

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
ЗАЕМЩИКОВ****Доронькина Маргарита Витальевна**магистрант кафедры Финансов и кредита, ФГБОУ ВО Национальный исследовательский
Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева, РФ, г. Саранск

В АО «Газпромбанк» в настоящее время имеется утвержденная методика в области оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц). Действующая методика оценки кредитоспособности юридических лиц в АО «Газпромбанк» основывается на тщательном изучении финансового состояния заемщика и положения его в отрасли, путем расчета коэффициентов по данным финансовой отчетности.

В настоящее время в АО «Газпромбанк» кредитуются такие крупные предприятия Мордовии как: АО «Орбита», ПАО «СПЗ», ПАО «Электровыпрямитель», АО «СТЗ» и прочие.

Для того чтобы провести всецелое исследование методики оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц) в АО «Газпромбанк» рассмотрим ее применение на конкретном примере. В 2021 году в АО «Газпромбанк» обратился представитель крупного заемщика (АО «СТЗ») в отделение банка для получения кредита.

По методике оценки кредитоспособности юридического лица в АО «Газпромбанк» проводится анализ шести категорий основных показателей, характеризующих финансовое состояние заемщика. В таблице 1 представим расчет показателей финансового состояния заемщика АО «СТЗ» в 2020 году по методике, применяемой в АО «Газпромбанк».

Таблица 1.**Показатели ликвидности потенциального заемщика (юридического лица) по методике, применяемой в АО «Газпромбанк»**

Наименование показателя	Значение показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)	1,1
Коэффициент быстрой ликвидности (K2)	1,5
Коэффициент текущей ликвидности (K3)	2,7
Коэффициент наличия собственных средств (K4)	0,1
Рентабельность продукции (K5)	0,23
Рентабельность деятельности предприятия (K6)	0,11

На основе рассчитанных показателей в АО «Газпромбанк» проводится расчет кредитоспособности юридического лица на основе применения следующей формулы:

$$S = 0,05 * K1 + 0,1 * K2 + 0,4 * K3 + 0,2 * K4 + 0,15 * K5 + 0,1 * K6,$$

(1)

где S – рейтинговое число;

K1 – коэффициент абсолютной ликвидности;

K2 – коэффициент быстрой ликвидности;

K3 – коэффициент текущей ликвидности;

K4 – коэффициент наличия собственных средств;

K5 – рентабельность продукции;

K6 – рентабельность деятельности предприятия.

Итак, рейтинговое число для потенциального заемщика АО «СТЗ» в 2021 году составило: $S = 0,05 * 1,1 + 0,1 * 1,5 + 0,4 * 2,7 + 0,2 * 0,1 + 0,15 * 0,23 + 0,1 * 0,11 = 0,055 + 0,15 + 1,08 + 0,02 + 0,03 + 0,011 = 1,346$.

Заключительным этапом кредитоспособности юридического лица в АО «Газпромбанк» является отнесение заемщика к конкретной категории кредитоспособности (таблица 2).

Таблица 2.

Условия определения категории кредитоспособности заемщика (юридического лица) в АО «Газпромбанк»

Категория	Значение кредитоспособности
1 Категория	$<1,25$
2 категория	$1,25 < S \leq 2,35$
3 категория	$\geq 2,35$

При этом кредитование первоклассных заёмщиков у сотрудников АО «Газпромбанк» обычно не вызывает сомнений, кредитование заемщиков второго класса требует у банка взвешенного подхода, а кредитование заёмщиков, принадлежащих к третьему классу кредитоспособности, связано с повышенным риском, вследствие чего юридическое лицо получает отказ в кредитовании.

На основе анализа кредитоспособности АО «СТЗ» можно отнести его ко второй категории, что значит, при кредитовании данного заемщика могут возникнуть проблемы, поэтому следует более внимательное внимание обратить на него.

Рекомендуем к внедрению в АО «Газпромбанк» методику оценки кредитоспособности на основе расчета синтетического коэффициента кредитоспособности Е.В. Неволіной. Данная методика представляет собой расчет лишь пяти показателей.

Данная методика основывается на определении синтетического коэффициента. Именно его значение определяет уровень кредитоспособности заемщика.

Необходимые показатели для расчета синтетического коэффициента для определения кредитоспособности юридического лица в АО «Газпромбанк» представлены в таблице 3.

Таблица 3.

Показатели для расчета кредитоспособности юридического лица по методике Е. В. Неволіной, рекомендуемая к внедрению в АО «Газпромбанк»

Показатель	Рекомендуемое значение	Оценка показателя д АО «СТЗ»
K1 – коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 2,0$	1,1
K2 – коэффициент текущей ликвидности	1,5-2,5	2,7

К3 - Коэффициент автономии	≥ 0,5	0,4
К4 - коэффициент денежной компоненты к выручке	1	1
К5 - Коэффициент рентабельности активов	≥ 0,5	0,2

Далее рассчитываем синтетический коэффициент кредитоспособности АО «СТЗ» в 2020 году по формуле 2:

$$S = K1 * 0,2 + K2 * 0,1 + K3 * 0,15 + K4 * 0,25 + K5 * 0,3,$$

(2)

где, $S1$ – синтетический показатель кредитоспособности юридического лица;

K1 – коэффициент абсолютной ликвидности;

K2 – коэффициент текущей ликвидности;

K 3 – коэффициент автономии;

K4 – коэффициент денежной компоненты к выручке;

K5 – коэффициент рентабельности активов.

На основе представленной выше формулы рассчитаем кредитоспособность АО «СТЗ».

$$S = 1,1 * 0,2 + 2,7 * 0,1 + 0,4 * 0,15 + 1 * 0,25 + 0,2 * 0,3 = 0,22 + 0,27 + 0,06 + 0,25 + 0,06 = 0,86.$$

Далее на основе проведенного анализа необходимо определить классность заемщика (таблица 4).

Таблица 4.

Категории кредитоспособности юридического лица по методике Невוליной Е. В., рекомендуемой к внедрению в АО «Газпромбанк»

Категория	Оценк
1 категория – высокая кредитоспособность, высокий уровень финансового состояния	Более 0,8
2 категория – хорошая кредитоспособность и финансовое состояние заемщика	От 0,5 до 0,8
3 категория – удовлетворительная кредитоспособность заемщика и его финансовое состояние	От 0,4 до 0,5
4 категория – предельный уровень кредитоспособности и финансового состояния	От 0,3 до 0,4
5 категория – низкая кредитоспособность	Ниже 0,3

По проведенной оценки кредитоспособности АО «СТЗ» по методике Невוליной коэффициент составил 0,86, то есть заемщика можно отнести к 1 категории заемщиков. Что говорит о том, что АО «Газпромбанк» даст положительное решение в области кредитования АО «СТЗ». В случае применения ранее использованной методики сотрудники АО «Газпромбанк» скорее всего приняли бы отрицательное решение о кредитование данного заемщика.

Кроме того, рекомендуем в АО «Газпромбанк» внедрить расчеты бальной оценки делового

риска, как дополнительного метода оценки кредитоспособности юридического лица (таблица 5).

Таблица 5.

Рекомендуемая к внедрению в АО «Газпромбанк» бальная оценка делового риска как составляющей оценки кредитного риска

Критерии делового риска	Балл
1. Количество поставщиков у заёмщика:	
– один;	3
– два;	6
– три и более.	10
2. Надежность поставщиков потенциального заемщика:	
– отличная репутация у всех имеющихся поставщиков;	5
– основная часть поставщиков зарекомендовали себя как надежные партнеры;	3
– большая часть поставщиков заемщика не обладают достаточной надежностью.	0
3. Осуществление транспортировки товара заемщика:	
– транспортировка за счет поставщика, транспортировка осуществляется в соответствии с перевозимым грузом;	10
– ненадежная транспортировка за счет поставщика, может быть некачественная доставка товара;	6
– плохое качества транспортировки, отсутствие страхование груза.	4
4. Складские помещения	
– имеется собственное складское помещение;	5
– аренда складского помещения;	3
– отсутствие складского помещения.	0

На основе представленной таблицы 5 можно рассчитать бальную оценку делового риска для потенциального заемщика АО «Газпромбанк» в лице АО «СТЗ». В настоящее время АО «СТЗ» имеет более трех поставщиков (10 баллов); поставщики в большей степени имеют хорошую репутацию (3 балла); транспортировка товара от поставщиков к АО «СТЗ» осуществляется за счет поставщика, имеется страхование грузов, транспортировка производится в соответствии с грузом (10 баллов); в АО «СТЗ» имеется собственное складское помещение (5 баллов). Общая оценка делового риска для АО «СТЗ» составит 28 баллов.

Также на основе выше проведенного анализа необходимо отнести заемщика АО «Газпромбанк» к конкретной категории риска (таблица 6).

Таблица 6.

Категории делового риска для юридических лиц АО «Газпромбанк»

Категория	Баллы
------------------	--------------

1 категория (наименьший риск)	От 25 до 30 баллов
2 категория (минимальный риск)	От 19 до 24 баллов
3 категория (средний риск)	От 14 до 19 баллов
4 категория (высокий риск)	От 0 до 13 баллов

На основе выше проведенного исследования АО «СТЗ» относится к первой категории делового риска, имеет высокие баллы.

Таким образом, проведя исследование методики кредитоспособности заемщиков физических лиц, автор работы пришел к выводу, что в АО «Газпромбанк» необходимо внедрить новые составляющие данной оценки с пересмотром их баллов. Так при внедрении рекомендации, сотрудники АО «Газпромбанк» могут проводить более тщательный анализ потенциальных заемщиков, а соответственно, повысится качество кредитного портфеля коммерческого банка.

Список литературы:

1. Ларина О. И. Банковское дело : практикум / О. И. Ларина. – Москва : Юрайт, 2020. – 384 с. – ISBN 978-5-406-00310-7. – Текст : непосредственный.
2. Ларионов И. В. Понятие и правовое регулирование кредитных отношений / И. В. Ларионов. – Текст : непосредственный // Меридиан. – 2018. – № 1. – С. 43 – 54.
3. Матанцева О. Ю. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / О. Ю. Матанцева. – Москва : Академия, 2016. – 159 с. – ISBN 978-5-7695-7130-5. – Текст : непосредственный.