

Федорова Е.И. Критерии оценки юридического лица как потенциального заемщика в рамках обеспечения экономической безопасности банка // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Научный поиск. – 2021. – №4 (май). – АРТ 13-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/series-scientific-search>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 2964

Федорова Екатерина Игоревна

студентка 5 курса, факультет экономики

Научный руководитель: Филимонцева Е.М., к.э.н., доцент
Южно-Российский институт управления-филиал РАНХиГС
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация
e-mail: fedorovakatya-yfo@mail.ru

**КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА КАК
ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ЗАЕМЩИКА В РАМКАХ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
БАНКА**

Аннотация: в статье исследуется проблематика возникновения рисков экономической безопасности банка при предоставлении займов юридическим лицам. Особое внимание уделяется критериям, в соответствии с которыми современные коммерческие банки оценивают возможность предоставления займов конкретным юридическим лицам.

Ключевые слова: экономическая безопасность, кредитные риски, оценка потенциальных заемщиков.

Ekaterina Fedorova
5th year student, Faculty of Economics
Supervisor: Filimontseva E. M., PhD, Associate Professor
South Russian Institute of Management - Branch of the Russian Academy
of Sciences of the Russian Academy of Sciences
Rostov-on-Don, Russian Federation

**CRITERIA FOR EVALUATING A LEGAL ENTITY AS A
POTENTIAL BORROWER WITHIN THE FRAMEWORK OF
ENSURING THE BANK'S ECONOMIC SECURITY**

Abstract: the article examines the problems of the emergence of risks of economic security of the bank when providing loans to legal entities. Special attention is paid to the criteria according to which modern commercial banks evaluate the possibility of granting loans to specific legal entities.

Keywords: economic security, credit risks, assessment of potential borrowers.

Эксперты отмечают, что в современное время оценка потенциального заемщика – это не просто оценка уровня его финансового состояния, но и комплексный анализ его деятельности, того, как заемщик рекомендовал и рекомендует себя в хозяйственной деятельности. Комплексное исследование всех аспектов деятельности юридического лица, которое изъявило желание получить кредитные средства, необходимо для общего обеспечения экономической безопасности. Причем, важно даже не проанализировать одно конкретное юридическое лицо, а проводить подобную аналитическую работу регулярно, чтобы комплексно минимизировать возможное наступление рисков экономической безопасности банка.

Важно понимать, что даже самый законопослушный предприниматель не может быть уверен в том, что его в определенный момент времени не подведут поставщики, контрагенты и иные лица. И именно наступление таких ситуаций, а в особенности возможную тяжесть их последствий и должен предусмотреть банк, который собирается предоставить предпринимателю кредитные ресурсы.

Вышесказанное обосновывает исключительную актуальность исследуемой проблематики для обеспечения экономической безопасности коммерческих банков. Сегодня желание как можно сильнее снизить возможное наступление рисков ведет к тому, что многие банки создают огромный штат отдела безопасности, формируют целые команды программистов, юристов и специалистов иных профилей для того, чтобы максимально защитить себя от возможного наступления неблагоприятной ситуации, когда предприятие не может возмещать кредитные средства.

В связи с этим в российской практике банковской деятельности выделились функции для различных подразделений по обеспечению всесторонней оценки потенциальных заемщиков на этапе предоставления кредитных средств. Рассмотрим некоторые типовые формы таких функций в современной практике.

1. Функции отдела безопасности:

- Проверка репутации клиента, наличия у него имущества, которое отдано под залог, существование самого клиента и его регистрация;
- Взаимодействие с правоохранительными органами по вопросу предоставления сведений о деятельности организации;
- Работа по погашению уже взятых кредитных средств («коллекторство»).

Отдел безопасности выступает в сущности «силовым» органом банка, который обеспечивает реализацию наиболее необходимых и важных функций по оценке потенциального заемщика. Чаще всего в отделах безопасности банков работают бывшие сотрудники силовых структур.

2. Функции кредитного отдела.

- Анализ предоставляемых документов о финансово-хозяйственной деятельности организации;
- Проведение экономического анализа эффективности деятельности организации;
- Оценка уровня управления и ведения хозяйственной деятельности организации;
- Выявление возможности платежеспособности организации.

Кредитный отдел является единственным, с которым предприятие напрямую взаимодействует. Сотрудники отдела запрашивают информацию напрямую от заемщика и на основе данных и заемщика, и полученных от других отделов банка осуществляют оценку предприятия.

3. Функции юридического отдела.

- Проверка предоставляемых предприятием учредительных документов на соответствие законодательству страны;
- Оформление договоров с предприятием;
- Работа с судебными инстанциями в случае обнаружения нарушений после предоставления кредитных средств.

Указанные отделы в совокупности формируют систему экономической безопасности банка при предоставлении займов юридическим лицам. При этом, для организации эффективной работы по оценке заемщиков руководством банка на основе деятельности каждого

отдела формируются специальные критерии, в соответствии с которыми осуществляется оценка заемщиков.

Если типизировать критерии, которые чаще всего используются сегодня коммерческими банками в России, то можно выделить следующие критерии:

1. Характер клиента.

Под характером клиента понимается общий портрет компании, ее деятельность, репутация в деловой среде. При этом, в зависимости от того, какую сумму хочет получить предприятие, проводится различная степень углубленности анализа клиента. Составлением характера клиента обычно занимается отдел безопасности банка.

2. Способность заимствовать средства.

Для оценки заемщика по данному критерию проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, учитывая его доходы и расходы за последние годы, ранее взятые кредитные средства. Также банки крайне часто осуществляют запрос информации о том, брал ли заемщик финансовые средства у других банков и насколько исправно вносил платежи по кредиту.

3. Капитал.

При этом банки оценивают не только само наличие капитала, но и более важное его свойство – ликвидность. От того, насколько легко можно продать определенные ресурсы зависит и возможная выдача кредита заемщику, потому что зачастую в случае невозможности выплаты кредитных средств банком осуществляется последующая продажа имущества и извлечение из нее необходимых для покрытия кредита средств.

4. Условия совершения кредитной операции.

Этот важный критерий позволяет оценивать целесообразность предоставления кредитных средств конкретному заемщику с учетом внешних условий. Например, если по прогнозам банка в будущем может упасть стоимость металлов, то скорее всего, предприятию, которое специализируется на продаже металлов, в кредите может быть отказано. Данный критерий указывает на объективные причины, по которым кредит не предоставляется, однако чаще всего вызывает значительные споры среди заемщиков.

Помимо указанных общих критериев банки используют и специализированные критерии по каждому направлению. Рассмотрим финансовые критерии оценки заемщиков, к которым прибегают современные коммерческие банки.

Всего можно выделить 5 базовых групп финансовых коэффициентов, применяемых при оценке заемщиков:

- I. Ликвидность.
- II. Эффективность.
- III. Финансовый леверидж.
- IV. Прибыльность.
- V. Обеспечение долга.

К первой группе коэффициентов относятся коэффициенты, оценивающие ликвидность имеющихся финансовых активов, что позволяет банку понять, сможет ли заемщик расплачиваться с долгами.

Базовым показателем в данной группе является коэффициент текущей ликвидности:

$$\text{Ктл} = \text{текущие активы} / \text{текущие пассивы}$$

Так, банк анализирует, насколько имеющиеся ресурсы у предприятия превышают те средства, которые берутся как кредитные.

Ко второй группе относятся коэффициенты, определяющие, насколько эффективно в данный момент времени предприятие зарабатывает или распоряжается имеющимися ресурсами.

К финансовому левриджу относится степень обеспеченности заемщика собственным капиталом. Варианты расчета этого коэффициента различны, но экономический смысл один: оценка размера собственного капитала и степени зависимости клиента от привлеченных ресурсов.

Оценка прибыльности позволяет уточнить, сможет ли предприятие погашать кредитную задолженность за счет средств, которые исходят из прибыли предприятия. Для расчета данной группы показателей используются коэффициенты нормы прибыли, рентабельности, нормы прибыли на акцию и т.д.

Также банки используются коэффициенты, которые учитывают все иные показатели и конкретно указывают на то, способно ли предприятие на протяжении времени, заданного конкретным займом, выплачивать кредит. Это позволяет принимать окончательное решение относительно юридического лица.

Таким образом, в рамках настоящего исследования были проанализированы основные критерии и показатели, которые используются коммерческими банками для оценки потенциальных заемщиков в целях экономической безопасности. Следует отметить, что каждый банк устанавливает собственные критерии, штатную структуру и те аспекты, которые будут считаться важными для оценки заемщика. И в связи с этим на сегодняшний день сложилось большое количество научной информации касательно оценки потенциальных заемщиков.

Список использованной литературы:

1. Плотникова М.В. Оценка условий банковского кредитования корпоративных заемщиков в России // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. №4 (78).
2. Султанова К.Т. Методика кредитного скоринга в оценке финансового положения потенциального заемщика // Педагогическая наука и практика. 2020. №1 (27).
3. Тхагапсова С.К.-Г., Илаева З.М. Некоторые подходы к оценке и диагностированию финансового положения предприятия-заемщика // Вестник Академии знаний. 2019. №5 (34).

Дата поступления в редакцию: 26.05.2021 г.

Опубликовано: 27.05.2021 г.

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия: «Научный поиск»,
электронный журнал, 2021*

© Федорова Е.И., 2021