

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

О.В. Будрицова, магистрант

Научный руководитель – А.С. Голикова, к.э.н.

Полесский государственный университет

В обеспечении эффективного функционирования банка исключительную важность приобретает процесс формирования кредитного портфеля. Основной проблемой является высокий уровень кредитных рисков банков, который формируется из-за неустойчивого финансового положения кредитополучателей. Оценка банком кредитоспособности корпоративных клиентов – это один из способов сведения к минимуму риска, связанного с их кредитованием.

При оценке кредитоспособности корпоративных клиентов ОАО «Белагропромбанк» руководствуется локальным нормативным документом – «Порядком присвоения кредитных рейтингов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО «Белагропромбанк», которым определена методика количественной оценки финансовых показателей, рассчитанных на основе бухгалтерской отчетности клиента.

Методика оценки кредитоспособности корпоративных клиентов, применяемая в ОАО «Белагропромбанк», включает следующие основные этапы:

- 1) расчет количественных показателей кредитного рейтинга клиента;
- 2) балльная оценка кредитного рейтинга;
- 3) оценка наличия (отсутствия) и информативности (неинформативности) кредитной истории клиента;
- 4) присвоение кредитного рейтинга в соответствии с количеством набранных баллов.

Балльная оценка финансового состояния (количественных показателей кредитного рейтинга) ($R_{фин}$) дифференцируется в зависимости от вида экономической деятельности клиента и производится по формуле (1):

$$R_{фин} = \sum_{j=1}^{12} d_j \times R_j, \quad (1)$$

где R_j – балл, присваиваемый в соответствии с Порядком присвоения кредитных рейтингов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО «Белагропромбанк» для соответствующего вида деятельности клиента;

d_j – удельный вес j -го показателя, %.

Полученное значение балльной оценки ($R_{фин}$) округляется до одного знака после запятой.

Балльная оценка кредитного рейтинга (R) в зависимости от наличия или отсутствия и информативности или неинформативности кредитной истории производится по формуле (2):

$$R = \begin{cases} 0,7 \times R_{фин} + V, \rightarrow & \text{при наличии кредитной истории и ее информативности;} \\ R_{фин}, \rightarrow & \text{при отсутствии кредитной истории;} \\ 0,88 \times R_{фин} + V, \rightarrow & \text{при нейтральной кредитной истории,} \end{cases} \quad (2)$$

где $R_{фин}$ – балльная оценка финансового состояния, балл;

0,7 – удельный вес оценки финансового состояния (при наличии кредитной истории);

0,88 – удельный вес оценки финансового состояния (при неинформативной кредитной истории);

V – балл кредитной истории, присваиваемый в соответствии с Порядком присвоения кредитных рейтингов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО «Белагропромбанк».

Рассмотрим порядок оценки кредитоспособности в ОАО «Белагропромбанк» на примере одного из клиентов банка: ОАО «Щучинагропродукт». Балльная оценка количественных показателей кредитного рейтинга предприятия представлена в таблице 1.

Таблица 1. – Балльная оценка количественных показателей кредитного рейтинга ОАО «Щучинагропродукт»

Показатели	Методика расчета			Расчет		
	вид деятельности – сельское хозяйство		балл	фактическое значение	расчет	итоговая оценка
1. Коэффициент текущей ликвидности	(-;1,10] (1,10; 1,44] (1,44; +)	8,7%	0 70 100	1,71	100 x 0,087	8,7
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	(-;0] (0; 0,10] (0,10; +)	10,1%	0 70 100	0,08	70 x 0,101	7,1
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	(-;0,13] (0,13; 0,33] (0,33; +)	8,7%	0 70 100	0,42	100 x 0,087	8,7
4. Коэффициент обеспеченности обязательств активами	(-;0,45] (0,45; 0,55] (0,55; +)	5,6%	100 70 0	0,48	70 x 0,056	3,9
5. Оборачиваемость краткосрочных (оборотных) активов	(-;1] (1; 1,20] (1,20; +)	7,0%	100 70 0	2,00	0 x 0,07	0,0
6. Рентабельность продаж, %	(-;0,77] (0,77; 4,56] (4,56; +)	10,7%	0 70 100	10,22	100 x 0,107	10,7
7. Темп прироста собственных средств, %	(-;2,80] (2,80; 8,85] (8,85; +)	4,5%	0 70 100	7,31	70 x 0,045	3,2
8. Коэффициент долговой нагрузки относительно выручки, %	(-;57,00] (57,00; 71,60] (71,60; +)	13,8%	100 70 0	38,26	100 x 0,138	13,8

9. Доля просроченной дебиторской задолженности, %	(-;3,5] (3,5; 14,9] (14,9; +)	1,1%	100 70 0	0,00	100 x 0,011	1,1
10. СОДиКЗ (соотношение оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности)	(-;0,09] (0,09; 0,18] (0,18; +)	11,8%	0 70 100	0,04	0 x 0,118	0,0
11. Рентабельность активов, %	(-;0,25] (0,25; 0,35] (0,35; +)	7,9%	0 70 100	46,58	100 x 0,079	7,9
12. Достаточность выручки	(-;1,07] (1,07; 1,13] (1,13; +)	10,1%	0 70 100	1,11	70 x 0,101	7,1

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [1], [2]

По итогам таблицы 1 балльная оценка финансового состояния (количественных показателей кредитного рейтинга) ОАО «Щучинагропродукт», согласно формуле (1), составляет:

$$R_{фин} = 8,7 + 7,1 + 8,7 + 3,9 + 0,0 + 10,7 + 3,2 + 13,8 + 1,1 + 0,0 + 7,9 + 7,1 = 72,2 \text{ (балла)}$$

ОАО «Щучинагропродукт» не имеет просроченной задолженности по кредитам (как по основному долгу, так и по процентам), поэтому кредитная история предприятия оценивается как «нейтральная», следовательно, балльная оценка кредитного рейтинга, согласно формуле (2), составит:

$$R = 0,88 \times 72,2 + 12 = 75,5 \text{ (баллов)}$$

Присвоение клиенту кредитного рейтинга в соответствии с количеством набранных баллов осуществляется по шкале оценки от 0 до 100 баллов (0 баллов соответствует наименьшему значению показателя, 100 баллов – наибольшему значению показателя), представленной в таблице 2.

В соответствии с таблицей 2, набранному количеству баллов соответствует кредитный рейтинг «В+», т.е. кредитный рейтинг ОАО «Щучинагропродукт» оценивается как «достаточный», при котором получение кредита может быть одобрено, поскольку риск несвоевременного выполнения обязательств предприятием является относительно невысоким.

Таблица 2. – Шкала для оценки соответствия кредитного рейтинга количеству набранных баллов

Рейтинг	Количество баллов
A+	[95 – 100]
A–	[85 – 95)
B+	[75 – 85)
B–	[60 – 75)
C+	[50 – 60)
C–	[35 – 50)
D+	[20 – 35)
D–	[10 – 20)
E+	[0 – 10)
E–	все клиенты, в отношении которых открыто конкурсное производство, а также которые объявлены в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами)

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [1]

Таким образом, в ОАО «Белагропромбанк» при оценке кредитоспособности корпоративных клиентов используется методика, основанная на количественной оценке системы финансовых

показателей, рассчитанных на основе бухгалтерской отчетности предприятия. В то же время указанной методике свойственны и определенные недостатки, а именно:

– при оценке кредитоспособности корпоративных клиентов проводится анализ их текущей платежеспособности, тогда как прогноз будущего финансового состояния не осуществляется. Однако от правильного определения финансового положения потенциального клиента в ближайшем будущем зависят такие параметры как возможные риски, качество кредитного портфеля, наличие задолженности, и в итоге – прибыль банка;

– используемая методика не учитывает параметры, характеризующие наличие и качество обеспеченности кредита (наличие залога, соотношение оценочной стоимости залога к сумме кредита, степень реализуемости залога);

– не учитывается также такой важный параметр, как управленческие навыки персонала предприятия, поскольку от профессиональных качеств руководства, их способности принимать правильные и своевременные решения во многом зависит финансовое состояние всего предприятия.

Устранение выявленных недостатков позволит усовершенствовать методику оценки корпоративных клиентов в ОАО «Белагропромбанк».

Список использованных источников

1. Порядок присвоения кредитных рейтингов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО «Белагропромбанк». Утвержден Протоколом Правления ОАО «Белагропромбанк» от 5 апреля 2018 г. №33; в ред. Решения Правления ОАО «Белагропромбанк» от 29 мая 2020 г. №47. – Минск, 2020. – 22 с.

2. Единый портал финансового рынка: Информация финансового рынка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2021. – Режим доступа: <https://portal.gov.by/PortalGovBy/faces/>. – Дата доступа: 30.03.2021.