

ОЦІНКА КРЕДИТНОГО РИЗИКУ

Кредитні ризики – це сукупність ризиків, що впливають на фінансовий стан агровиробника і, відповідно, його можливість виконати зобов'язання перед кредитором.



Виробничі
ризики



Цінові
ризики



Фінансові
ризики



Інституційні
ризики



Людський
фактор



Мета оцінки кредитного ризику: швидко та об'єктивно визначити, чи зможе і захоче потенційний боржник повернути позику на погоджених умовах.

ЕТАПИ ОЦІНКИ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ АГРОВИРОБНИКА

- Визначте єдині мінімальні критерії прийнятності клієнта
- Кожен запит на отримання фінансування перевіряйте на відповідність мінімальним критеріям
- Зберіть та перевірте документи клієнта (мінімальний пакет, додаткові вимоги)
- Проведіть візит на господарство та інтерв'ю з клієнтом
- Проведіть фінансово-економічний аналіз стану бізнесу клієнта
- На основі отриманої інформації прийміть рішення про надання кредиту
- Проводьте моніторинг застави та бізнесу клієнта до моменту виконання. Підтримуйте постійний контакт з клієнтом.

В партнерстві з



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Федеральний Департамент економіки,
освіти та науки Швейцарії (EAER)
Державний секретаріат Швейцарії
з економічних питань (SECO)



WORLD BANK GROUP

IFC International
Finance Corporation

Надання фінансування за своєю сутністю є ризиковою операцією, незалежно від галузі роботи або способу надання кредитних ресурсів. Агробізнес не є винятком, тому кредиторам дуже важливо проводити належну оцінку агровиробників до надання їм кредитних ресурсів.



Оцінка кредитного ризику – це оцінка платоспроможності агровиробника і потенційних ризиків, які можуть мати вплив на його спроможність вчасно обслуговувати взяті на себе зобов'язання.

Оцінка кредитного ризику – один з елементів забезпечення стійкості компанії-кредитора

Перед прийняттям рішення про надання фінансування кредитор проводить процедуру фінансово-економічного аналізу агровиробника. Такий аналіз може бути **спрощеним** (перевірка відкритих даних, руху грошових коштів по рахунках або онлайн-поведінки в соціальних мережах, скоринг тощо) або **повним**: аналіз спроможності агровиробника повернути кредит (фінансовий аналіз) та бажання це зробити (соціально-економічний аналіз).

1

Кредитори визначають для себе **мінімальні критерії прийнятності** до клієнта та його бізнесу, які дозволяють кваліфікуватися на отримання фінансування. Наприклад, такі вимоги можуть містити: *позитивну кредитну історію, відсутність відкритих судових справ та виконавчих проваджень, мінімальний строк ведення бізнесу, нормативи фінансових показників, мінімально прийнятний земельний банк в обробітку, напрямки агровиробництва, диверсифікація культур, тощо.*

2

Фінансовий аналіз включає аналіз звітності позичальника та розрахунок коефіцієнтів. Аналіз фінансових звітів дозволяє кредитору оцінити здатність потенційного позичальника генерувати прибуток та грошові потоки, а також спрогнозувати його фінансовий стан на період кредитування.

3

Аналіз соціально-економічного стану потенційного позичальника включає, наприклад, *аналіз ділової репутації, кредитної історії агровиробника, його стосунки з партнерами.* Також аналіз пов'язаних осіб є не менш важливим, особливо коли фінансові потоки перетинаються між пов'язаними компаніями.

На основі проведеного аналізу кредитором визначається **клас надійності агровиробника як позичальника** і, традиційно, компанії-кредитори сегментують своїх клієнтів залежно від їхніх кредитних ризиків. Для кожного сегмента кредитори пропонують спеціалізований продукт і мають різну стратегію роботи (комерційні умови, інтенсивність моніторингу, тощо).

В партнерстві з