

О. В. Бурак

Научный руководитель

Е. Г. Толкачева

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

МЕТОДИКА СКОРИНГОВОГО АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА

Для ограничения кредитного риска в банках применяется скоринговый анализ кредитоспособности клиентов банка, который позволяет ускорить диагностику финансового состояния организаций, выявить тенденции их развития и рыночную активность в отрасли. Предлагаем для оценки кредитоспособности корпоративных клиентов банка рассчитывать интегральный показатель по формуле

$$B = \sum_{i=1}^n p_i \cdot w_i \cdot W_{j(i)},$$

где B – интегральный показатель оценки кредитоспособности клиента банка;

p_i – количество баллов по i -му показателю;

n – количество показателей, участвующих в расчете;

w_i – вес i -го показателя;

$W_{j(i)}$ – вес j -й группы показателей, в которую входит i -й показатель.

Если фактическое значение i -го показателя соответствует нормативному или среднеотраслевому значению, то ему присваивается оценка 100 баллов, при несоответствии – 0 баллов. По числовому значению интегрального показателя клиенту банка присваивают следующий уровень риска: если значение от 76 до 100 баллов включительно, то уровень кредитного риска клиента банка низкий; от 51 до 75 баллов включительно – средний уровень кредитного риска; от 0 до 50 баллов включительно – высокий уровень кредитного риска.

В таблице представлены предлагаемые показатели оценки кредитоспособности организаций и их значимость (вес) применительно к торговой отрасли.

Система показателей оценки кредитоспособности корпоративных клиентов банка

Показатель (i)	Нормативное или среднеотраслевое значение	Вес показателя (w_i)	Вес группы показателей ($W_{j(i)}$)
1. Показатели платежеспособности клиента банка			
1.1. Коэффициент текущей ликвидности	Не менее 1,0	0,3	0,3
1.2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Не менее 0,1	0,3	
1.3. Коэффициент обеспеченности обязательств активами	Не более 0,85	0,4	
2. Показатели финансовой устойчивости клиента банка			
2.1. Коэффициент финансовой независимости	0,4–0,6	0,5	0,2
2.2. Коэффициент капитализации	Не более 1	0,5	
3. Показатели результативности работы клиента банка			
3.1. Рентабельность продаж, %	Не менее среднеотраслевого значения в регионе	0,2	0,2
3.2. Рентабельность реализованных товаров, %	Не менее среднеотраслевого значения в регионе	0,2	
3.3. Темп роста выручки от реализации товаров, %	Не менее среднеотраслевого значения в регионе	0,1	
3.4. Темп роста прибыли от реализации товаров, %	Не менее среднеотраслевого значения в регионе	0,2	
3.5. Период оборачиваемости краткосрочных активов, дней	Не более 40 дней	0,3	
4. Показатели состояния расчетов клиента банка			
4.1. Удельный вес просроченной дебиторской задолженности	Не более 2%	0,3	0,3
4.2. Удельный вес просроченной кредиторской задолженности	Не более 2%	0,3	
4.3. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	Не более 0,2	0,2	
4.4. Коэффициент соотношения просроченной дебиторской и кредиторской задолженности	Не более 0,1	0,2	

Таким образом, предлагаемая методика скорингового анализа кредитоспособности субъектов хозяйствования позволяет объективно оценить их финансовые возможности для своевременного погашения задолженности по кредитам и оптимизировать кредитный риск банка.