

УДК 336.717.061
 РАЗРАБОТКА ПРОГРАММНЫХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА
 КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

К. А. ГУЗОВА
 Научный руководитель Т. Н. ПАНКОВА
 Государственное учреждение высшего профессионального образования
 «БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
 Могилев, Беларусь

Рост предложения новых банковских услуг и кредитных продуктов требует автоматизации процессов оценки платежеспособности клиента и выдачи кредита. На языке программирования Visual Basic for Applications (VBA), встроенном в Microsoft Excel, был создан программный продукт, представляющий собой пример построения скоринговой модели для оценки кредитоспособности юридических лиц. При помощи диалоговых окон в программу вносится информация для идентификации заемщика.

Для анализа качественных показателей используются такие параметры как: отрасль заемщика, его кредитная история, качество хозяйственных расчетов, доля на рынке и продолжительность деятельности на рынке. Скоринговая модель с подробной расшифровкой результатов расчета количественных и качественных показателей приведена на рис. 1.

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ					
Наименование	Алгега				
УНП	790563890				
Количественные показатели			Качественные показатели		
Показатель	Значение	Баллы	Показатель	Значение	Баллы
1. Темп роста выручки	85,90423998	0	1. Отрасль	Торговля	1
2. Темп роста чистой прибыли	79,1323106	0	2. Доля на рынке, %	2	1
3. Коэффициент текущей ликвидности	1,06	2	3. Количество лет на рынке	13	3
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,05	0	4. Качество хозяйственных расчетов	Расчеты с основными дебиторами и кредиторами осуществляются своевременно и в полном объеме, просроченная задолженность отсутствует	8
5. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,94	0	5. Кредитная история	За последний календарный год случаи просроченной задолженности отсутствовали	8
6. Долговая нагрузка	21,91909774	0			
7. Рентабельность продаж, %	2669,864662	10			
Количество баллов (количественные показатели)					12
Количество баллов (качественные показатели)					21
ИТОГО					33
ВЫСОКИЙ РИСК ЗАЕМЩИКА					

Рис. 1. Скоринговая модель оценки кредитоспособности юридических лиц

Готовый скоринговый анализ выводится на печать. Распечатанный и подписанный скоринговый анализ прикладывается к кредитному досье заявителя и позволяет тем самым повысить качество кредитного портфеля.