

МЕТОДИКА СКОРИНГОВОГО АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА

*О. В. Бурак, студентка; Е. Г. Толкачева, к. э. н., доцент
Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации», г. Гомель*

В настоящее время кредитный риск банков является основным в системе банковских рисков, что связано с ухудшением финансовых показателей деятельности предприятий реального сектора экономики (в первую очередь государственных предприятий) на фоне спада экономической активности, а также их высокой закредитованностью.

Для предупреждения кредитного риска и оценки кредитоспособности клиентов банка применяется скоринговый анализ. Согласно Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Национального банка от 29.03.2018 г. № 149, скоринг кредитоспособности – математическая или статистическая модель оценки кредитоспособности, результаты которой используются кредитодателем при принятии решения о предоставлении кредита [1].

Методика оценки кредитного риска клиента банка основана на сравнении фактических значений коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации и результативность ее деятельности, нормативным величинам или среднеотраслевым значениям. Она позволяет оценить выполнение исследуемой организацией нормативов платежеспособности и финансовой устойчивости, тенденции ее развития и рыночную активность в отрасли. При этом интегральный показатель определяется как средневзвешенная средняя (формула 1):

$$B = \frac{\sum_{i=1}^n x_i \times w_i}{\sum_{i=1}^n w_i}, \quad (1)$$

где B – интегральный показатель оценки кредитного риска субъекта хозяйствования;

x_i – балльное значение i -го показателя;

w_i – вес i -го показателя.

При использовании данной методики рассчитанным показателям с учетом их фактического значения и попадания в диапазон шкалы оценок присваивается балл (от 1 до 4). Далее определяется интегральный показатель как отношение суммы баллов, умноженных на весовые значения показателей, к сумме весовых значений показателей, включенных в скоринговую модель. Полученной сумме баллов соответствуют следующие уровни рисков кредитной сделки:

- от 1,00 до 1,75 – низкий уровень риска;
- от 1,76 до 2,50 – уровень риска ниже среднего;
- от 2,51 до 3,25 – уровень риска выше среднего;
- свыше 3,26 – высокий уровень риска.

Чем выше значения интегрального показателя, тем выше кредитный риск клиента, т. е. возрастает вероятность возникновения потерь и убытков вследствие кредитования данной организации.

В таблице 1 представлена система показателей и их числовые значения с учетом уровня кредитного риска, а также вес (уровень значимости) данных показателей.

Таблица 1 – Балльная и весовая оценка основных показателей финансового состояния организации в сравнении с нормативным или среднеотраслевым значением

Наименование показателя	Значения				Вес
	Балл=1	Балл=2	Балл=3	Балл=4	
Коэффициент текущей ликвидности	свыше 1,0	0,8–0,99	0,7–0,79	менее 0,69	2,0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	свыше 0,1	0,05–0,099	0–0,049	менее 0	2,0
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	менее 0,50	0,49–0,70	0,69–0,849	свыше 0,85	1,5
Коэффициент финансовой независимости	свыше 0,60	0,4–0,6	0,2–0,4	менее 0,2	0,5

Продолж. табл. 1

Наименование показателя	Значения				Вес
	Балл=1	Балл=2	Балл=3	Балл=4	
Коэффициент капитализации	менее 1,0	1,0–1,2	1,2–1,4	свыше 1,4	0,5
Рентабельность продаж, %	свыше 2,50	1,10– 2,49	0–1,00	менее 0	0,5
Рентабельность реализованных товаров, %	свыше 3,00	1,10– 2,99	0–1,00	менее 0	0,5
Разрыв между темпами роста выручки от реализации организации и средним значением по отрасли, %	свыше 5,0	2,5-4,99	0–2,49	менее 0	1,0
Удельный вес просроченной кредиторской задолженности в сумме кредиторской задолженности, %	менее 1,0	1,99–3,0	3,01– 5,00	свыше 5,01	1,5

Таким образом, оценка кредитоспособности организации осуществляется на основании рассмотренных финансовых коэффициентов, среди которых основное внимание уделяется коэффициентам ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости. Результаты оценки кредитоспособности используются банками при определении условий кредитования, что способствует снижению их кредитного риска.

Список использованных информационных источников

1. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. № 149 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.