

СИСТЕМА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ — ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Антонюк Н.А.

Загребельная А.В.

Кредитование — одно из наиболее значимых направлений в банковской деятельности. Если сегодня есть еще кредитные учреждения, которые не эмитируют пластиковые карты или не занимаются операциями с ценными бумагами, то найти коммерческий банк, не выдающий кредитов своим клиентам, наверное, невозможно. Не говоря уже о банках, которые создаются именно с целью получения прибыли от выполнения кредитных операций, — даже в своих названиях они используют «кредитные» термины («ипотечный банк», например). Неудивительно, что востребованность систем, обеспечивающих комплексную автоматизацию кредитной деятельности банка, день ото дня растет.

Высокий уровень конкуренции в банковском бизнесе, стремление банков повысить рентабельность кредитных операций приводит к либерализации их кредитной политики, что вызывает ухудшение кредитных портфелей банков. В этой ситуации особое значение приобретает задача построения адекватной модели систематизации, прогнозирования и количественной оценки рисков заемщиков — юридических лиц. Конкурентные преимущества будут иметь высокотехнологичные банки, которые способны при относительно низких издержках обработать колоссальный объем операций, обеспечить оперативный и индивидуальный подход к клиентам, быстро реагировать на изменяющуюся внешнюю среду.

Такое преимущество дает внедрение автоматизированной системы оценки кредитоспособности заемщиков.

Целью является оптимизация деятельности коммерческого банка на рынке кредитования юридических лиц, которая выражается в достижении устраивающей банк доходности при контролируемом уровне рисков. Такая оптимизация реализуется за счет внедрения автоматизированной системы, позволяющей производить объективную и максимально точную оценку кредитоспособности конкретного предприятия заемщика и учитывать динамику риска и доходности кредитного портфеля банка, определяемую каждым новым заемщиком.

Учитывая особенности кредитных продуктов банка как по составу клиентов, так и по региональной принадлежности, разрабатывается для коммерческих банков автоматизированная система оценки кредитоспособности юридических лиц, которая позволит увеличить доходы банка за счет кредитования как можно большего числа предприятий при минимизации кредитного риска.

В системе должна использоваться обширная библиотека математических моделей оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица.

На основании объективных численных оценок финансового состояния заемщика система позволит:

- классифицировать заемщиков по уровню кредитоспособности, срокам предоставления кредитов;
- формировать рекомендации по лимитам, процентным ставкам, срокам и графику погашения кредита;
- получать количественную оценку риска невозврата кредита и риска задержки выплаты процентов по кредиту и основной суммы долга для каждого заемщика с учетом отраслевой и региональной специфики;
- формировать структуру требований к обеспечению в зависимости от кредитоспособности заемщика и срочности кредита;
- вычислять величину резерва капитала по каждому кредиту;
- анализировать кредитную историю заемщиков как по каждому в отдельности, так и по группам заемщиков в разрезе их величины или темпов роста, отраслевой, региональной принадлежности и прочим показателям, что важно для стратегического развития банка;
- осуществлять мониторинг кредитоспособности заемщиков, сканировать переменные внешней среды на предмет обнаружения факторов риска, определяющих изменчивость финансовых показателей кредитуемого предприятия;
- оценивать влияние переменных внешней среды на рискованность бизнеса заемщика - макроэкономического окружения бизнеса, конкурентной среды бизнеса, рынка ресурсов для бизнеса и рынков сбыта для бизнеса;
- оценивать как основной риск бизнеса заемщика, выражающийся в вариативности денежного потока, так и отраслевые и региональные риски бизнеса.