

РАЗРАБОТКА ПРОГРАММНОГО ПРОДУКТА ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА

К.А. ГУЗОВА, Т.Н. ПАНКОВА

In the programming language Visual Basic for Applications (VBA), the built-in Microsoft Excel, the software was created, which is an example of constructing the scoring model to assess the creditworthiness of legal persons, in particular, small and medium-sized businesses that allows you to quickly assess the possibility of repayment of the loan

Ключевые слова: кредитный скоринг, автоматизация

Рост предложения новых банковских услуг и кредитных продуктов требует частичной или полной автоматизации процессов оценки платежеспособности клиента и выдачи кредита. Все вышеперечисленное заставляет белорусские банки более серьезно задуматься над вопросом применения современных методик автоматизированной оценки кредитного риска, а именно скоринга новых клиентов.

Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. На языке программирования Visual Basic for Applications (VBA), встроенном в Microsoft Excel, был создан программный продукт, представляющий собой пример построения скоринговой модели для оценки кредитоспособности юридических лиц, в частности, субъектов малого и среднего бизнеса. При помощи диалоговых окон в программу вносится информация для идентификации заемщика, т.е. наименование предприятия и его УНП. Далее необходимо внести информацию, характеризующую количественные характеристики заемщика. Источником данной информации являются данные бухгалтерской и статистической отчетности. Значения данных показателей заносятся в таблицу.

Для ввода качественных показателей применяются диалоговые окна, которые позволяют вводить числовые значения, а также выбирать подходящий ответ из предложенных вариантов. Для анализа качественных показателей используются такие параметры как отрасль заемщика, его кредитная история, качество хозяйственных расчетов, доля на рынке и продолжительность деятельности на рынке. В зависимости от значения данных факторов, заемщику присваивается определенное количество скоринговых баллов. Максимальное количество баллов для каждого из факторов различно, поскольку они в разной степени влияют на кредитоспособность заемщика. На основании введенных данных бухгалтерской и статистической отчетности программа рассчитывает значения следующих коэффициентов: темп роста выручки от реализации товаров, работ, услуг; темп роста чистой прибыли; коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами; коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами; рентабельность продаж. Полученные значения сравниваются с нормативными, и в зависимости от их соответствия или несоответствия заемщику присваивается определенное количество баллов от 0 до 10 для каждого коэффициента. Далее происходит автоматический подсчет суммы баллов в разрезе качественных и количественных показателей, а также итоговой суммы баллов. В зависимости от общего количества баллов, программа определяет целесообразность кредитования данного заемщика. Если итоговая сумма баллов меньше 35, то риск слишком высокий и кредитование нецелесообразно, при сумме баллов, равно от 35 до 60 процентов, то уровень риска данного заемщика признается средним и кредитование возможно при условии предоставления высоколиквидного залога, например залога ценных бумаг

или депозита. Если сумма баллов равна 60 и выше, то риск оценивается как низкий и кредитование целесообразно.

Скоринговая модель разрабатывается индивидуально для каждого банка, исходя из его финансовых рамок и возможностей, ориентации его клиентского портфеля и стратегии развития на следующие финансовые периоды. Готовый скоринговый анализ выводится на печать. Распечатанный и подписанный скоринговый анализ прикладывается к кредитному досье заявителя и позволяет в короткие сроки оценить вероятность возврата кредита, что, в конечном итоге, позволит повысить эффективность управления кредитным портфелем банка.

Электронная библиотека
Белорусско-Российского университета