Новгород -ННГУ им. Лобачевского, 2003).

**Публикации**

По теме диссертации опубликовано 11 научных работ общим объемом 4,31 п.л., в том числе с учетом вклада соискателя — 3,35 п.л;.

**Объем и структура диссертации**

Диссертационное исследование изложено на 222 страницах текста, состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературных источников (101 наименование) и 15 приложений. Работа иллюстрирована 27 таблицами, 4 рисунками.

## Сущность, место и роль банковских рисков в условиях современных экономических отношений

Эффективность управления банковскими рисками в условиях рынка является важнейшим фактором конкурентоспособности любого коммерческого банка. Но чтобы эффективно управлять банковскими рисками, нужно понимать их сущность и место в общей системе управления, уметь своевременно выявлять угрозы существованию или капитализации банка, правильно оценивать возможные последствия тех или иных управленческих решений, принимаемых менеджерами банка.

Чтобы, раскрыть сущность категории «банковский риск», разберем две составляющих этого термина: «банк» и «риск».

Первые попытки определения, что же такое «банк», со стороны российских ученых относятся к 1835 г. Согласно «Энциклопедическому лексикону» (СПб. - T.IV, 1835. — С. 268-280), банк - «кредитные установления для сохранения наличных капиталов и вместе для доставления им удобнейшего и быстрейшего обращения. Главные действия, производимые Банками, суть следующая: сохранение вкладываемых капиталов, переводы денег с лица на лицо и из места в место, ссуда, учет векселей и выпуск ассигнаций».

В «Объяснительном словаре иностранных слов, употребляемых в русском языке» (издательство В.Н. Углова..— СПб., 1859. - С. 23) банк определяется как «государственное, общественное или частное учреждение, принимающее в рост капиталы или выдающее их в ссуду». Позднее, в «Русском энциклопедическом словаре» (Под ред. Н.И. Березина. - Вып.1. - СПб., 1898. — С. 297), банки определялись как «кредитные учреждения и регуляторы вексельного и денежного обращения». А одна из первых советских энциклопедий характеризует банки как «учреждения (с характером хозяйственных предприятий), имеющие своею основной задачей организованное посредничество в кредите, т.е. посредничест 11 во между лицами, имеющими свободные капиталы, и теми, кто в этих капиталах нуждается» (Финансовая энциклопедия. — М. - Л., 1927. — С. 75).

Все вышеприведенные определения, на наш взгляд, не полностью отражают многообразие и глубину деятельности современного коммерческого банка, особенно в России. Основой этих определений является представление о главной функции банка только как посредничестве между вкладчиками и. заемщиками.

Вместе с тем существуют более успешные попытки ряда современных специалистов определить сущность категории «банк» (Большая Советская Энциклопедия, Питер С. Роуз, Ю.А. Бабичева, О.И. Лаврушин).

По мнению авторов [79], «банки - это особые экономические институты, осуществляющие: аккумуляцию денежных средств и накоплений, предоставление кредита, проведение денежных расчетов, выпуск в обращение определенных видов денег, эмиссию ценных бумаг и операции с ними и другие функции».

В работе [80] указывается, что «банк (от т. banco — скамья) - это финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам» [80. С. 90]. Сходное, но более краткое определение приведено в [21]: «Банк.— это финансовый институт, предлагающий широчайший спектр услуг, прежде всего относящихся к кредитам, сбережениям и платежам, и выполняющий многообразные функции в отношении любого предприятия в экономике».

Развернутое с историческим аспектом определение дает Ю.А. Бабичева: «Банки - одна из древнейших и наиболее распространенных групп кредитных учреждений, выполняющих в настоящее время большинство кредитно-финансовых услуг и по существу являющихся институтами универсального (за ис 12 ключением относительно небольшого их числа) профиля. Классические банковские операции - привлечение средств на расчетные (текущие) счета и в срочные вклады, предоставление аккумулированных средств в ссуду на условиях платности, срочности, возвратности, а также осуществление расчетов» [33. С. 4-6].

Е.Ф. Жуков подчеркивает, что «банки - это особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением» [29]. В любом случае справедливым является замечание СХИ. Лаврушина о том, что «сущность банка является достаточно богатой категорией; в одно определение зачастую невозможно вместить все ее глубинные стороны» [38].

Банк в современной российской практике — юридическое лицо (чаще всего акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью), организованное в соответствии с Федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности» для получения прибыли, основными функциями которого является обслуживание физических и юридических лиц с целью привлечения; финансовых ресурсов (в виде денежных средств, ценных бумаг) и их размещения в ценные бумаги, а.также в форме кредитов (на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого использования), осуществляющие расчетные операции и переводы денежных средств по поручению ив пользу клиентов, а также иные операции и функции, разрешенные российским законодательством или возложенные на него Банком России. Например, функции агента валютного контроля, участника организованного рынка ценных бумаг и др., а также операции доверительного управления и иные операции с ценными бумагами и др.

## Анализ существующей технологии оценки и регулирования кредитных рисков по выданным ссудам

Основным нормативным документом, регламентирующим порядок создания банками резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) в настоящее время является Инструкция ЦБ РФ от 30.06.97 г. № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» (далее — Инструкция).

РВПС представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли в связи со списанием потерь по безнадежным ссудам:

Оценка кредитных рисков и создание РВПС производится банками по всем кредитам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной в разрезе групп кредитного риска. РВПС формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков, и используется только для покрытия непогашенной заемщиками ссудной задолженности по основному долгу. Причем списание потерь за счет указанного резерва производится лишь по нереальным для взыскания ссудам банков. При определении налоговой базы в части отнесения на расходы отчислений в РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности кредитные организации руководствуются ст. 292 Налогового кодекса РФ «Расходы на формирование резервов банков».

Согласно данной статье, при определении налоговой базы не учитываются расходы (то есть без отнесения на себестоимость) в виде отчислений в РВПС, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной (наименьшая величина кредитного риска), в порядке, устанавливаемом Банком России, а также в РВПС, сформированные под векселя, за исключением учтен 49 ных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Суммы отчислений в формируемый РВПС включаются.в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

На наш взгляд, по учтенным векселям создаваемый банком резерв должен относиться на расходы независимо от группы,риска. В российской практике вексель является способом получения отсрочки платежа (разновидность коммерческого кредита) либо возможностью получения дополнительных денежных средств.в оборот компании. Обязательство по выпущенному векселю обычно не имеет фиксированного обеспечения аналогичного при «стандартном» банковском кредитовании. Согласно Федеральному закону РФ «О переводном и простом векселе» от 11.03.97 г. № 48-ФЗ, Постановления Центрального исполнительного комитета и Совета; народных комиссаров СССР от 07.08.37 г. №104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе», ст. 153-181, 307-419 ч.1 Гражданского кодексаРФ от 30.11.94 г. № 51-ФЗ, считается, что векселедатель отвечает перед векселедержателем всем; своим имуществом в размере суммы векселя. Вместе с тем в России удельный/вес учтенных банками векселей, не оплаченных в срок, в общей сумме учтенных веселей в портфеле банков составил 0,4% на 01.03.04 г. (снизился с 2,0% на 01.07.98 г. и0,7% на 01.01.03 г.). Однако его абсолютное значение выросло с 1,08 млрд. рублей на 01.07.98 г. до 1,2 млрд. рублей на 01.03.04 г. [91]. Таким образом, учтенные векселя несут в себе ничуть не меньшей риск, а даже больший, чем при «стандартном» кредитовании. Поэтому порядок создания резерва по учтенным векселям должен иметь те же.критерии, что и при кредитовании в форме денежных средств, т.е. расходы банка по данному виду ссудной задолженности должны формироваться как без отнесения на себестоимость, так и с отнесением на себестоимость.

Согласно требованиям Инструкции; классификация ссуд должна осуществляться банками самостоятельно или аудиторской организацией (на основании договора) в процессе анализа качества активов банков. Конкретные критерии, используемые банками при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию РВПС должны содержаться в соответствующих документах банка, определяющих его кредитную и учетную политику и подходы к ее реализации. Чаще всего кредитная политика банков не содержит четких критериев оценки финансового состояния заемщика: юридических (в том числе кредитных организаций) и физических лиц. Основой большей части кредитных политик становится критерий обеспеченности ссуды, а не финансовое состояние заемщика, которое в результате определяется на основе субъективных оценок аналитика. В приложении 3 нами приведены рекомендации по формированию основных положений кредитной политики банка, которые должны быть ее неотъемлемой частью.

При оценке кредитного риска по заемщику под ссудной задолженностью понимают следующую задолженность клиентов перед банком в рублях РФ, иностранной валюте и драгоценных металлах:

задолженность по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);

по векселям, приобретенным банком;

по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;

по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Согласно Инструкции, основным критерием для классификации ссуды по степени риска является ее обеспеченность (обеспечение — залог, качество которого определяется реальной (рыночной) стоимостью и степенью его ликвидности на момент оценки риска по конкретной ссуде).

Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен (справочные цены) с учетом порядка, изложенного в п.2 Письма ЦБ РФ от 01.02.96 г. № 234 «О порядке переоценки основных средств по состоянию на 1 января 1996 года в коммерческих банках», включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен.

Выделяют следующие виды ссуд по качеству обеспечения:

1) обеспеченные;

2) недостаточно обеспеченные;

3) необеспеченные.

К обеспеченным относятся ссуды, имеющие обеспечение в виде залога в тех случаях, когда залог одновременно отвечает следующим требованиям: во-первых, его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав; во-вторых, вся юридическая документация в отношении залоговых. прав банка оформлена таким \ образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для; банка необходимой. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем на 30-й день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.

К категории обеспеченных относятся также ссуды, выданные под поручительство Правительства РФ, субъектов РФ или под гарантию Банка России, поручительство правительств и гарантии центральных банков стран из числа «группы развитых стран», а также векселя, авалированные указанными субъектами.

## Выбор предпочтительных методов оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков

Наша страна готовится к вхождению в ВТО: уже с 2004 года все российские банки должны предоставлять свою отчетность по МСФО. Не менее важным является познание методик оценки кредитных рисков, используемых в мировой банковской практике и внедрение их (с соответствующей адаптацией) в российскую банковскую систему.

В этой связи необходимо подробнее рассмотреть лучший зарубежный опыт оценки кредитных рисков и кредитоспособности заемщиков с целью отбора из него наиболее предпочтительных методов и моделей.

Как видим, данная модель является более подробной и позволяет глубже узнать о возможных рисках банка, ассоциируемых с конкретным заемщиком. Принципиальным моментом здесь является Character - характеристика клиента, которая предусматривает следующие данные: кредитную истории и иные взаимоотношения его с банком в прошлом; результаты личной встречи (достаточно ли откровенен клиент при изложении собственных планов; производит ли он впечатление человека, способного собранно и целенаправленно вести свое дело; имеет ли он деловой опыт, каковы его знания финансовых дел; обладает ли он необходимым опытом и навыками для того, чтобы довести дело до успешного завершения; производит ли он впечатление человека, способного работать день и ночь ради достижения успеха).

Если заемщик не имел ранее отношений с банком, то особое внимание уделяется причинам, по которым клиент решил обратиться за помощью именно в этот банк. Эти причины должны быть разумными и правдоподобными.

Фактическая информация о клиенте также включает в себя: оценку личной социальной стабильности клиента (жилье - собственное или арендованное, семейный статус, работа); данные о возрасте и здоровье клиента; его материальном положении, связях, цели, на которую будут израсходованы деньги.

В западной практике применяются следующие способы проверки величины запрашиваемого кредита: анализ прогнозов источников и движения денежных средств, подготовленных клиентом; анализ баланса предприятия клиента, оценка размера оборотного капитала и уровня ликвидности после предоставления ссуды. В качестве обеспечения займа могут выступать собственные гарантии (и/или поручительства) и/или гарантии (и/или поручительства) от третьей стороны. Кроме того, долговое обязательство может быть и необеспеченным (по согласованию с банком).

Под репутацией (характером) заемщика имеется в виду его степень ответственности, готовность и желание погашать долг. Банк стремится, прежде всего, выяснить как заемщик (фирма или частное лицо) относился к своим обяза 80 тельствам в прошлом, были ли у него задержки в погашении займов, каков его статус в деловом мире. Банк стремится получить психологический портрет заемщика, используя для этого личное интервью с ним, досье из личного архива, консультации с другими банками и фирмами и прочую доступную информацию.

Финансовые возможности заемщика, его способность погасить кредит определяются с помощью тщательного анализа его доходов и расходов и перспектив изменения их в будущем. У заемщика банка есть три источника средств для погашения ссуды: текущие кассовые поступления (cash flow); продажа активов; прочие источники финансирования (включая заимствования на денежном рынке).

Коммерческие банки традиционно относятся к той категории кредиторов, ссуды которых погашаются за счет чистого сальдо текущих кассовых поступлений (net cash flow). Эта величина для предприятий равняется чистой операционной прибыли плюс амортизационные отчисления минус прирост дебиторской задолженности минус прирост товарных запасов плюс сумма счетов к оплате.