

Министерство науки и высшего образования Российской
Федерации

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Рыбинский государственный авиационный технический
университет имени П.А. Соловьева»

ИНСТИТУТ «ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ»

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА И
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА НА
ОСНОВЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ РАЗРАБОТОК (ЮР. ЛИЦА)

Работу выполнил студент группы ИВМ-24

Преподаватель к. э. н., доцент.

Морозов А. А.

Смирнова Т. В.

АКТУАЛЬНОСТЬ МЕТОДИКИ

Информация о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства

Табл. 1

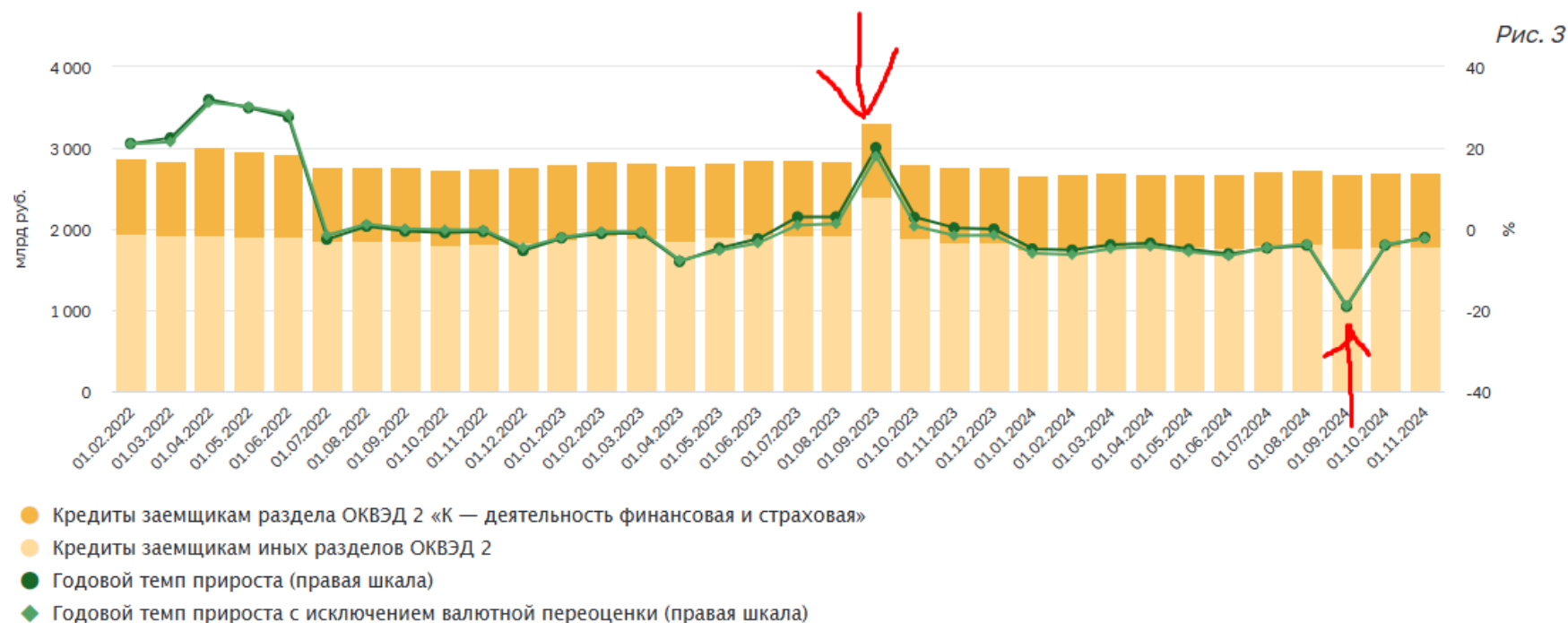
Показатели	млрд рублей	м/м, %	г/г, %
Объем кредитов за октябрь 2024 года	8 806	10,7	20,4
Задолженность по кредитам на 01.11.2024	76 811	2,4	21,4
в том числе просроченная	2 706	0,2	-2,3

Примечание. М/м – изменение к предыдущему месяцу с исключением валютной переоценки; г/г – изменение к соответствующему месяцу предыдущего года с исключением валютной переоценки.

Объёмы кредитования растут вместе с задолженностью

Просроченная задолженность

Динамика просроченной задолженности по кредитам, предоставленным ЮЛ и ИП, в рублях и иностранной валюте



Просроченная задолженность не растёт из-за высокой базы прошлого года

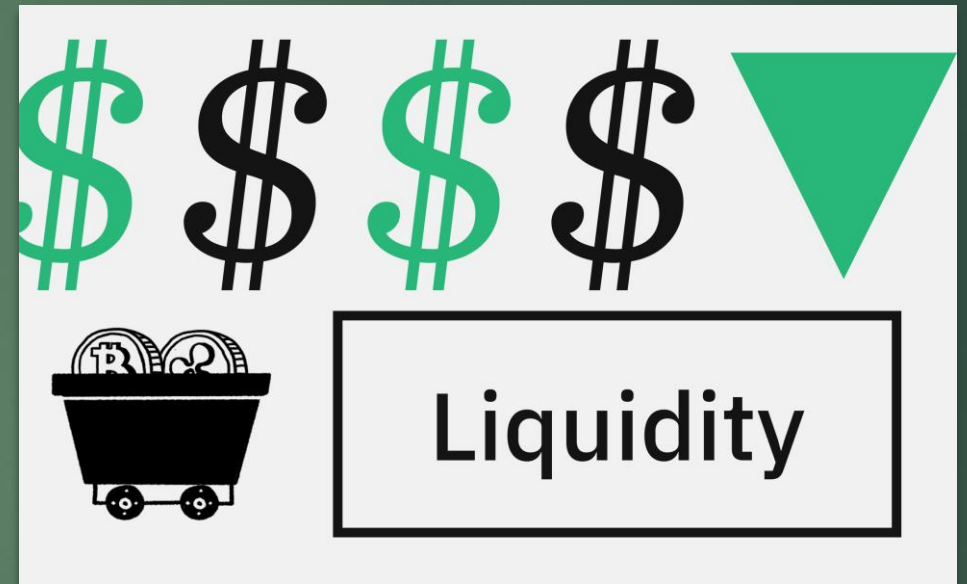


Цель и объект методики

- ▶ Цель: оценка кредитоспособности юр. лица.
- ▶ Объект: юр. лицо.

Характеристика частных показателей

- ▶ Коэффициент абсолютной ликвидности $K1$ – отношение высоколиквидных активов к наиболее срочным кредитным обязательствам.
- ▶ Промежуточный коэффициент покрытия $K2$ – отношение высоколиквидных активов и задолженности ПЕРЕД юр. лицом (в ближайшие 12 месяцев) к срочным кредитным обязательствам.





Характеристика частных показателей

- ▶ Коэффициент текущей ликвидности $K3$ – отношение активов, которые компания планирует использовать, продать или превратить в денежные средства к срочным кредитным обязательствам.
- ▶ Коэффициент соотношения собственных и заемных средств $K4$ – 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 показателей

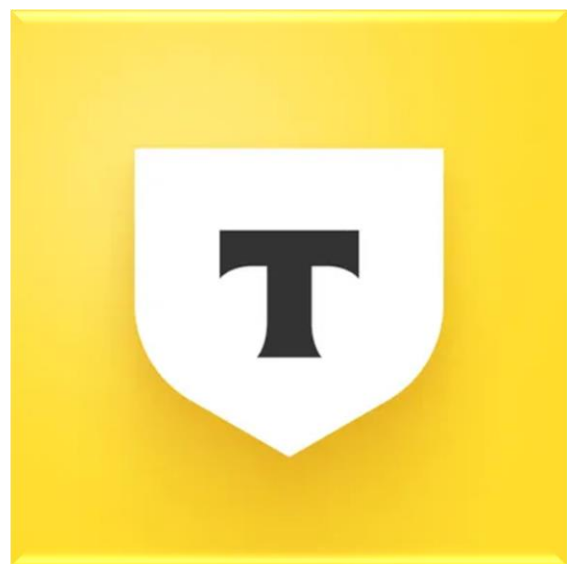
Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
K1	0,2 и выше	0,15-0,2	менее 0,15
K2	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
K3	2,0 и выше	1-2	менее 1
K4	1 и выше	0,7-1	менее 0,7
K5	0,15 и выше	менее 0,15	менее 0

Качественные показатели

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
Наличие задолженности в бюджете	Нет задолженности	Срок задолженности и до 5 дней	Срок задолженности свыше 5 дней
Тенденции рынка по отрасли	Положительные тенденции развития	Застой	Падение рынка
Деловая репутация заемщика	Положительная	Средняя	Отрицательная

Интегральный показатель

- ▶ $S = 0,11 \times \text{Категория } K1 + 0,05 \times \text{Категория } K2 + 0,42 \times \text{Категория } K3 + 0,21 \times \text{Категория } K4 + 0,21 \times \text{Категория } K5$
- ▶ Сумма баллов S влияет на рейтинг заемщика следующим образом:
- ▶ – $S \geq 2,42$ – 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;
- ▶ – $S \leq 1,05$ – соответствует третьему классу и кредитование связано с повышенным риском



Область
применения
результатов

КРЕДИТОВАНИЕ В БАНКАХ

Спасибо за ВНИМАНИЕ

ПРЕЗЕНТАЦИЮ ВЫПОЛНИЛ СТУДЕНТ ГРУППЫ ИВМ-24 МОРОЗОВ А. А.