

## ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КЛИЕНТА БАНКА DIAGNOSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE BANK'S CUSTOMER

**Резюме.** В предложенной статье обобщены подходы к оценке финансового состояния субъектов хозяйствования. Рассмотрены особенности диагностики финансового состояния субъектов хозяйствования со стороны банков при обосновании решения о целесообразности выдачи и возвратности кредитов, способности клиента банка исполнить свои обязательства.

**Summary.** In the proposed article summarizes the approaches to the assessment of the financial condition of the entities. The features diagnostic of the financial condition of the entities by banks in the justification of the decision on expediency of granting and repayment of loans, the ability of the Bank's customer to perform its obligations.

**Ключевые слова:** финансовое состояние, финансовая устойчивость, платежеспособность, кредитоспособность, кредит, возвратность, ликвидность, капитал, прибыль, рентабельность.

**Key words:** financial condition, financial stability, solvency, creditworthiness, credit, return, liquidity, capital, profit, profitability.

**Введение.** Оценка кредитоспособности и платежеспособности организации является одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования. От правильной оценки часто зависит жизнеспособность банка. Способность клиента исполнить свои обязательства имеет реальное значение для кредитора лишь в том случае, если она относится к будущему периоду, является прогнозом такой способности, причем прогнозом достаточно обоснованным, правдоподобным.

**Основная часть.** Финансовый анализ является основой для определения платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности. Основными целями анализа являются:

1. Определение платежеспособности (кредитоспособности) клиента, т.е. способности клиента своевременно и в полном объеме исполнить текущие и будущие обязательства, а также определение степени риска, который банк готов принять при совершении активных операций на основании присвоенного рейтинга клиента

2. Оценка финансового положения клиента на основании изучения изменений основных показателей его деятельности с целью выявления признаков, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния с целью своевременного реагирования банка и созданию резервов на возможные потери.

Объективная оценка финансовой устойчивости клиента и учет возможных рисков по кредитным операциям позволяют банку эффективно управлять ресурсами и получать прибыль, для чего должны быть изучены и проанализированы следующие вопросы: финансово-экономическое состояние клиента (анализ доходности, ликвидности баланса, финансовой устойчивости, эффективность использования собственных и заемных средств, прогноз денежных потоков, валютоокупаемость и другие показатели), оценка финансовых возможностей по возврату кредита за счет текущих поступлений.

До принятия решения о финансировании клиента проводится оценка платежеспособности (кредитоспособности) клиента, целью которой является определение способности клиента своевременно и в полном объеме исполнить текущие и будущие обязательства.

Кредитоспособность клиента зависит от многих факторов и каждый должен быть оценен и, по возможности, рассчитан. Источниками информации для проведения банком анализа и определения критериев кредитоспособности клиента являются:

1. Финансовые документы, полученные непосредственно от клиента:
  - бухгалтерский баланс и приложения к нему;
  - аудиторское заключение, в том числе проведенное и по международным стандартам, с приложением всех форм;
  - данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса и формы 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
  - различные пояснительные записки.
2. Статистические данные.

3. Материалы о клиенте, имеющиеся в архиве банка, из внешних источников: из текущей прессы (в том числе Internet), рекламных объявлений, от деловых партнеров клиента, других банков и т.д.

4. Сведения, полученные при встрече с клиентами.

С целью выявления / установления тенденции развития организации на перспективу анализ финансового состояния проводится за два последних года и на отчетную дату. Под отчетной датой понимается квартальная дата, на которую промежуточная квартальная/годовая бухгалтерская отчетность должна быть предоставлена клиентом банку в соответствии с законодательством и условиями заключенных договоров на финансирование. Если отчетная дата совпадает с годовой, то анализ проводится за два последних года.

Если клиентом предоставлена аудированная отчетность, составленная по международным стандартам, то анализ проводится на основании этой отчетности (анализ отчетности составленной по национальным стандартам учета на аналогичную дату в данном случае может не проводиться).

Для обоснованной оценки кредитоспособности помимо информации в цифровых величинах нужна экспертная оценка квалифицированных аналитиков. При этом важно подчеркнуть, что различные способы оценки кредитоспособности не исключают, а дополняют друг друга. Это значит, что применять их следует в комплексе.

Существуют следующие способы оценки кредитоспособности:

- на основе системы финансовых коэффициентов;
- на основе анализа денежных потоков;
- на основе анализов качественных параметров.

Анализируя показатели баланса и отчета о прибылях и убытках, необходимо получить общую картину финансового состояния организации. Анализ относительных показателей позволяет выявить проблемы, имеющиеся у организации. Финансовые результаты деятельности организации характеризуется суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности.

При проведении анализа финансового состояния клиента необходимо охарактеризовать динамику и тенденции развития организации, сделать выводы о результатах финансовой деятельности организации и отдельных операций, привести сравнения с рентабельностью организаций отрасли, выяснить причины нерентабельной работы.

Финансовое состояние организаций, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала и от оптимальности структуры активов организации, а также от уравновешенности активов и пассивов организации. При анализе структуры баланса организации следует дать характеристику происходящих изменений в структуре баланса, влиянии на состояние платежеспособности организации. При анализе актива баланса следует обратить внимание на рост дебиторской задолженности и сроки ее погашения (так как поступление долгов может стать одним из источников возврата кредита), остатков нереализуемой готовой продукции (товаров) на складах организации и причинам их накопления, созданию производственных запасов сверх норм для обеспечения объема производства, отвлечению в основные средства и т.д. При рассмотрении пассивной части баланса самое пристальное внимание должно быть уделено изучению разделов, в которых отражаются кредиты и прочие заемные средства (сроки погашения и цели привлечения).

Основные функции финансовых коэффициентов:

- точно определить сильные и слабые стороны организации;
- определить тенденции в течение времени;
- дать базу для сравнения с другими организациями.

Все коэффициенты можно условно разделить на несколько групп:

- показатели автономии капитала и финансовой зависимости;
- показатели прибыльности и рентабельности;
- показатели ликвидности, оборачиваемости и способности обслуживания долгов клиентом.

К категории показателей автономии капитала и финансовой зависимости относятся показатели, которые отражают способность клиента стабильно

финансировать хозяйственную деятельность и своевременно погашать обязательства с позиции долгосрочной перспективы. В данной категории следует выделять: общую финансовую структуру капитала, структуру активов, степень покрытия активов, зависимость от заемных источников финансирования, показатели, характеризующие способность клиента исполнять свои обязательства. К данной категории можно отнести показатели финансового рычага (левередж), автономии капитала (соотношение собственного капитала и активов), финансовой и долгосрочной зависимости и другие показатели, характеризующие долговую структуру баланса, финансовую устойчивость и имущественное положение клиента.

К категории показателей прибыльности и рентабельности относятся показатели, которые отражают эффективность деятельности клиента, использования своих ресурсов, например, набор показателей, используемый при оценке финансовой результативности клиента, в том числе в долгосрочной перспективе. Для анализа способности генерировать будущую прибыль, особое внимание уделяется показателям, характеризующим соотношение полученной прибыли с другими показателями хозяйственной деятельности. К данной категории можно отнести показатели рентабельности активов, рентабельности после выплаты процентов, рентабельности продукции (соотношение валовой прибыли и себестоимости продукции), маржи дохода (соотношение чистой прибыли до вычета налогов и объема продаж), нормы прибыли (соотношение валовой прибыли и выручки от реализации) и другие показатели.

Показатели ликвидности отражают способность клиента исполнить свои обязательства за счет имеющихся оборотных активов в определенный срок. К данной категории относятся показатели текущей, мгновенной и абсолютной ликвидности.

Показатели оборачиваемости и эффективности позволяют проанализировать, насколько эффективно организация использует свои средства. К данной категории можно отнести показатели оборачиваемости активов, обязательств клиента, а также другие аналогичные показатели по усмотрению банка,

характеризующие способность клиента осуществлять деятельность без существенных разрывов в стадиях производственного цикла, в том числе показатели оборачиваемости запасов сырья и готовой продукции, оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, оборотных активов в производстве, длительность одного оборота и другие показатели.

Показатели способности обслуживания долгов клиентом позволяют проанализировать, насколько организации способны обслуживать долги, принятые на баланс. К данной категории можно отнести коэффициент долговой нагрузки (соотношение процентных платежей и прибыли до налогообложения), период амортизации долга (расчет времени, которое потребуется для погашения платных источников финансирования).

Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков основана на определении чистого сальдо различных поступлений и расходов за определенный период времени. Если клиент имел устойчивое превышение притока над оттоком средств, то это свидетельствует о его финансовой устойчивости – кредитоспособности. Колебания величины общего денежного потока (кратковременное превышение оттока над притоком) говорят о более низкой кредитоспособности клиента. Систематическое превышение оттока над притоком средств характеризует клиента как некредитоспособного.

Анализ денежного потока позволяет сделать вывод о слабых местах управления организацией. Например, отток средств может быть связан с управлением запасами, расчетами (дебиторы и кредиторы), финансовыми платежами (налоги, проценты и дивиденды). Выявленные результаты анализа используются для разработки условий кредитования.

Для решения вопроса о целесообразности выдачи и размере кредита на относительно длительный срок анализ денежного потока делается не только на основе фактических данных за истекшие периоды, но и прогнозных данных на планируемый период. Причем, первые используются для оценки вторых (т.е. в основе прогнозных величин отдельных элементов притока и оттока средств лежат

их фактические значения в прошлые периоды и планируемые темпы прироста выручки от реализации).

Оценка кредитоспособности на основе анализа качественных параметров позволяет учитывать те параметры (как негативные, так и позитивные), которые существуют в текущий момент, но не отражаются в финансовом отчете и поэтому не получили отражения при расчете коэффициентов.

Для оценки качественных параметров используется список параметров, который должен помочь сотруднику, проводившему анализ прийти к правильному заключению и формированию выводов.

Кроме оценки валютного риска необходимо проводить качественную оценку достаточности поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного исполнения клиентом своих обязательств перед банком и при этом учитывать:

- соответствие поступающей клиенту иностранной валюты валюте его обязательств;
- вероятность нарушения контрагентами клиента своих обязательств перед ним.

Таким образом, на основании комплексного анализа количественных и качественных показателей устанавливается / присваивается рейтинг клиента, который:

- характеризует способность клиента исполнить свои обязательства перед банком в среднесрочном периоде;
- позволяет банку определить степень риска, которую банк принимает при финансировании клиента.

Произведенный анализ является составной частью заявки на установление (изменение, пересмотр) лимитов и подлежит утверждению в соответствующем порядке.

**Заключение.** В статье рассмотрены методические подходы к оценке финансового состояния субъектов хозяйствования. В работе предлагается система показателей к экономической диагностике финансового состояния клиентов банка. По нашему мнению, применение предложенных подходов позволит сделать

выводы о наличии / отсутствии признаков финансовой неустойчивости клиента, негативной информации и прочих факторах, влияющих на способность клиента исполнить свои обязательства.

**Список использованных источников:**

1. Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Мин-ва финансов Респ. Беларусь и Мин-ва экономики Респ. Беларусь от 27.12.2011 № 140/206 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс]. – Минск: ООО «ЮрСпектр», 2015.

2. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Респ. Беларусь от 13.07.2012 № 415-3 (в ред. от 04.01.2014) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс]. – Минск: ООО «ЮрСпектр», 2015.

3. О некоторых вопросах правового регулирования процедур экономической несостоятельности (банкротства): Указ Президента Респ. Беларусь от 05.02.2013 № 63 (в ред. от 21.07.2014) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс]. – Минск: ООО «ЮрСпектр», 2015.

4. Кричевский, М.Л. Финансовые риски: учеб. пособие для вузов / М.Л. Кричевский. – М.: Кнорус, 2013. – 248 с.

5. Управление банковскими рисками. Анализ и управление рисками в банковской деятельности : курс лекций для реализации содержания образ. прогр. высш. образ. 1 ступени и переподгот. рук. работников и специал. / Р.С. Лысюк, Л.П. Бабаш, Т.П. Винокурова. – Гомель: БГЭУ, 2014. – 264 с.