

# Методика определения кредитоспособности заемщика на основе методологических разработок (юр. лица)

## **Введение**

Данная методика в тех или иных вариациях применяется для оценки кредитоспособности заёмщика, которая направлена на минимизацию кредитных рисков и уменьшение объёмов просроченной задолженности. Использование её является довольно актуальной из-за повышений задолженности по кредитам.

## **1 Характеристика цели методики и объекта, для оценки которого она применяется**

Одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования юридического лица является оценка его кредитоспособности. Это и является целью методики.

Объект данной методики является юридическое лицо.

## **2 Характеристика частных показателей, применяемых в методике, и свойств системы, на оценку которых направлены данные показатели**

Коэффициент абсолютной ликвидности  $K1$  характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение высоколиквидных активов к наиболее срочным кредитным обязательствам.

Промежуточный коэффициент покрытия  $K2$  характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства и определяется как отношение высоколиквидных активов и задолженности ПЕРЕД юр. лицом (в ближайшие 12 месяцев) к срочным кредитным обязательствам.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)  $K3$  – это отношение активов, которые компания планирует использовать, продать или превратить в денежные средства к срочным кредитным обязательствам.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств  $K4$  является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия и определяется

как отношение активов на данный момент + будущий доход и будущие резервы компании к долго- и краткосрочным обязательствам - будущий доход и будущие резервы компании.

Рентабельность продаж  $K5$  – отношение прибыли к выручке.

Влияние данных показателей будет на категорию, к которой отнесут юр. лицо.

**3 Характеристика алгоритма построения интегрального показателя для оценки объекта.**

$$S = 0,11 \times \text{Категория } K1 + 0,05 \times \text{Категория } K2 + 0,42 \times \text{Категория } K3 + 0,21 \times \text{Категория } K4 + 0,21 \times \text{Категория } K5$$

**4 Характеристика критерия для принятия решения с использованием интегрального показателя.**

Сумма баллов  $S$  влияет на рейтинг заемщика следующим образом:

–  $S =$  равно или больше 2,42 – заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности, кредитование которых не вызывает сомнений;

–  $S$  больше 1,05, но меньше 2,42 – соответствует второму классу и кредитование требует взвешенного подхода;

–  $S$  равно или меньше 1,05 – соответствует третьему классу и кредитование связано с повышенным риском

**5 Характеристика области применения результатов методики.**

Кредитование в банках.