

Кредитоспособность (Creditworthiness)

Разделы: [Бизнес-задачи](#)

Решения: [Loginom Scorecard Modeler](#), [Loginom Decision Maker](#)

Кредитоспособность — право и возможность для получения кредита. Результат кредитного процесса предполагает реализацию интересов обеих сторон операции (сделки) — не только удовлетворение соответствующей потребности клиента, но и достижение банком положительных финансовых результатов деятельности.

Для оценки кредитоспособности необходимо выявить ресурсы, которые могут быть использованы для погашения задолженности, определить готовность заемщика использовать эти ресурсы для погашения задолженности и исследовать его кредитную историю.

Основные методы оценки кредитоспособности следующие:

- **Статистическая система оценки (скоринг)** — метод разделения клиентов на «плохих», «удовлетворительных» и «хороших». Суть данной модели заключается в использовании нескольких переменных, дающих в сумме цифровой балл каждого потенциального заемщика.
- **Анализ финансовых коэффициентов** — оценка ликвидности, финансового левериджа, прибыльности и коэффициентов обслуживания долга.
- **Анализ денежных потоков** — определение чистого сальдо различных поступлений и расходов заемщика за определенный период.
- **Экспертная оценка** — применение статистических методов с последующей корректировкой на основании набора качественных параметров.

Одной из важнейших составляющих анализа кредитоспособности является наличие актуальной информационной базы. Особенность ее формирования и использования заключается в том, что без нее невозможно реально и эффективно оценить степень риска будущих финансовых вложений кредитных ресурсов в тот или иной хозяйствующий субъект. Используемая в анализе кредитоспособности информация должна быть непротиворечивой, полной, достоверной, доступной и оперативной.