



Финансовый кризис многому научил менеджмент коммерческих банков и особенно к изменениям системы оценки потенциальных заемщиков. Одним из негативных факторов сегодняшних невозвратов является недостаточное внимание сфере профессиональной занятости заемщиков. Несмотря на то, что практически во всех отраслях экономики наблюдалось на протяжении 2008-2010гг. сокращение персонала. В то же время можно отметить те сектора, в которых прошли наибольшие сокращения сотрудников. Среди таких отраслей в лидеры вышли те, которые больше всего были бездумно накачаны деньгами, раздуты непомерно штаты или даже просто проводили спекулятивные операции. Больше всего ощутили на себе влияние кризиса те компании, которые фактически и физически ничего не производили, а занимались продажей воздуха или перепродажей, то что в период бывшего СССР называлось спекуляцией. Но имеются и исключения, а это такие отрасли как строительство, автопроизводители, металлургия, химия и конечно финансовый сектор. Поэтому сегодня и в дальнейшем работникам представленных отраслей экономики и сфер деятельности получить кредит будет намного сложнее, чем было ранее. Оценивая заемщика, работники банков станут учитывать отраслевой фактор, как риск несвоевременного погашения кредитов и невозврата в связи с возможным сокращением штатов и заработной платы.

Украинским банкирам следует поменять уже сегодня не только критерии оценки потенциальных заемщиков, учитывая сферу их профессиональной деятельности, но и даже принять во внимание репутацию компании, в которой работает потенциальный заемщик, в том числе наличие у него профильного высшего образования. Особенно следует уделять внимание тому моменту, как компания смогла пережить кризис. Что делала компания для преодоления финансовых проблем? И под особый контроль следовало бы поставить учет собственников бизнеса тех предприятий, с которыми заключаются договора кредитования, как самих компаний, так и их сотрудников.

Банкирам следовало бы изменить систему автоматической оценки заемщика (систему скоринга), а это значит поменять новую дифференциацию расчета значения баллов для различных категорий заемщиков. Но негативную составляющую в сегодняшней «проблемке» для банков представляют не обычные мелкие потребительские заемщики, а ведущие сотрудники крупных корпоративных клиентов и особенно те, которые относятся к категории VIP. Исключение представляют только те заемщики, которые получали кредиты с «откатом» от 10 до 50%.

Но пока систему оценки меняют не все банки, несмотря даже финансовые убытки за счет роста формирования резервов. Это объясняется только низким уровнем профессиональной подготовки персонала подразделений риск-менеджмента в банках. Если бы они качественнее делали расчеты вероятности невозврата выданных кредитов и качества и величины залога, то может и не было бы финансового кризиса. Погоня за количеством заемщиков, открытие отделений банков на каждом перекрестке, которые росли в 2008 году как ларьки, привело к сегодняшней ситуации. В ряде банков I группы проблемная задолженность по кредитам физлиц составляет до 50%, а у банков II группы до 40%, да еще и тенденцией на увеличение. Это только еще раз говорит о том, как непрофессионально оценивались заемщики-физлица. Теперь в большинство банков Украины перестали выдавать кредиты и частным предпринимателям.

Следовательно, подразделениям риск-менеджмента банков нужно в первую очередь учитывать такой фактор, как сфера деятельности потенциального заемщика. В системе скоринга должен усилиться вес такого параметра, как область занятости физического лица, особенно обращать внимание на те отрасли, которые в большей степени подвержены сокращениям работников. Значит, работникам указанных промышленных отраслей становится, но и будет далее сложнее пройти скоринговую оценку в качестве заемщика. Ведь сокращения были на уровне до 30% персонала и от 30-40% в зарплате для оставшихся сотрудников. Но не следует забывать и о работниках финансовых

учреждений. Снижение уровня кредитования приводит к массовым сокращениям в банках, ликвидации или объединениям. Из этого выходит, что и их следует включить в зону риска.

Таким образом, внесение ограничивающих стоп-фильтров в скоринговой системе ряда банков является естественной реакцией тех финучреждений, которые заботятся о своем будущем и желают пройти финансовый кризис с минимальными потерями. Если до прихода кризиса коммерческие банки меньше всего заботились о качестве заемщика и занимались активным наращиванием кредитного портфеля, то теперь они не знают, что им делать с растущей ликвидностью.

Во всем вышеперечисленном негативным является ограничение кредитование населения, относящихся к определенной профессии, а это ведет со своей стороны к уменьшению потребительского спроса. Если теперешняя ситуация продлится еще полгода и не начнется снижение уровня безработицы, то в крупных городах может повысится уровень социальной напряженности, а это новый виток политической нестабильности.

Наиболее полную информацию о финансовых показателях коммерческих банков

Украины можно посмотреть на сайте [Информационно-аналитического портала «НБРА-IBRA»](#) по ссылке на «[Рэнкинги банков](#)», а увидеть какой банк является надежным нажав по ссылке «[Рейтинги банков](#)».