

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗА СЧЁТ РАЗРАБОТКИ ПРОГРАММНОГО ПРОДУКТА

В.О. Картыжёва, Т.Н. Панкова

В статье для упрощения процедуры оценки качества кредитования юридических лиц коммерческим банком предложен программный продукт, позволяющий производить скоринговый анализ заемщиков и, тем самым, повысить эффективность деятельности коммерческого банка в целом

Ключевые слова: Оценка качества кредитования юридических лиц коммерческим банком, программный продукт на языке программирования Visual Basic for Applications

Растущая конкуренция на рынке розничных банковских услуг, повышение спроса населения на различные кредитные продукты, а также стремление кредитных организаций к максимизации прибыли заставляют банки искать более эффективные пути привлечения новых платежеспособных клиентов, стараясь при этом контролировать потери.

В разных странах набор характеристик, описывающих заемщиков, и их относительный вес в оценке кредитного риска различаются, как различны экономические условия жизни и национальный менталитет. Поэтому разработка и использование скоринговых моделей имеет большое значение для дальнейшего их успешного применения.

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, в частности, субъектов малого и среднего бизнеса. При помощи диалоговых окон в программу вносится информация для идентификации заемщика, т.е. наименование предприятия и его УНП. Пример таких диалоговых окон приведен на рисунке 1.

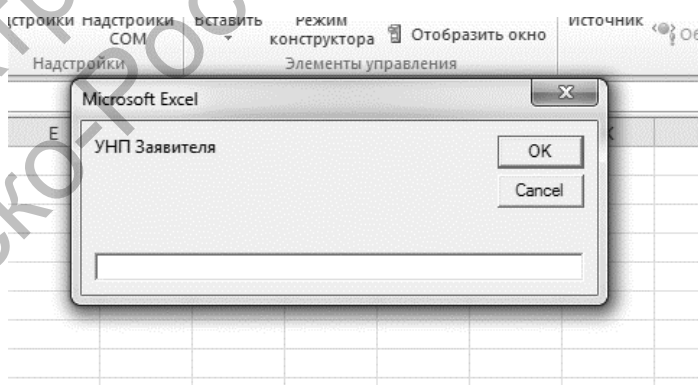


Рисунок 1. Диалоговое окно программного продукта VBA

При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита и оценке финансового состояния заемщика при обслуживании долга должны учитываться как качественные характеристики (личная кредитоспособность) заемщика, так и количественные показатели (экономическая кредитоспособность), что подтверждается соответствующими документами и расчетами. В зависимости от того, насколько тот или иной показатель может повлиять на выполнение заемщиком обязательств по кредиту, каждому из них устанавливаются оптимальные значения и присваиваются соответствующие баллы.

Далее необходимо внести информацию, характеризующую количественные характе-

ристики заемщика. Источником данной информации являются данные бухгалтерской и статистической отчетности. Значения данных показателей заносятся в таблицу, приведенную на рисунке 2.

Исходные данные		
Количественные показатели		
	млн.р.	
	Отчетная дата	Аналогичная дата в предыдущем
Выручка от реализации	3 325	3 467
Чистая прибыль	88 773	112 183
Долгосрочные активы	2 159	-
Краткосрочные активы	699 466	-
Собственный капитал	39 453	-
Долгосрочные обязательства	0	-
Краткосрочные обязательства	662 172	-
Итого баланса	701 625	-
Краткосрочные кредиты	72 881	-
Долгосрочные кредиты	0	-

Рисунок 2. Таблица для ввода количественных показателей

Для ввода качественных показателей применяются диалоговые окна, которые позволяют вводить числовые значения, а также выбирать подходящий ответ из предложенных вариантов. Примеры двух видов диалоговых окон для ввода качественной информации приведены на рисунках 3 и 4.

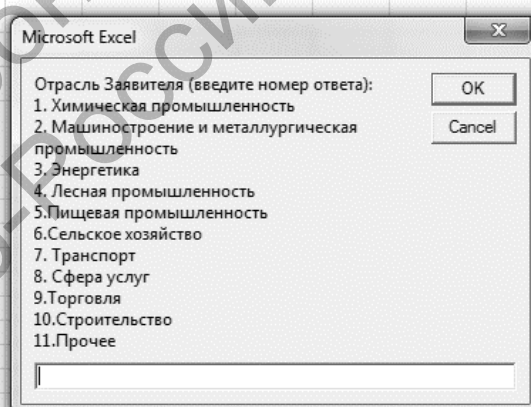


Рисунок 3. Диалоговое окно для ввода качественных параметров путем выбора из предложенных вариантов

Для анализа качественных показателей используются такие параметры как отрасль заемщика, его кредитная история, качество хозяйственных расчетов, доля на рынке и продолжительность деятельности на рынке.

В зависимости от значения данных факторов, заемщику присваивается определенное количество скоринговых баллов. Максимальное количество баллов для каждого из факторов различно, поскольку они в разной степени влияют на кредитоспособность заемщика.

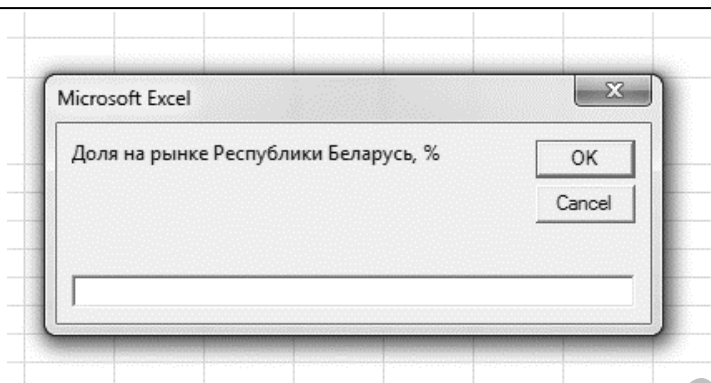


Рисунок 4. Диалоговое окно для ввода качественных параметров в виде цифровой информации

На основании имеющихся в банке статистических данных установлено, что наиболее стабильную выручку и наиболее устойчивое финансовое состояние имеют предприятия таких отраслей как энергетика, химическая промышленность, машиностроение и металлургическая промышленность. Наименее «надежными» признаны предприятия сферы услуг и торговли. В соответствии с этим анализируемому предприятию присваивается определенное количество баллов в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1. Распределение скоринговых баллов по отраслям

Отрасль	Балл
Химическая промышленность	4
Машиностроение и металлургическая промышленность	6
Энергетика	5
Лесная промышленность	3
Пищевая промышленность	3
Сельское хозяйство	3
Транспорт	2
Сфера услуг	1
Торговля	1
Строительство	4
Прочее	2

Как видно из таблицы 1, максимальное количество баллов в рамках данного показателя равно 6. Показатель длительности функционирования предприятия на рынке в меньшей мере влияет на его кредитоспособность, следовательно, данный фактор имеет меньший удельный вес в структуре качественных показателей и максимальное количество баллов равно 3.

Качество хозяйственных расчетов и состояние кредитной истории напрямую отражают способность заявителя своевременно производить погашение кредита и уплату процентов по нему. Следовательно, данные показатели имеют наибольший удельный вес в структуре качественных показателей, а максимальное количество баллов равно 8. Максимальное количество баллов, присваиваемое предприятию в зависимости от доли, занимаемой предприятием на рынке Республики Беларусь, составляет 5 баллов. Таким образом, максимальное количество баллов в разделе «Качественные показатели» равно 30.

Значение количественных показателей в большей степени влияют на кредитоспособность заемщика, чем качественный, следовательно их удельный вес в общей сумме скоринговых баллов больше и в рассматриваемой модели равен 70.

На основании введенных данных бухгалтерской и статистической отчетности программа рассчитывает значения следующих коэффициентов: темп роста выручки от реализации товаров, работ, услуг; темп роста чистой прибыли; коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами; коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами; долговая нагрузка; рентабельность продаж.

Полученные значения сравниваются с нормативными, и в зависимости от их соответствия или несоответствия заемщику присваивается определенное количество баллов от 0 до 10 для каждого коэффициента. Следует также отметить, что в зависимости от отрасли заемщика, выбранной на соответствующем этапе программы, программа определяет нормативные значения для коэффициентов оценки платежеспособности предприятия, а именно коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами.

Далее происходит автоматический подсчет суммы баллов в разрезе качественных и количественных показателей, а также итоговой суммы баллов. В зависимости от общего количества баллов, программа определяет целесообразность кредитования данного заемщика. Если итоговая сумма баллов меньше 35, то риск слишком высокий и кредитование нецелесообразно, при сумме баллов, равно от 35 до 60 процентов, то уровень риска данного заемщика признается средним и кредитование возможно при условии предоставления высоколиквидного залога, например залога ценных бумаг или депозита. Если сумма баллов равна 60 и выше, то риск оценивается как низкий и кредитование целесообразно. Пример результат расчетов приведен на рисунке 5.

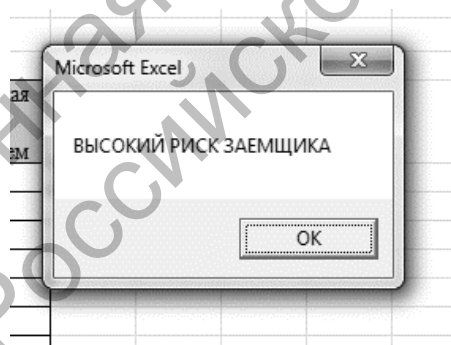


Рисунок 5. Результат расчетов скоринговой модели

Скоринговая модель с подробной расшифровкой результатов расчета количественных и качественных показателей приведена на рисунке 6.

Скоринговая модель разрабатывается индивидуально для каждого банка, исходя из его финансовых рамок и возможностей, ориентации его клиентского портфеля и стратегии развития на следующие финансовые периоды. Готовый скоринговый анализ выводится на печать. Распечатанный и подписанный скоринговый анализ прикладывается к кредитному досье заявителя.

Кроме скоринговых моделей для оценки кредитоспособности заемщика может использоваться многомерный рейтинговый и мультипликативный дискриминантный анализ, что позволит максимально исключить риск невозврата кредита заемщиком.

Данная программа поможет значительно сократить время на проведение анализа кредитных операций коммерческого банка.

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ					
Наименование		Адрес			
УНП		790563890			
Количественные показатели			Качественные показатели		
Показатель	Значение	Баллы	Показатель	Значение	Баллы
1. Темп роста выручки	95,90423998	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	3
5. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,94	0	5. Кредитная история	За последний календарный год случаи просроченной задолженности отсутствуют	3
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					

Рисунок 6. Скоринговая модель

Литература

1. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Магистр, 2007. – 350 с.
2. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт, 2014. – 620 с.
3. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская – М.: Издательство «Омега – Л», 2010. – 325 с.
4. Черкасов, В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. – М.: Инфра-М, 2013. – 272 с.

Картыжэва Виктория Олеговна

Выпускница экономического факультета 2016 года
Белорусско-Российский университет, г. Могилев
Тел.: +375(29) 544-46-89
E-mail: vika_kartyzhova@mail.ru

Панкова Татьяна Николаевна

Старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»
Белорусско-Российский университет, г. Могилев
Тел.: +375(222) 22-51-52
E-mail: tatyana_pan@tut.by