

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИК ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.Е. Федосевич, 1 курс (магистратура)

Научный руководитель – Н.Г. Петрукович, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Известно, что кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. Кредитный портфель банков составляет в среднем 50–70% активов [2,3]. Следовательно, кредитный риск в структуре банковского риска оказывает определяющее влияние на результаты деятельности банков [1, с.45]. Основным направлением минимизации кредитного риска банка является совершенствование методики оценки кредитоспособности клиентов, а именно – юридических лиц, так как кредиты данному сектору занимают доминирующее положение в активах банка.

Анализ методик оценки кредитоспособности юридических лиц, позволяет сделать вывод, что для оценки кредитоспособности предприятий необходимо разработать рациональную комплексную методику оценки кредитоспособности предприятия, так как применяемые на практике методики оценки кредитоспособности недостаточно теоретически проработаны. Под *комплексным подходом* подразумевается способ оценки кредитоспособности предприятия на основе анализа количественных и качественных показателей в их гармоничном соотношении. Суть комплексного подхода заключается в последовательном рассмотрении количественных и качественных (финан-

совых и нефинансовых) параметров деятельности предприятия и определения его принадлежности к определенному классу кредитополучателя, характеризующему некоторым качеством кредитоспособности.

Предлагаемый комплексный подход к определению кредитоспособности предприятия включает три блока.

В блоке 1 "Оценка и анализ количественных показателей кредитоспособности" исходя из целесообразности количество промежуточных коэффициентов кредитоспособности, рассчитываемых каждый месяц, не должно превышать 10. (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ денежного потока

| Показатели | Варианты значений | Категории | Баллы |
|--|---|-------------|-------|
| Превышение прогнозного денежного потока над суммой запрашиваемого кредита | Кредит превышает средства 50% и более | 5 категория | 0 |
| | Кредит превышает средства от 30%-50% | 4 категория | 10 |
| | Средства = сумме запрашиваемого кредита | 3 категория | 20 |
| | Кредит превышает средства 10%-30% | 2 категория | 30 |
| | Кредит превышает средства < 10% | 1 категория | 40 |
| Соотношение среднемесячного сальдо денежного потока с суммой кредита по прошедшим периодам | Остаток ден. средств 50% и выше от суммы кредита | 1 категория | 40 |
| | Остаток ден. средств 30% - 50% от суммы кредита | 2 категория | 30 |
| | Остаток ден. средств 10% - 30% от суммы кредита | 3 категория | 20 |
| | Остаток ден. средств 10% и менее от суммы кредита | 4 категория | 10 |
| Прирост денежного потока | Рост значительный | 1 категория | 40 |
| | Рост умеренный | 2 категория | 30 |
| | Рост слабый | 3 категория | 20 |
| | Не имеется прироста | 4 категория | 10 |
| Сравнение денежных потоков с включением реализации проекта и без него | Улучшение значительное | 1 категория | 40 |
| | Улучшение умеренное | 2 категория | 30 |
| | Сохранение существующего положения | 3 категория | 20 |
| | Ухудшение | 4 категория | 10 |

Примечание – Источник: собственная разработка

В блок 2 «Оценка и анализ качественных показателей кредитоспособности» включены показатели, характеризующие бизнес компании, ее кредитную историю, а также экономико-психологическая экспертиза (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ кредитной истории и экономико-психологическая экспертиза

| КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ ОРГАНИЗАЦИИ | Категория | Баллы |
|---|------------------|--------------|
| без просроченной задолженности по основному долгу и процентам | 1 | 50 |
| с задержкой по уплате процентов | 2 | 40 |
| просроченная задолженность до 10 дней | 3 | 30 |
| просроченная задолженность до 30 дней | 4 | 20 |
| просроченная задолженность свыше 60 дней | 5 | 10 |
| ЭКОНОМИКО-ПСИХОЛОГИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА | Категория | Баллы |
| 1. Качество менеджмента компании | | |
| 1.1 наличие долгов. договоров с поставщиками и покупателями | 1 | 20 |
| 1.2 четкое распределение ответственности и полномочий между сотрудниками | 2 | 15 |
| 1.3 использование в управлении результаты научных исследований | 3 | 10 |
| 1.4 компания "балансирует на грани", имеет сложные отношения с заинтересованными сторонами и ищет возможности для смены бизнеса | 4 | 5 |
| 1.5 негативная информация в СМИ | 5 | 1 |

Окончание таблицы 2

| | | |
|--|---|----|
| 2. Стиль ведения бизнеса | | |
| 2.1 предприятие ведет социально ответственный бизнес | 1 | 15 |
| 2.2 агрессивные стиль (цель предприятия - получение максимальной прибыли любыми способами) | 2 | 7 |
| 3. Качество управления на предприятии / Деловая репутация предприятия | | |
| 3.1 наличие успешных финансовых планов (т.е. их обеспеченность) | 1 | 15 |
| 3.2 наличие наград за успешную деятельность фирмы (победы в профессиональных конкурсах) | 2 | 11 |
| 3.3 сокращение "скрытого производства" - затрат на устранение несоответствий | 3 | 7 |
| 3.4 подозрения в теневом управлении денежными потоками | 4 | 3 |
| 3.5 наличие судебных разбирательств | 5 | 1 |
| 4. Оценка организации поставщиками, потребителями и другими участниками рынка | | |
| 4.1 в полном объеме и своевременный расчёт с поставщиками, а также по платежам в бюджет | 1 | 15 |
| 4.2 клиентоориентированный подход | 2 | 11 |
| 4.3 наличие рекламы | 3 | 7 |
| 4.4 задержки поставки товаров покупателям | 4 | 3 |
| 4.5 регулярное невыполнение договорных обязательств | 5 | 1 |
| 5. Отношение руководства предприятия к сотрудникам | | |
| 5.1 премирование сотрудников за отличную работу | 1 | 15 |
| 5.2 хорошие условия труда | 2 | 11 |
| 5.3 обучение и повышение квалификации сотрудников | 3 | 7 |
| 5.4 высокая текучесть кадров | 4 | 3 |
| 5.5 нарушения техники безопасности | 5 | 1 |

Примечание – Источник: собственная разработка.

В зависимости от количества набранных баллов, предприятию присваивается определенный класс кредитоспособности (таблица 3).

Таблица 3 – Интервальные значения класса кредитоспособности

| Класс кредитоспособности | Наименование | Интервал балльных значений | Группа риска |
|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| I | Высокая кредитоспособность | 300 и более | Надежный кредитор-получатель |
| II | Хорошая кредитоспособность | 251-300 | Риск минимальный |
| III | Удовлетворительная кредитоспособность | 201-250 | Риск приемлемый |
| IV | Удовлетворительная кредитоспособность | 151-200 | Риск повышенный |
| V | Некредитоспособный клиент | 150 и менее | Риск высокий |

Примечание – Источник: собственная разработка

Представленный метод определения класса кредитоспособности юридического лица является более объективным и точным. При крайних значениях диапазонов набранных баллов использование предложенной методики может иметь решающее значение при определении классности хозяйствующего субъекта и принятии решения о выдаче кредита. Таким образом, комплексная оценка позволяет совместить в себе формальный экономический анализ с позиции эффективности существующего бизнеса предприятия и его субъективную оценку с точки зрения делового риска и получить интервальную оценку в целом.

Список использованных источников

1. Жариков В.В., Жарикова, М.В., Евсейчев, А.И. Управление кредитными рисками: учебник / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. - Тамбов, 2009. – 244 с.

2. Примечания к консолидированной фин. отчетности «Приорбанк» ОАО за 2015 год [Электронный ресурс] / Пояснительная записка. – Минск, 2015. – Режим доступа: www.priorbank.by. – Дата доступа: 02.03.2017.

3. Примечания к консолидированной фин. отчетности ОАО «Белагропромбанк» за 2015 год [Электронный ресурс] / Пояснительная записка. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.belarpb.by>. – Дата доступа: 02.03.2017.