

УДК 336.7

Аспирант М.С. Люфт, профессор И.В. Пещанская

(Москва, Рос. гос. ун-т. им. Г.В. Плеханова) кафедра управления рисками, страхования и ценных бумаг. тел. 8(904)686-39-31

E-mail: mixluft@mail.ru)

Graduate M.S. Lyuft, professor I.V. Peshchanskaia

(Moscow, Plekhanov Russian University of Economics) Department of a risk management, insurance and capital issues. phone 8(904)686-39-31

E-mail: mixluft@mail.ru

## **Выявление фальсификации отчетности, предоставляемой в банк заемщиком, методом анализа динамических показателей**

## **Detection of reports falsification provided to a bank by a borrower using the method of dynamic parameters analysis**

*Реферат.* В статье, посредством анкетирования ведущих банков РФ, кредитующих малый бизнес, были сформированы основные стоп-факторы при кредитовании по методике Европейского Банка Реконструкции и Развития. Дана характеристика данной методики, выявлены основные слабые стороны методики ЕБРР. Дана характеристика основных способов анализа аналитического баланса предприятия – заемщика, на основе чего сделан вывод о необходимости анализа ключевых показателей аналитического баланса во временной динамике. Анализ показателей и коэффициентов в динамике позволит увидеть тенденции развития компании, а также выявить отклонения в коэффициентах. Существенность или отличие от нормальных показателей данных коэффициентов может свидетельствовать о наличии факторов недобросовестного поведения заемщиков, в частности фальсификации отчетности предоставляемой в банк. Для выявления фальсификации предложены этапы обработки информации, исключающие наличие заинтересованности в результате сделки у лиц принимающих решение о возможности кредитования. На основе динамических показателей аналитического баланса и связи с управленческим отчетом о прибыли и убытках. Была выведена формула определения размера фальсификации чистой прибыли в документации заемщика, предоставляемой в банк. Далее в статье приведен второй способ определения фальсификации чистой прибыли, основанный уже на данных анализа показателей в динамике, а именно показателя рентабельности деятельности предприятия. Описан процесс расчета **Payment To Income** - платежа к доходу – показателя, целью получения которого является определение возможности оплаты кредита. Описаны основные сильные стороны данной методики, сделаны выводы по статье.

*Summary.* The main stop-factors in a landing were formed in the article according to the procedure of the European Bank for Reconstruction and Development by the means of questioning the leading Russian banks that finance small-scale business. It is given the description of this method, also it is identified the main weaknesses of the EBRD methodology. There is a description of the main methods of the borrowing company's analytical balance and thereupon it is made the conclusion about the necessity of the analysis of the balance's principal factors across time. The analysis of indicators and factors in the dynamics enables us to see trends in the development of the company, and to identify deviations in the coefficients. Either materiality or difference from normal values of these coefficients may indicate the factors of the borrowers' misconduct, and in particular it gives evidence concerning falsification of reports provided to a bank. There are stages of information processing for falsification's detection, excluding the interest from decision-makers about the possibility of lending in the results of a transaction. The formula that determinates the value of net profit falsification has been made on basis of dynamic parameters of the analytical balance and the connection with the administrative profit-and-loss report. Further, the article provides the second method of a determination of the net profit falsification already based on data of the parameters in dynamics namely business profitability rate. The process of calculation **Payment To Income** - payment to income - an indicator, in order to obtain good data on who falsify net income. Are key strengths of this method of identifying and conclusions paragraph article.

*Ключевые слова:* стоп-факторы кредитования, методика Европейского банка Реконструкции и развития, аналитический баланс, фальсификация отчетности, платеж по доходу

*Keywords:* landing stop-factors, the procedure of the European Bank for Reconstruction and Development, the analytical balance, reporting falsification, payment to income

В современной послекризисной ситуации в современной экономике России, предприятия малого бизнеса имеют ряд трудностей выходящих за рамки самого сектора малого предпринимательства. Проблема малого предпринимательства является неразвитость правовой системы, слабая защищенность предпринимателя, непредсказуемостью российской инфра-

структуры и монопольно сложившаяся экономика России. Независимо от обширной программы государственной поддержки малого предпринимательства предприятия малого бизнеса имеют главную проблему в виде недостатка капитала, которая вытекает из проблемы возможности финансирования предприятий финансовыми институтами.

---

© Люфт М.С., Пещанская И.В., 2015

Банковское кредитование, как способ привлечения денежных средств является не только самым дешевым и надежным, но и самым динамичным. Государство всевозможными способами поддерживает малое предпринимательство в рамках банковского кредитования, но кредит является труднодоступным для малых предприятий. Вся проблема труднодоступности заемных средств заключается во взаимодействии банков и предприятий.

Рассмотрение заемщика, в качестве потенциального клиента при кредитовании малого бизнеса, по нашему мнению, должно включать в себя три направления:

1. Оценка возможности заключения сделки. В рамках данного направления не кредитными службами банка (юридической службой и службой безопасности) оценивается возможность заключения сделки непосредственно с данным заемщиком, происходит оценка юридических сторон и рисков заключения сделки, а также оценка кредитной истории и репутации заемщика.

2. Оценка рисков недобросовестного поведения в рамках оценки возможности заключения сделки с субъектами малого предпринимательства на современном этапе сводится к оценке репутации заемщика службой безопасности банка.

3. Оценка кредитных рисков включает в себя выбор необходимого продукта для клиента, определение доходности, которую получит банк от данного клиента, что необходимо для стоимостных оценок риска по клиенту, и оценка платежеспособности (кредитоспособности клиента). Под кредитоспособность заемщику подразумевается способность в полном объеме и в срок платить по своим обязательствам (основному долгу и процентам) [1], при обеспечении и сохранении нормального хода производства (без ущерба для него) [2].

На сегодняшний день, большинство банков с целью снижения операционных издержек, снижения банковских рисков на первичном этапе взаимодействия с клиентом – субъектом малого предпринимательства, разрабатывают «стоп-факторы» кредитования. Была проведена работа по анкетированию российских коммерческих банков, в которые попали и ТОРы, на предмет основных требований к своим потенциальным клиентам в рамках кредитования малого бизнеса.

Проанализировав и обобщив информацию о требованиях банков к своим заемщикам, и после сравнительного анализа полученных результатов можно составить перечень основных «стоп-факторов» при кредитовании юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей в рамках кредитования малого бизнеса (таблица 1).

Т а б л и ц а 1

Оценка «стоп-факторов» кредитования субъектов малого предпринимательства

| Вид риска                           | Наименование критерия                           | Оценка критерия                                            |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Кредитные риски                     | Неоднократная реструктуризация и пролонгация    | стоп-факт                                                  |
|                                     | Резкое снижение выручки за анализируемый период | более 25%                                                  |
|                                     | Отрицательный и низкий собственный капитал      | не менее 25% от валюты баланса и не менее суммы кредита    |
|                                     | Наличие положительной кредитной истории         | обязательно                                                |
|                                     | Диверсификация по контрагентам                  | не менее 3 поставщиков и 3 покупателей                     |
|                                     | Срок существования бизнеса                      | не менее 6 месяцев                                         |
|                                     | Консолидированный анализ                        | обязательно                                                |
|                                     | Отсутствие изменений в учредительных документах | за минимум последние 6 месяцев                             |
| Юридические риски                   | Наличие исковых требований                      | не более чем на 25%                                        |
|                                     | Наличие залогового обеспечения                  | сумма не более 4 млн.руб.                                  |
| Залоговые риски                     | Страхование залога                              | тмц, недвижимость - обязательно                            |
|                                     | Отсутствие обременения в пользу третьих лиц     | обязательно                                                |
|                                     | Оценка залогового обеспечения                   | аккредитованной компанией или отделом залоговой экспертизы |
|                                     | Предоставление недостоверной информации         | стоп-факт                                                  |
| Риски оппортунистического поведения | География                                       | только регион присутствия банка (область/край)             |
|                                     | Доля безналичных оборотов                       | наличие обязательно                                        |
|                                     | «Легальность» бизнеса                           | не менее 10%                                               |

Под понятием легальность бизнеса подразумевается процентное отношение выручки, заявленной в официальной отчетности за рассматриваемый период, к реальной выручке предприятия, полученной за данный период по управленческой отчетности.

Проанализировав требования банков, предоставляемые к заемщикам, рассмотрев обобщенные стоп-факторы, можно сделать вывод о необходимости в рамках кредитования малого и среднего бизнеса сугубо индивидуального подхода. Но данный подход является достаточно трудоемким и несистематизированным, что требует разработки и внедрения методики, которая будет более достоверно отображать информацию о бизнесе клиента на любом этапе и в любой финансовой ситуации клиента. Но в рамках растущей конкуренции, банки проявляют интерес к упрощенным и скоринговым моделям оценки кредитоспособности, что ведет к росту рисков, то есть механизм совершенствования методики оценки запускается в обратном направлении. Хотя, как и для поддержки малого бизнеса, для снижения банковских рисков, так и для исключения многих «стоп-факторов» требуется разработка единой методики, которая, возможно, будет более трудоемка, чем скоринговые модели, но будет иметь общую, систематизированную и адекватную модель в основе.

На сегодняшний день практически во всех банках, кредитующих малый бизнес действует методика оценки кредитоспособности заемщика основанная на стандартах Европейского Банка Реконструкции и Развития. Основой происхождения данной методики в РФ стало начало реализации программы ЕБРР в регионах России. В 1994 году данная программа начала реализовываться в провинциальных городах, в банках которых не была разработана единая система оценки кредитоспособности, а бурное развитие малого предпринимательства требовало вливания денежных средств в виде банковских кредитов.

Европейский Банк Реконструкции и Развития – международная финансовая организация, созданная 29 мая 1990 года в целях создания демографических норм в большинстве ведущих стран мира и перехода к рыночной экономике [3]. 29 марта 1993 года Правительство РФ и ЕБРР подписали Соглашение о представительстве ЕБРР в России [4].

В условиях подчинения бухгалтерского учета в России принципам минимизации налогообложения, компании не показывают реального финансового положения своих компаний.

Данная методика нацелена на выявление скрытого финансового состояния компании посредством рассмотрения каждой статьи доходов-расходов и имущества и источников формирования данного имущества. Анализ кредитоспособности в данной методике основан на построении трех финансовых отчетов:

1. Аналитического баланса;
2. Отчета о прибылях и убытках;
3. Отчете о движении денежных средств (Cash-flow).

Однако, повсеместное использование данной методики не исключило наличие её недостатков. В частности, нами было выделено три проблемы методики оценки кредитоспособности субъектов малого предпринимательства:

- отсутствие механизмов препятствующих недобросовестному поведению со стороны сотрудников банка;
- выявление фальсификации отчетности, предоставляемой потенциальными заемщиками в банк с целью улучшения показателей кредитоспособности;
- отсутствие возможной методики верификации управленческой отчетности с официальной отчетностью, в части показателя легальности бизнеса по выручке и показателям баланса в связи с вступлением в силу Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ.

Существует несколько способов анализа ключевых показателей аналитического баланса. Самыми простыми способами, предполагающими сравнение показателей одного периода с показателями другого периода, является горизонтальный анализ показателей. Суть данного способа заключается в показателе процентного изменения отдельного показателя за определенный период времени. Вертикальный анализ предполагает процентное сопоставление каждой статьи баланса в процентах к суммарным активам баланса (валюте баланса).

Сопоставляя статьи баланса данными способами за несколько периодов, можно сделать вывод о существующих тенденциях в деятельности компании. Данные методы являются одними из самых распространенных методов интерпретации и сравнения финансовых отчетов, являясь важным, дополнительным инструментом анализа. Относительная структура баланса компаний действующих в одной и той же отрасли может являться неким стандартом сравнения, по которому можно судить о благоприятности или неблагоприятности статей баланса. Данные методы позволяют выявить тенденции, однако они могут привести к сложным

выводам, особенно в случае изменения обстановки, в которой действует фирма, или открытие у фирмы нового направления деятельности, а также привести к неправильной интерпретации данных в случае их фальсификации и недобросовестного поведения заемщика.

Выводом данных умозаключений является то, что большинство показателей и коэффициентов имеет смысл рассчитывать и анализировать только в динамике, так как это позволяет сделать вывод о существующих тенденциях в деятельности организации и позволяет сделать вывод о дальнейшей состоянии компании для определения её кредитоспособности в будущем периоде. С учетом анализа коэффициентов и показателей в динамике особое место нужно уделить вероятности фальсификации отчетности.

Для решения данной задачи, анализ кредитоспособности предприятия-субъекта малого предпринимательства должен начинаться не с изучения показателей отчетности предприятия предоставленной в банк, а с методики формирования данной отчетности кредитным аналитиком. При этом, в части идентификации фальсификации отчетности, решающее значение имеет для банка именно выбор методики анализа кредитоспособности.

Механизм реализации выявления фальсификации финансовой отчетности предлагаемой методики делится на два этапа:

1. Кредитный аналитик в регионе обрабатывает первичные данные предоставленным клиентом и вносит их в унифицированную форму, состоящую из аналитического баланса, ОПиУ, cash-flow. Отправляет данные в рамках кредитного конвейера на андеррайдера в головной офис банка.

2. Андеррайдера головного офиса переносит данные в форму, предусматривающую выявление фальсификации, определяет ее существенность. В случае не соответствия полученных нормативов, нормам для положительного решения, выносит отрицательное решение, в случае соответствия - выносит на комитет для решения.

Форма выявления фальсификации основывается на составлении аналитического ОПиУ, cash-flow и аналитического баланса и связей между ними. Существенными изменением составления аналитического баланса является составление его на две отчетные даты (дату заявки, и дата заявки минус один год). Дополнительно происходит моделирование баланса от даты подачи заявки минус год нового баланса. Результатом динамического моделирования управленческого баланса является расчетный управленческий баланс на дату подачи заявки на

кредитование. Данный расчетный баланс подвергается сопоставлению с балансом, построенным относительно данных, предоставленных предприятием, то есть расчетного (прогнозируемого) с фактическим на одну и ту же дату.

Целью составления динамического баланса является:

- анализ финансовых коэффициентов в динамике;
- сопоставление динамики и амплитуды колебаний финансовых коэффициентов с нормативными показателями для каждой отрасли;
- проанализировать связь основных аналитических отчетов, используемых при анализе кредитоспособности предприятий;
- на основе связи трех аналитических отчетов, выявить наличие и существенность фальсификации отчетности.

Баланс на дату проведения заявки и на предыдущие периоды составляются в ценах соответствующих дате проведения анализа.

Построение прогнозного аналитического баланса строится на основании связи аналитического баланса, аналитического ОПиУ и cash-flow. При этом построение прогнозных значений осуществляется на основании следующих выражений:

$$ДЗ2 = ДЗ1 + Вопиу - ДСсф + ПК2 - ПК1, (1)$$

где ДЗ2 - прогнозное значение счетов к получению на дату заведения заявки; ДЗ1 - значение счетов к получению на дату заведения заявки минус период расчетов(t) Вопиу - сумма выручки по методу начисления (из аналитического ОПиУ) за период между балансами(t); ДСсф - сумма поступления денежных средств по методу оплаты (из аналитического cash-flow) за период между балансами(t); ПК2 - значение предоплаты клиентов на дату заведения заявки; ПК1 - значение предоплаты клиентов на дату заведения заявки минус период расчетов(t).

$$КЗ2 = КЗ1 - С + ПП2 - ПП1 + ТМЗ2 - ТМЗ1, (2)$$

где КЗ2 - прогнозное значение суммы счетов к оплате и товарного кредита на дату заведения заявки; КЗ1 - значение суммы счетов к оплате и товарного кредита на дату заведения заявки минус период расчетов(t); С - себестоимость проданных товаров (из аналитического ОПиУ); ПП2 - значение предоплаты поставщикам на дату заведения заявки; ПП1 - значение предоплаты поставщикам на дату заведения заявки минус период расчетов(t); ТМЗ2 - остатки товарно-материальных ценностей на дату заведения заявки; ТМЗ1 - остатки товарно-материальных ценностей на дату заведения заявки минус период расчетов(t).



Данные выражения не дают точной прогнозной картины распределения активов и источников их формирования, но результирующим показателем всего баланса будет прогнозный собственный капитал ( $СК1'$ ).

Для анализа и оценки фальсификации размера имущества необходимо сравнить данные баланса, построенного на дату проведения анализа по данным, предоставленным клиентом, с данными баланса, спрогнозированного до даты проведения анализа. Данное сопоставление можно представить:

$$СК1 - СК1' = \Phi, \quad (3)$$

где  $СК1$  - собственный капитал на дату проведения анализа, по данным предоставленным клиентом;  $СК1'$  - прогнозная величина собственного капитала на дату проведения анализа;  $\Phi$  - сумма фальсификации размера собственного капитала.

Основу связи трех аналитических отчетов заключается в следующей взаимосвязи:

$$СК1 = СК0 + ЧП(t), \quad (4)$$

где  $СК1$  - собственный капитал на дату проведения анализа;  $СК0$  - собственный капитал на предыдущую дату;  $ЧП(t)$  - чистая прибыль, заработанная за период  $t$ , после извлечений из бизнеса собственником денежных средств на личные нужды;  $t$  - период (количество месяцев) времени между датами составления балансов.

В связи с тем, что одним из способов фальсификации и искажения показателей бухгалтерского баланса является нарушения принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности, то есть распределения доходов и затрат между отчетными периодами, с целью увеличения показателя чистой прибыли, необходимо определить величину данного искажения, что можно осуществить, используя следующее выражение:

$$Фчп = \Phi/t \quad (5)$$

где  $Фчп$  - среднемесячное искажение чистой прибыли.

Для оценки возможности оплаты заемщиком ежемесячного платежа по инвестиционному кредиту, банки используют показатель отношения платежа к чистой прибыли, который называют по разному, мы обратимся к показателю  $PTI$  (PaymentToIncome - платеж к доходу) используемому банком «Х».

*Расчет показателя  $PTI$  для инвестиционных кредитов (от среднемесячной чистой прибыли):*

Числитель – равен сумме совокупных ежемесячных платежей по всем обязательствам клиента необоротного характера на следующих условиях:

- По рассматриваемому кредиту – планируемый аннуитетный платеж с учетом основного долга и процентов (при установлении сезонного графика для расчета также используется аннуитетный платеж; по НКЛ - аннуитетный платеж по всей сумме утверждаемого лимита независимо от количества траншей).

- По действующим кредитам в виде овердрафта/ВКЛ – размер среднемесячного платежа в погашение процентов.

- По действующим разовым кредитам, НКЛ, предоставленным на цели пополнения оборотных средств, со сроками действия кредитного соглашения не более 2 лет с момента заключения – размер среднемесячного платежа в погашение процентов.

- При наличии лизинговых договоров – ближайшие лизинговые платежи.

- При наличии необоротного кредита/займа со сроком погашения свыше 30 дней от даты фин. анализа (при погашении обязательств единовременно/периодическими платежами) в качестве платежа принимается сумма двух величин: величины месячного платежа по процентам, рассчитанного исходя из текущего остатка задолженности кредита на дату проведения финансового анализа, и величины, определенной как отношение задолженности по данному кредиту в части основного долга к количеству месяцев до полного погашения обязательств.

- При наличии необоротных кредитов/займов со сроком погашения по отношению к дате финансового анализа свыше 30 дней (при погашении аннуитетными платежами) в качестве платежа учитывается сумма аннуитетного платежа по кредиту (в соответствии с условиями договора).

- При наличии кредита/займа сроком погашения до 30 дней по отношению к дате финансового анализа при условии погашения за счет собственных средств заемщика либо в случае рефинансирования данной задолженности за счет выдаваемого Банком «Х» кредита – платежи по таким кредитам не учитываются.

- При наличии утвержденных, но не выданных необоротных кредитов (или траншей по НКЛ) в качестве платежа учитывается сумма ежемесячного взноса по этим кредитам/траншам (расчет платежа – выше), за исключением случаев, когда до выдачи нового

кредита предусмотрено закрытие неиспользованного лимита либо аннулирование решения о предоставлении кредита.

Знаменатель - среднемесячная чистая прибыль, увеличенная на сумму среднемесячной величины уплачиваемых процентов по действующим кредитам и займам, определенной за прошлые периоды из аналитического ОПИУ.

Данный показатель должен быть ниже нормативного предела. Нормативный предел показателя РТИ устанавливается банком в зависимости от суммы кредита, размера залога, вида залога и прочих условий. Оставим установку предельного размера данного показателя на усмотрение банка, однако, с учетом совершенствования в части определения фальсификации чистой прибыли, из знаменателя расчета данного показателя необходимо вычесть величину среднемесячной фальсификации отчетности (Фчп).

Расчет показателя РТИ для оборотных кредитов рассчитывается относительно среднемесячной выручки, так как погашения кредитной задолженности по данным видам кредитования осуществляется из оборотных средств. РТИ рассчитывается:

Числитель – равен сумме платежей по всем обязательствам клиента оборотного характера.

Знаменатель - среднемесячная выручка.

Для определения показателя среднемесячной выручки можно использовать три варианта. Первым вариантом является сопоставление официальной выручки с выручкой, предоставленной клиентом в Банк. В данном случае временные рамки рассматриваемой отчетности увеличиваются и должны включать минимум один полный календарный год, однако, данный способ не является дееспособным в случае параллельной фальсификации управленческой и официальной отчетности.

Вторым способом является определение рентабельности предприятия по данным предоставленным клиентом. Однако, всесторонняя фальсификация статей аналитического ОПИУ даст искажению картину рентабельности бизнеса. По нашему мнению, оптимальным для использования является третий способ, основанный на расчете выручки, исходя из нормативной рентабельности каждой отрасли.

$$\text{ЧР} = \text{ЧПс} / \text{Вс} \quad (6)$$

где ЧР – показатель чистой рентабельности; ЧПс – среднемесячное значение чистой прибыли. При наличии сезонности среднее значение чистой прибыли и выручки

рассчитывается за 12 мес. При отсутствии сезонности – за 3 последних месяца (без учета пиковых при наличии таковых); Вс - среднемесячное значение выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг.

Такой расчет не требуется, и выручка принимается действительной, в случае:

- вся выручка предприятия проходит по расчетному счету;
- данный объем выручки подтверждается справкой из обслуживающего банка;
- справка не вызывает сомнений в подлинности.

Данные финансовые выражения позволяют построить прогнозные значения на любую дату, входящую в период по времени анализа. Это обстоятельство позволяет рассчитывать большинство видов показателей ликвидности, финансовой устойчивости и оборачиваемости.

Анализ динамики (тренда) данных показателей позволяет сделать вывод о наличии или отсутствии фальсификации. Основываясь на консервативном подходе, и текущей экономической действительности можно сделать вывод о том, что коэффициенты показателей финансового состояния предприятия будут иметь относительно одинаковое значение, плавно улучшаться или ухудшаться, либо иметь незначительные искажения в пределах нормы. Признаком фальсификации в случае анализа коэффициентов в динамике будет резкое изменение показателей в лучшую сторону в размере показателей за анализируемый период или значительного изменения направления линии тренда, что говорит о намеренном искажении данных.

Данная методика в совокупности с механизмом кредитного конвейера имеет ряд преимуществ перед существующими методиками.

Методика анализа динамического баланса и идентификации фальсификации данных позволяет:

- Раскрыть потенциальные возможности аналитического баланса, как инструмента анализа финансового состояния.
- Прогнозировать и моделировать движение имущества фирмы, источников формирования имущества.
- Соотносить движение имущества фирмы и изменения источников относительно финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
- Показать адекватность соотношения вывода денежных средств на личные нужды собственника и прибыли аккумулирующейся для развития бизнеса в их динамике.

-Показать объем дефицита или профицита аккумулируемой прибыли предприятия и/или вывода денежных средств на нужды собственника.

-Прогнозировать оптимальность соотношения коэффициентов до и после заключения сделки.

-Выявлять наличие и масштаб фальсификации управленческой отчетности.

-Снизить риск оппортунистического поведения персонала банка.

По факту выявления присутствия или отсутствия недобросовестного поведения банк выносит решение о возможности или невозможности кредитования. При положительном решении о кредитовании и выявлении фактов недобросовестного поведения банку необходимо разработать комплекс мер по снижению риска не добросовестного поведения и механизмов оценки существенности фальсификации для возможности принятия решения.

Для оценки существенности фальсификации, по нашему мнению, необходимо разработать систему стоп-факторов или нормативов для принятия решения. Данные нормативы должны полностью определяться банком в части:

1. Показателя доли собственного капитала.

2.Расчетной величины РТИ для кредитов инвестиционного и оборонного характера.

## ЛИТЕРАТУРА

1 Лаврушин О.И. Банковское дело. М.: КНОРУС, 2005.

2 Ачкасов А.И. Активные операции коммерческих банков. М.: Консалт-Банкир, 2004.

3 Agreement Establishing the European Bank for Reconstruction and Development dated 29 may 1990.

4 Постановление правительства РФ №263 "О подписании соглашения между Российской Федерацией и Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) займе для финансирования проекта постприватизационной поддержки предприятий" от 07.03.1997 года.

3.Нормативов основных коэффициентов ликвидности, оборачиваемости, финансовой устойчивости.

В данный момент определение нормативов находится в компетенции банка. Предлагаемым существенным изменением является расчет показателей с учетом фальсификации показателей имущества и результатов деятельности, выявленной с помощью инструментов представленных ранее. При невыполнении нормативных показателей с учетом корректировки на фальсификацию, принимается отрицательное решение о кредитовании.

Особое внимание в данном случае необходимо уделять принципу конфиденциальности информации. Новая методика внедрится только в зоне андеррайдинга, что позволяет выявить не только недобросовестное поведения заемщика, но и всего отображения данных. Данное обстоятельство позволит:

- выявить сотрудников отдела малого бизнеса склонных к недобросовестному поведению, для формирования кадровых решений и оптимального подбора персонала;

- сформировать реальную картину о финансовых потоках потенциального заемщика консолидированных в удобной для восприятия форме.

## REFERENCES

1 Lavrushina O.I. Bankovskoe delo [Banking]. Moscow, KNORUS, 2005. (In Russ.).

2 Achkasov A.I. Aktivnye operatsii kommercheskikh bankov [Active operations of credit banks]. Moscow, Konsult-Bankir, 2004. (In Russ.).

3 Agreement establishing the European Bank for Reconstruction and Development dated on 29 may 1990. (In Russ.).

4 Postanovlenie pravitel'stva RF №263 "O podpisanii soglasheniya mezhdyy RF i Evropeiskim bankom rekonstruktsii i razvitiya" [The Russian Federation Government Resolution №263 "On signing the Agreement between the Russian Federation and the European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) for a loan to finance the project of enterprises post-privatization support" 07.03.1997]. (In Russ.).