

О. В. Бурак

Научный руководитель

Е. Г. Толкачева

*Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь*

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА

Для оценки кредитного риска банка и его ограничения важно объективно оценить финансовое состояние корпоративных клиентов.

В российской практике для оценки кредитоспособности корпоративных клиентов банка финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- хорошее, если наблюдается стабильность производства, положительная величина чистых активов, рентабельности и платежеспособности, отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе; к негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

- не лучше, чем среднее, если имеются сведения об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика; к угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления [1].

В Республике Таджикистан финансовое состояние субъекта хозяйствования для оценки качества кредитной задолженности оценивается следующим образом:

- хорошее, если всесторонний анализ операционной, финансовой и хозяйственной деятельности клиента свидетельствует о том, что клиент имеет стабильную деятельность, имеет положительное значение чистых активов, хороший уровень доходности, является платежеспособным; клиент не должен иметь негативные тенденции, включая значительный спад объемов производства, снижение прибыли, значительное увеличение кредиторской и дебиторской задолженности, а также других вероятных событий, которые потенциально могут повлиять на финансовую устойчивость клиента;

- удовлетворительное, если всесторонний анализ операционной, финансовой и хозяйственной деятельности клиента указывает на наличие каких-либо отрицательных тенденций в деятельности заемщика, которые в обозримом будущем (год или менее) могут привести к финансовым трудностям, если заемщик не предпримет соответствующих действий;

- сомнительное, если имеются прямые угрозы его платежеспособности; если заемщик не предпримет меры по улучшению финансового состояния, деятельность клиента с учетом негативных тенденций может быть подвергнута финансовым трудностям;

- неудовлетворительное в следующих случаях: неустойчивая платежеспособность клиента; негативные тенденции, угрожающие производственно-хозяйственной деятельности клиента (убыточные операции, сокращение чистых активов, снижение объемов производства, рост просроченной дебиторской и кредиторской задолженности);

- неблагоприятное, если клиент постоянно находится в нестабильном финансовом состоянии или признан банкротом в соответствии с законодательством; анализ операционной, финансовой и хозяйственной деятельности клиента указывает на то, что, в деятельности клиента имеют место негативные тенденции, которые приведут к постоянной несостоятельности клиента или банкротству; к угрожающим негативным тенденциям в деятельности клиента относятся убыточная деятельность; отрицательная величина или значительное снижение в стоимости чистых активов; значительное снижение производительности и существенное увеличение счетов к получению или счетов к оплате [2].

Рассмотренная интерпретация финансового состояния корпоративных клиентов банка в Российской Федерации и Республике Таджикистан позволяет однозначно диагностировать их кредитоспособность и качество кредитной задолженности при формировании резервов для покрытия возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

В Республике Беларусь не предусмотрена интерпретация типов кредитоспособности. Можно предложить идентифицировать финансовое положение организации следующим образом:

- абсолютно устойчивое, если наблюдается устойчивая тенденция роста выручки и прибыли от реализации продукции, товаров, работ, услуг; отсутствуют остатки просроченной дебиторской и кредиторской задолженности; организация является платежеспособной и финансово устойчивой; ускоряется скорость обращения средств, вложенных в краткосрочные активы;

- умеренно устойчивое, если рост выручки и прибыли в основном вызван ростом цен и инфляцией; имеют место незначительные остатки просроченной кредиторской задолженности; снижение скорости обращения средств в краткосрочных активах; организация выполняет нормативы платежеспособности и финансовой устойчивости;

- неустойчивое, если снижается объем продаж и замедляется период оборачиваемости краткосрочных активов; организация является убыточной; неплатежеспособность приобретает устойчивый характер;

- кризисное, если убыточность и неплатежеспособность имеют устойчивый характер; снижаются объемы хозяйственной деятельности и рыночная доля организации; чистые активы имеют отрицательное значение [3].

Предлагаемая идентификация финансового состояния организации позволит ускорить ее диагностику, оценить эффективность управленческой деятельности организации, выявить целесообразность предоставления банковских кредитов и тем самым минимизировать потери банка по активным операциям, подверженным кредитному риску.

Список использованной литературы

1. **О порядке** формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности : положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.base.garant.ru>. – Дата доступа : 06.09.2018.

2. **Инструкция** о порядке формирования и использования резерва и фонда покрытия возможных потерь по активам : утв. постановлением Правления Нац. банка Таджикистана от 8 нояб. 2017 г. № 215 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nbt.tj>. – Дата доступа : 06.09.2018.

3. **Инструкция** о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 138 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – Минск, 2018.