УДК 336.77

ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ БИЗНЕСА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЕГО РАЗМЕРОВ

Лузгин П.А., Касаева Т.В.
Витебский государственный технологический университет
(г. Витебск, Республика Беларусь)

Аннотация: В статье приведен критический обзор методов и подходов к оценке кредитоспособности заемщиков. Отражен процесс определения уровня кредитоспособности на основе рейтинговой модели. Проведена классификация методов оценки кредитоспособности в зависимости от размера бизнеса.

Ключевые слова: кредит, кредитный риск, кредитоспособность, кредитный рейтинг, методы оценки кредитоспособности.

THE DIFFERENTIATION OF CREDIT SCORING METHODS DEPENDING ON ITS SIZE

Lugin P.A., Kasayeva T.V.
Vitebsk state technological university (Vitebsk, Republic of Belarus)

Abstract: The article presents the results of a review of methods and approaches to assess the credit-worthiness of predators. There is the credit rating process based on the rating model. The classification of credit scoring techniques depending on the business size has been provided.

Keyword: credit, credit risk, creditworthiness, credit rating, methods of assessing creditworthiness.

В современных условиях нестабильной рыночной экономики Республики Беларусь, одним из ключевых способов развития бизнеса является кредитование. С одной стороны, заемные средства способствуют развитию самой организации путем увеличения объемов производства, наращивания объема продаж, с другой, обеспечивают банку процентный доход.

Кредит является основой активных банковских операций и служит ключевым источником дохода коммерческих банков. При этом возврат суммы основного долга и получение банком процентного дохода по кредиту напрямую зависит от результата и эффективности деятельности заёмщика. Следовательно, в процессе осуществления активных операций, у банка возникает кредитный риск. Кредитный риск – это риск образования убытков по причине неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком обязательств перед банком по договору кредитного характера, либо в результате исполнения банком своих условных обязательств. [1]

С целью минимизации кредитных рисков и повышения эффективности своей деятельности, в процессе управления кредитными ресурсами, коммерческие банки осуществляют оценку кредитоспособности своих заёмщиков. Под кредитоспособностью понимается возможность юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица в полном объеме и в установленный срок выполнить свои обязательства в соответствии с условиями кредитного договора и требованиями законодательства. [2]

Оценка кредитоспособности юридического лица — это финансовый анализ, который необходим банкам для определения условий кредитования и оценки уровня риска.

При оценке кредитоспособности заемщиков, банки используют следующие методы.

1. количественные:

- метод оценки кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов (ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости,

эффективности деятельности, деловой активности);

- метод, основанный на использовании рейтинговых моделей (скоринговый метод).

2. прогнозные:

- метод на основе моделей прогнозирования банкротства (множественный дискриминантный анализ);

- метод на основе анализа денежных потоков (Cash flow).

3. качественные (комплексные):

- методы на основе комплексных (качественных) моделей («правило 6 “С”», CAMPARI, PARSER, методика Dun & Bradstreet, методика «PARTS» и др.)

- методы на основе оценки деловой активности;

- методика, разработанная специалистами Ассоциации российских банков [3, с. 21 - 38]

Разнообразие методов и методик оценки кредитоспособности, в том числе определяется размером бизнеса заемщиков и применяемой ими системой налогообложения.

Согласно закону Республики Беларусь от 01.07.2010 №148-з «О поддержке малого и среднего предпринимательства» по численности сотрудников предпринимательство в Республике Беларусь делится на следующие категории:

индивидуальные предприниматели;

микроорганизации - коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно;

малые организации - коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно;

субъекты среднего предпринимательства – коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 101 до 250 человек включительно.

Субъектами крупного бизнеса в Республике Беларусь являются коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год свыше 250 человек.[4]

Следует отметить, что большинство субъектов микро, малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) в Республике Беларусь, применяют упрощенную систему налогообложения, которая в свою очередь освобождает их от ведения бухгалтерского учета с составлением бухгалтерского баланса. Индивидуальные предприниматели, как правило, уплачивают единый налог, при котором также не требуется составление бухгалтерского баланса.

Таким образом, оценка кредитоспособности субъектов МСП и индивидуальных предпринимателей в Республике Беларусь, осуществляется путем анализа качественных показателей (кредитная история, деловая репутация, интенсивность конкуренции, зависимость от поставщиков/подрядчиков и пр.) заемщиков, с учётом фактических поступлений денежных средств (выручки) на текущие счета в банках, а также прогноза денежного потока на период кредитования.

В практике белорусских банков, наиболее популярным методом оценки кредитоспособности субъектов МСП и индивидуальных предпринимателей, является скоринговый метод. Его широкое применение обусловлено простотой и оперативностью принятия решения по кредитной сделке. Скоринг – это система оценки кредитоспособности заёмщика, в основе которой лежит математико-статистический расчёт. Источниками информации для построения скоринговой модели являются: кредитная история, анкета заемщика и другие документы, на основании которых банки определяют надежность заемщика и вероятность возврата кредита. [3]

В отношении предприятий крупного бизнеса и средних организации ведущих бухгалтерский учет с составлением бухгалтерского баланса, белорусские банки применяют методику внутренней рейтинговой оценки, с учетом совокупного подхода по количественным и качественным показателям.

К основным количественным показателям относятся:

1. показатели платежеспособности – коэффициенты текущей ликвидности, критической ликвидности, абсолютной ликвидности, обеспеченности собственными

оборотными средствами и др.;

2. показатели рентабельности – рентабельность продаж, реализованной продукции, активов, капитала и др.;

3. показатели оборачиваемости – оборачиваемость краткосрочных активов, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности и др.;

4. показатели финансовой устойчивости – коэффициент обеспеченности обязательств активами, финансового рычага, финансовой независимости, чистые активы и др.

Основными качественными показателями являются: кредитная история, качество управления, валютные риски, складские запасы, интенсивность конкуренции, зависимость от поставщиков/подрядчиков, наличие рисков присущих деятельности заявителя.

Значения количественных показателей определяются расчетным путем, качественных – экспертным.

Рейтинговая модель одного из белорусских банков присваивает каждому показателю балл от 0 до 100 в зависимости от значения, который умножается удельный вес: количественный – 60%, качественный – 40%. Кредитный рейтинг заёмщика определяется на основе матрицы соответствия диапазонов значений. Шкала кредитного рейтинга состоит из 10 групп:

1 – 3 группы – низкий уровень кредитного риска;

4 – 6 группы – средний уровень кредитного риска;

7 – 9 группы – высокий уровень кредитного риска;

10 группа – критический уровень кредитного риска.[5]

В случае перехода заемщика в более высокую группу кредитного риска, банки принимают меры, направленные на недопущение образования просроченной задолженности и снижение кредитного риска банка, путем увеличения размера и улучшения качества обеспечения кредита, снижения кредитной линии, изменения графиков погашения кредита и прочее.

Данная методика направлена на установление объективных результатов и выявление негативных тенденций деятельности заявителя.

В данном исследовании проведена классификация методов оценки кредитоспособности коммерческих организаций в зависимости от численности их сотрудников (таблица 1).

Таблица 1 - Классификация методов оценки кредитоспособности

Категория заёмщика	Используемые методы оценки кредитоспособности
Индивидуальные предприниматели	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на основе анализа делового риска; скоринговый метод.
Микроорганизации	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на основе анализа делового риска; скоринговый метод.
Малые организации	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на основе анализа делового риска; скоринговый метод.
Средние организации (без ведения бухгалтерского учета)	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на основе анализа делового риска; скоринговый метод.
Средние организации (с ведением бухгалтерского учета)	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на основе анализа делового риска; метод на основе финансовых коэффициентов; скоринговый метод; рейтинговый метод; комплексные методы; метод на основе моделей прогнозирования банкротства.
Крупный бизнес	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на основе анализа делового риска; метод на основе финансовых коэффициентов; скоринговый метод; рейтинговый метод; комплексные методы; метод на основе моделей прогнозирования банкротства.

Примечание. Собственная разработка.

В результате исследования методов оценки кредитоспособности коммерческих организаций установлено, что эффективность оценки кредитоспособности заёмщиков зависит от используемого метода, который в свою очередь целесообразно определять, используя следующие признаки заёмщиков:

- категория бизнеса в зависимости от количества сотрудников;
- применяемая система налогообложения;
- ведение бухгалтерского учета с составлением/без составления бухгалтерского баланса.

Подводя черту вышеизложенному, можно сделать вывод, что верно выбранный метод, станет залогом успеха объективной оценки кредитоспособности заёмщиков, что в конечном итоге положительным образом отразится на качестве кредитного портфеля банка.

Список использованных источников:

1. Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 // Консультант Плюс; Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – Минск, 2022. – Дата доступа: 10.12.2022.

2. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149 // Консультант Плюс; Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – Минск, 2022. – Дата доступа: 22.12.2022.

3. Дём, О. Д. Оценка кредитоспособности клиентов: опыты и пути развития в банковской системе Республики Беларусь: монография / О. Д. Дём. – Витебск: УО «ВГТУ», 2020. – 127 с.

4. Закон Республики Беларусь от 01.07.2010 №148-з «О поддержке малого и среднего предпринимательства» // Консультант Плюс; Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – Минск, 2022. – Дата доступа: 22.12.2022.

5. Давыдова, Н. Л. Совершенствование методик оценки кредитоспособности корпоративных клиентов / Н. Л. Давыдова, Н. Кузьменя // Банковский вестник. – 2017. – № 7. – С. 49–54.

Информация об авторах:

Лузгин Павел Александрович, Витебский государственный технологический университет, магистрант специальности «Экономика», профилизация «Аналитическая экономика и экономическая политика». E-mail: luzginpavel280990@mail.ru

Luzgin Pavel Alexandrovich, Vitebsk state technological university, master student major «Economy», profiling «Analytical economy and economic policy», 2 course. E-mail: luzginpavel280990@mail.ru

Касаева Тамара Васильевна, Витебский государственный технологический университет, кандидат технических наук, доцент, заведующая кафедрой «Экономика». E-mail: KasaevaTV@mail.ru

Kasaeva Tamara Vasilievna, Vitebsk state technological university, candidate of technical sciences, associate professor, head of the department of «Economics». E-mail: KasaevaTV@mail.ru