**Христина Сарахман**

**(Львів, Україна)**

**СИСТЕМА ОЦІНКИ КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ КЛІЄНТІВ БАНКУ**

Кредитні операції на сьогодні є одним з найважливіших джерел створення прибутку будь-якого комерційного банку. Однак із збільшення кількості випадків неповернення кредитів за останні роки ці операції мають схильність до підвищеної небезпеки для стабільної та стійкої діяльності комерційного банку. Можна сказати, що висока дохідність обумовлена підвищеним рівнем ризику, а це означає, що кредитування було і залишається найризикованішим видом серед інших видів діяльності банку.

У зв’язку з цим, банки особливо уважно повинні ставитися до такої проблеми, як оцінка кредитоспроможності позичальника, в першу чергу заради своєї ж власної фінансової безпеки. Банківські установи розробляють різні підходи для оцінки кредитоспроможності клієнтів, причому кожен конкретний банк розробляє власну систему оцінки кредитоспроможності потенційного позичальника, виходячи з конкретних умов договору, пріоритетів у роботі банку, його спеціалізації, місця на ринку, конкурентоспроможності, стану взаємовідносин з клієнтурою, рівня економічної і політичної стабільності в державі тощо.

Очевидно, що особливе місце у кредитоспроможності потенційного боржника займає оцінка його фінансовий стан. Для кредитора вона означає зменшення ризику втрат через імовірність фінансової кризи у підприємства, тобто вірогідність повернення позики, для боржника – знання платоспроможності і довготривалої фінансової стійкості для розробки та прийняття стратегічних і тактичних рішень щодо забезпечення фінансовими ресурсами подальшого виробництва і реалізації продукції.

Актуальність теми дослідження пов’язана також з тим, що ефективна оцінка кредитоспроможності клієнта – це одне з найважливіших завдань банківської системи України. Кожному банку саме кредитні операції приносять найбільші доходи і від того, наскільки правильно будуть обрані методи і дотримані умови кредитування, в значній мірі залежить результат кредитної операції, особливо, коли банківська системи України переживає кризу.

Питання оцінки кредитоспроможності позичальника досліджували такі вітчизняні вчені-економісти: В. В. Вітлінський, В. В. Галасюк, І. С. Гуцал, О. В. Дзюблюк, А. О. Єпіфанов, Н. Е. Крупська, А. М. Мороз, С. В. Науменкова, М. І. Савлук, Я. І. Чайковський та ін. Серед зарубіжних вчених слід назвати праці Е. Брігхема, Л. Гапенські, В. О. Лі, В. В. Тена, Г. С. Панової та ін. [1]

Однак проблему не можна вважати достатньо вивченою, оскільки й досі в теорії і практиці немає єдиного підходу до визначення системи показників, що комплексно характеризували б кредитоспроможність позичальників.

Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються кожним банком самостійно його внутрішніми положеннями щодо проведення активних операцій (кредитних) та методикою проведення оцінки фінансового стану позичальника (контрагента банку) з урахуванням вимог. У яких мають бути визначені ґрунтовні, технічно виважені критерії економічної оцінки фінансової діяльності позичальників (контрагентів банку) на підставі аналізу їх балансів і звітів про фінансові результати в динаміці тощо.

Серед найбільш широко використовуваних методів оцінки кредитоспроможності виділяють наступні: методи коефіцієнтного аналізу, статистичні й експертні методи. [1]

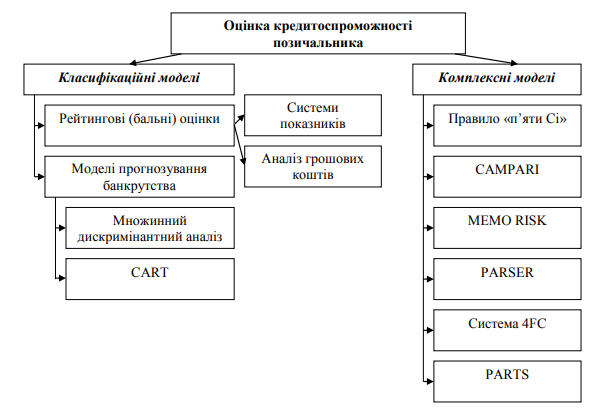
Виходячи з вищевикладеного, можна стверджувати, що комерційні банки самі створюють ризик, щодо неповернення позики клієнтом.

При підвищенні відсоткової ставки для позичальників, які вже отримали кредит, банк має перераховувати коефіцієнт його платоспроможності. Оскільки один з основних показників, які підтверджують платоспроможність позичальника – фінансова та соціальна стабільність.

Метою даної статті є ознайомлення з різноманітними існуючими методологіями аналізу та оцінки кредитоспроможності позичальників – фізичних осіб. Також розробка системи оцінки кредитоспроможності клієнтів банку – фізичних осіб, яка при подальших удосконаленнях може слугувати повноцінною системою у банках України.

Розглянемо, що ж таке кредитоспроможність. Кредитоспроможність – це наявність передумов для отримання позик та спроможність їх повернення. Оцінка кредитоспроможності – необхідна умова укладення кредитної угоди, що дає змогу оцінити чинники, які можуть призвести до непогашення позики. Збереження основної суми боргу – один із основних принципів, якого слід дотримуватися у здійсненні кредитних операцій. [2]

Кредитоспроможність визначають комерційні банки з кожним із позичальників, вона є одним із важливих етапів розгляду заявки на кредит. Для визначення кредитоспроможності існують різноманітні методики аналізу фінансового стану клієнта та його надійності, використовуються показники, що дають можливість оцінити поточне фінансове становище, перспективи змін, спроможність у разі потреби ліквідувати грошові кошти з різних джерел (коефіцієнти ліквідності, заборгованості, погашення боргу, рентабельності тощо).[2]



*Рис.1. Схема методів оцінки кредитоспроможності позичальника.*

Згідно з класифікацією, яка запропонована професором І. В. Вишняковим (на рис.1.), підходи до оцінки кредитоспроможності можна поділити на класифікаційні моделі та моделі на базі комплексного аналізу.

На таблиці 1.1. вказано вплив показників та факторів на оцінку кредитоспроможності в деяких українських банках.

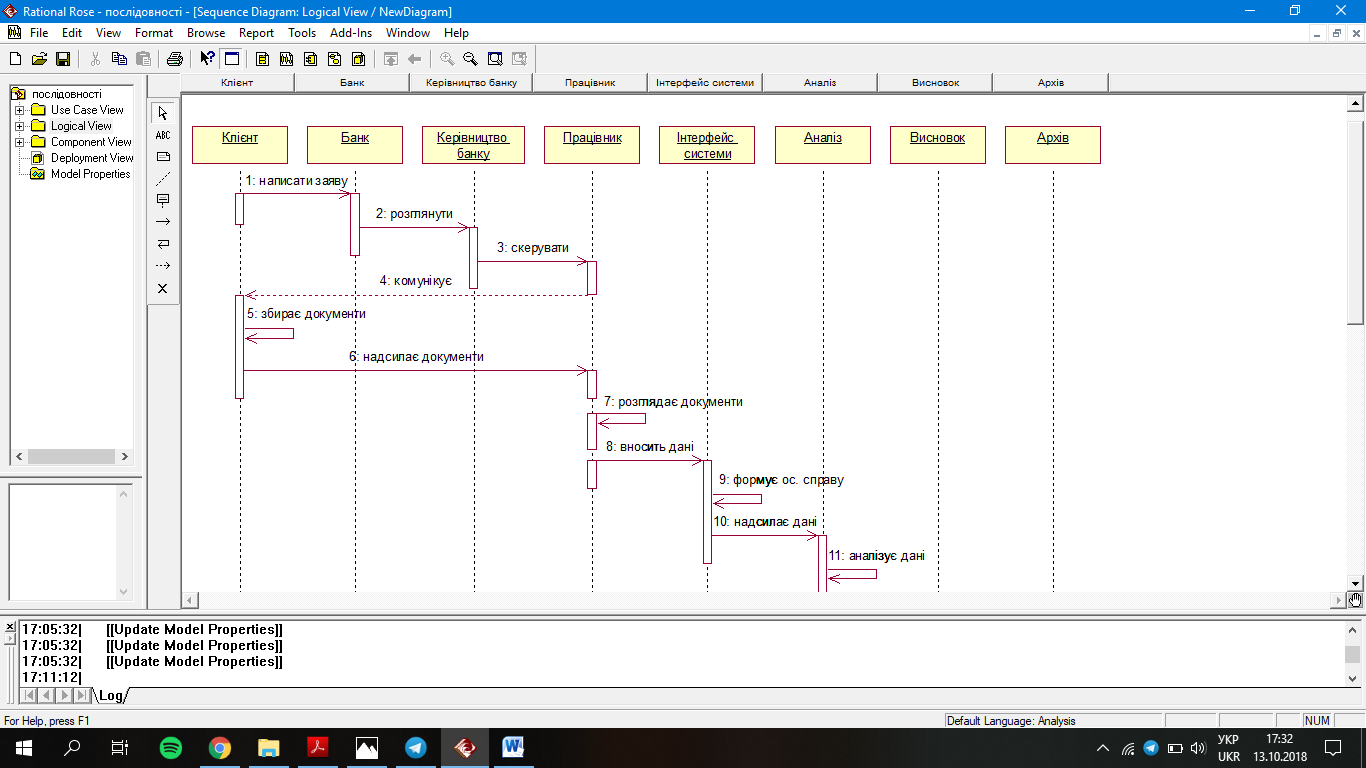
Таблиця1.

Порівняльна характеристика факторів впливу.

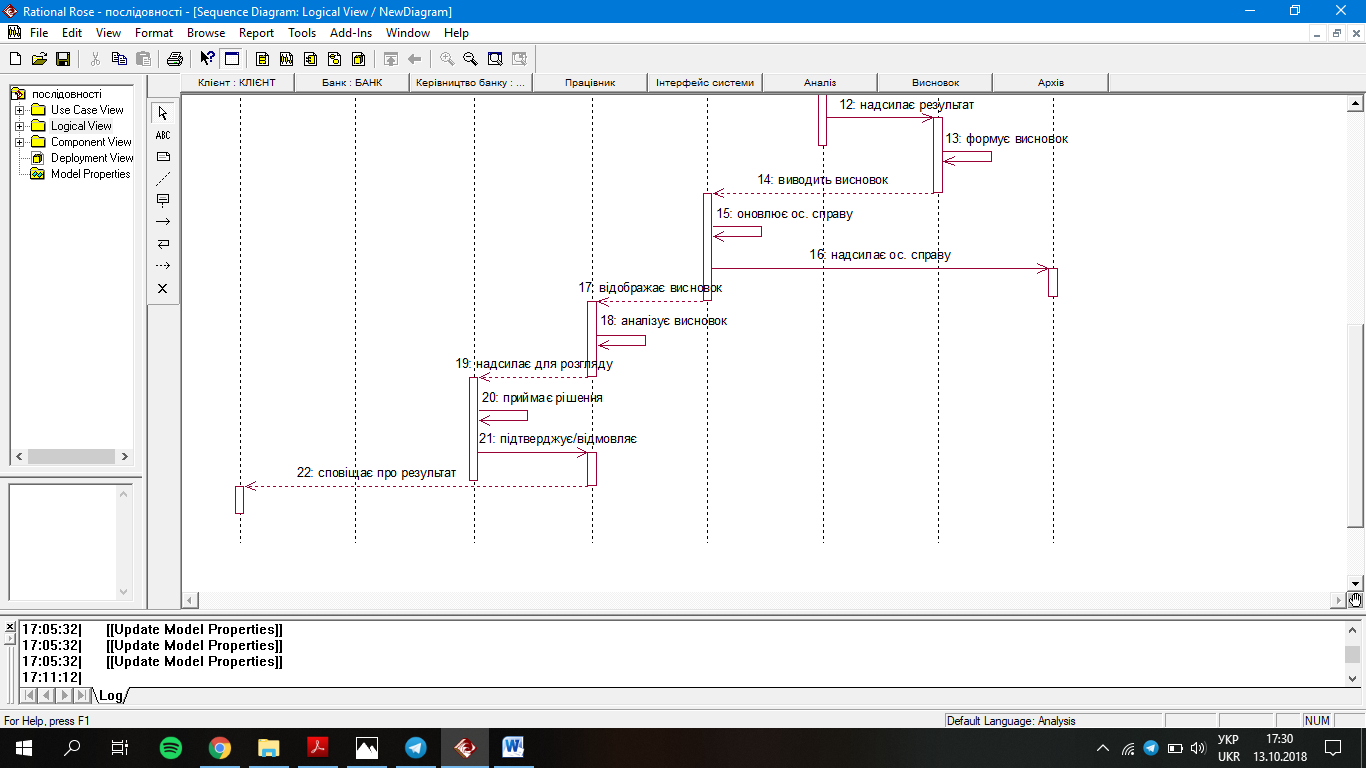


Зробивши короткий огляд існуючих та діючих методів було спроектовано власну систему оцінки кредитоспроможності клієнтів банку.

На рисунку 2 та 3 зображено діаграму послідовності для розроблюваної системи для детального розгляду окремого варіанта використання з участю й взаємодією акторів і класів.



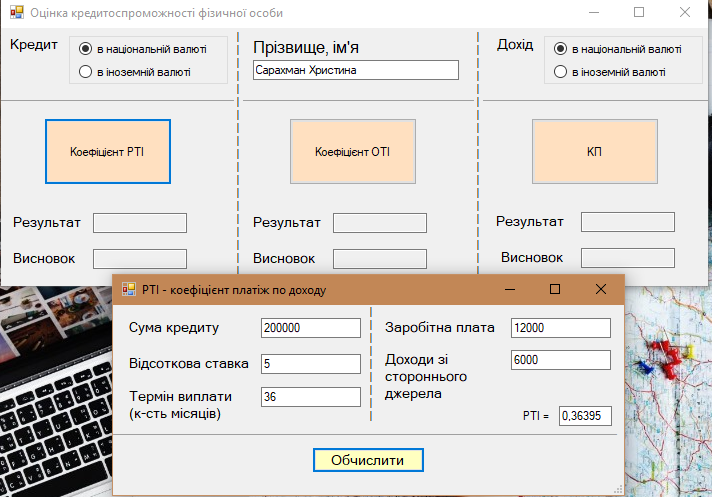
*Рис.2. Діаграма послідовності (частина 1).*



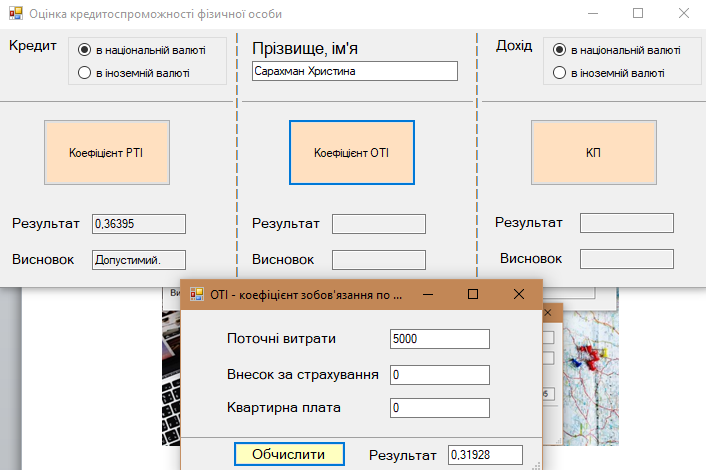
*Рис.3. Діаграма послідовності (частина 2).*

Клієнт звертається у БАНК та пише заяву для отримання кредиту. Керівництво банку розглядає цю заявку та скеровує її та клієнта до певного Працівника. Працівник банку комунікує напряму з Клієнтом (return). Працівник повинен перевірити клієнта банку на кредитоспроможність. Для цього він використовує дану систему. Клієнт збирає всі необхідні документи та надсилає їх Працівнику. Працівник вводить персональні дані та дані з документів в Систему.У Системі відбувається аналіз даних, формування висновку та оновлення раніше створеної особової справи. Особова справа надсилається до Архіву Системи. Працівник отримує висновок (return) від Системи та надсилає для розгляду Керівництву (return). Керівництво підтверджує або ж відмовляє в кредиті. Працівник сповіщає Клієнта про рішення та оцінку щодо його кредитоспроможності (return).

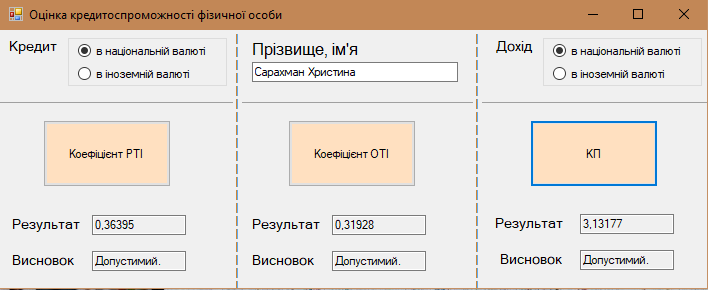
Далі розглянемо деталі функціонування системи разом з прикладом виконання програми.На рисунках 4,5, 6 зображено успішне виконання програми при коректно введених вхідних даних.



*Рис.4. Заповнення даних для обрахунку PTI.*



*Рис.5. Заповнення даних для обчислення коефіцієнта OTI.*



*Рис.6. Обчислені всі коефіцієнти та виведені висновки.*

Основний висновок користувач бачить після обрахунку коефіцієнту КП, якщо він більший 1, то це допустиме значення і такий клієнт може бути кредитоспроможним на основі введених вхідних даних.При реалізації системи було відмовлено від методу порівняння, на користь обчислень коефіцієнтів за формулами.

Коефіцієнт PTI (PaymenttoIncomeRatio - платіж по доходу)повинен бути меншим 0.4 для кредиту та доходу в однакових валютах. Меншим 0.45 для кредиту в національній валюті та доходу в іноземній. Меншим 0.3 для кредиту в іноземній валюті та доходу в національній.

Коефіцієнт ОTI (ObligationstoIncomeRatio - зобов’язання по доходу)повинен бути меншим 0.5 для кредиту та доходу в однакових валютах. Меншим 0.55 для кредиту в національній валюті та доходу в іноземній. Меншим 0.4 для кредиту в іноземній валюті та доходу в національній.

В результаті роботи над статтею було ознайомлено з існуючими методами, а також спроектовано систему оцінки кредитоспроможності клієнтів банку. Для реалізації системи було обрано ануїтетний кредит, оскільки при ануїтетному кредиті розмір щомісячних платежів однаковий за рахунок того, що відсоткова ставка змінюється в ході виплати кредиту. На початку великі відсотки, а в кінці терміну погашення заборгованості по кредиту відсотки поступово зменшуються. Розроблена система полегшує роботу банківському працівнику, виконуючи розрахунки за нього. Кінцеве рішення про надання кредиту все одно повинен приймати працівник банку, оскільки програма не може прорахувати всіх можливих нюансів, а лише може давати загальноприйняті рекомендації.

**Література:**

1. Актуальні аспекти споживчого кредитування в Україні. Л. О. Добрик, А. В. Кононов, Є. В. Гагіна. – Дніпродзержинськ: «ДКС Центр», 2013.
2. Кредитоспроможність. [Електронний  ресурс] - Режим доступу:www.ukr.vipreshebnik.ru/entsiklopediya/56-k/4131-kreditospromozhnist.html.

**Науковий керівник:**

кандидат технічних наук, Рибчак Зоряна Любомирівна.