

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**Сидская Ольга Владимировна, старший преподаватель
Полесский государственный университет**

Sidskaya Olga, senior teacher, Polessky State University, olgapis@mail.ru

Аннотация. В статье я рассматривается автоматизация кредитного процесса, которая позволит систематизировать и упростить алгоритм действий при работе с клиентами, а также сформировать портрет идеального заемщика, которому можно предложить индивидуальные условия.

Ключевые слова: кредит, банк, клиенты, информационная система, кредитование, оценка платежеспособности, анализ, потребительский кредит, активы, депозиты, разработка.

Кредитный рынок Республики Беларусь претерпел существенные изменения: значительно вырос и укрепился. В настоящее время банковский кредит стал одной из главных причин роста денежной массы. Чем быстрее растет объем выданного кредита, тем быстрее увеличивается денежная масса.

На сегодняшний день благодаря кредиту человек может улучшить свою платежеспособность и уменьшить время, необходимое для удовлетворения личных потребностей. Следовательно, можно сказать, что основной целью кредитования физических лиц является удовлетворение потребительских нужд населения.

Кредит – это привлеченные или собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором [1].

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении основных принципов кредитования, которые отражают сущность кредита, а также требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений.

Данные принципы основываются на условиях:

1) Возвратности. Принцип возвратности кредита предполагает, что в определенный договором срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью.

Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят.

2) Срочности. Принцип срочности отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое время для заемщика, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре. Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из сроков оборачиваемости кредитруемых материальных ценностей и окупаемости затрат, но не выше нормативных.

3) Платности. Принцип платности предполагает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование его денежными средствами для своих нужд. Механизм реализации данного принципа осуществляется через определение и установление процентных ставок по кредитным договорам. Процентная ставка по кредиту – это плата, получаемая банком – кредитором от заемщика за пользование заемными средствами, включая оказанные при выдаче кредита услуги [2].

Кредитные операции являются одним из основных источников доходов банков. При этом предрасположенность физических лиц к кредитованию превышает склонность к сбережениям в банковской системе, т.е. население становится чистым заемщиком. В условиях инфляции и нереальности создания надежных накоплений, кредит является единственным источником денежных средств. С другой стороны, для банков большое значение имеет и то обстоятельство, что по мере возрастания кредитных портфелей и увеличения объемов кредитной задолженности возрастают риски и издержки кредитования.

Автоматизированные способы осуществления кредитования в банке приобретают все большее значение в связи с повышением значимости временного фактора. В сфере розничного кредитования банку необходимо вырабатывать такие решения по предоставлению кредита, с помощью которых можно сохранить издержки на низком уровне, уменьшая время, затрачиваемое на одного клиента. Поэтому для автоматизации процессов кредитования физических лиц в настоящее время используются комплексные автоматизированные системы с расширенными функциональными возможностями. Данные системы позволяют обрабатывать большой объем бизнес-процессов, расчетных и аналитических операций, которые касаются всех аспектов «жизни» кредита в банке: от расчета суммы кредита и ввода данных о клиенте до полного возврата основного долга по кредиту.

Актуальность разработки автоматизированной системы кредитования физических лиц заключается в оптимизации процесса выдачи кредитов клиентам и анализа их платежеспособности, что позволяет минимизировать затраты на приобретение автоматизированной системы стороннего производителя. В свою очередь это направлено на минимизацию временных затрат на выполнение операций по оформлению кредита, что позволяет увеличить число обрабатываемых заявок – потенциальных кредитов клиентам. Целесообразно разработать автоматизированную систему, которая будет соответствовать требованиям кредитования физических лиц, присущим конкретному банку, и, предъявляемым к проведению анализа клиентов. Развитие банковской системы Республики Беларусь зависит от использования АБС, как существенного фактора, определяющего конкурентоспособность банков на рынке услуг.

Автоматизированная банковская система – это система, состоящая из персонала и комплекса средств автоматизации, таких, как средства вычислительной техники, телекоммуникационные средства, программные средства, средства создания и заполнения машинной информационной базы или совокупность этих средств, предназначенная для автоматизации банковской деятельности и отвечающая установленным к ней требованиям [3].

Основными целями внедрения автоматизированных банковских систем являются:

- увеличение возможностей банков в проведении операций на финансовом рынке и обслуживании населения;
- сокращение времени на проведение операций;
- сокращение численности персонала банка;
- улучшение качества обслуживания клиентов;
- гарантия непрерывного обслуживания клиентов;
- повышение квалификации персонала банка;
- увеличение номенклатуры услуг, предоставляемых банком;
- снижение себестоимости банковских операций.

Таким образом, главная цель автоматизации банковской деятельности состоит в максимизации прибыли за счет неиспользованных ресурсов и повышении качества банковских услуг.

Таблица – Сравнительная характеристика программных средств автоматизации процесса кредитования физических лиц.

Функциональность	АБС для розничного бизнеса	SC RETAIL «Учет кредитных операций физических лиц».	Кредиты физических лиц (Diasoft FA#)
Ведение учета клиентов Банка	+	+	+
Ведение базы данных обеспечения кредита	+	+	+
Расчет суммы ежемесячного платежа	+	+	+
Формирование графика погашения кредита	+	+	+
Отражение статуса кредита	+	+	-
Формирование кредитного договора	+	+	+
Учет выданных кредитов	+	+	+
Вынесение кредита на просрочку	+	+	+
Расчет показателей оценки кредитоспособности	+	+	+
Поиск клиента в базе данных банка	+	+	+

Примечание – Собственная разработка на основе [4, 5, 6].

Сегодня на рынке программного обеспечения присутствует много различных систем по автоматизации процесса кредитования физических лиц. Наиболее востребованными на сегодняшний день являются комплексные системы автоматизации кредитования в банке. Данные системы обладают самым полным функционалом, в тоже время этого функционала может быть недостаточно или наоборот он может быть в избытке.

В таблице приведена сравнительная функциональная характеристика наиболее известных продуктов автоматизации процесса кредитования физических лиц.

Главным преимуществом разрабатываемой автоматизированной системы кредитования физических лиц перед аналогами является его узкая направленность на выдачу кредитов клиентам банка - физическим лицам, а также расчет их платежеспособности в реальный момент времени. Стоит отметить ориентированность разрабатываемой системы на законодательство Республики Беларусь и локальные нормативно-правовые акты банка. Исходя из проведенного анализа, можно сделать вывод, что в аналогах форма максимально нагружена, что мешает пользователю ориентироваться в программе. В программе «Credit Assistant» данная проблема будет решена, автоматизация кредитного процесса в банке исключает проблему человеческого фактора.

Автоматизированная система кредитования физических лиц «Credit Assistant», позволяет:

- заполнять основную и анкетную информацию о клиентах;
- заполнять информацию о доходах клиентов;
- хранить информацию справочников;
- производить правку данных;
- рассчитывать показатели платежеспособности клиента;
- производить оформление кредита;
- формировать график платежей по кредиту;
- формировать и просматривать кредитные документы по кредиту;
- производить поиск необходимой информации по критериям;
- осуществлять авторизацию пользователей;
- производить учет договоров поручительства и залога по кредиту;
- интегрироваться с головным банком.

Список использованных источников

1. Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки: учебник для студ. учреждений высш. образования по экономическим спец. / В. И. Тарасов. - Минск: БГУ, 2012. - 375 с.
2. Азбука финансов: от А до Я, часть 1 [Электронный ресурс] / Минск, 2015 – Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/pdf/telegraf/2015-001_Kredit1.pdf/ – Дата доступа: 24.10.2021.
3. Автоматизированная банковская система [Электронный ресурс] / «Системные технологии». – Режим доступа: <https://investor100.ru/avtomatizirovannaya-bankovskaya-sistema-abs-chto-eto-i-zachem-nuzhna/>. Дата доступа: 02.10.2021.
4. Автоматизированная банковская система для розничного бизнеса [Электронный ресурс] / «Системные технологии». – Режим доступа: <https://www.st.by/product/avtomatizirovannaya-bankovskaya->

sistema/avtomatizirovannaya-bankovskaya-sistema-dlya-rozничного-biznesa/. Дата доступа: 01.09.2021.

5. Интегрированная банковская система «SC-BANK NT», 2019 г. – Руководство оператора.

6. Кредиты физических лиц (Diasoft FA#) [Электронный ресурс] / «Diasoft FA#». – Режим доступа: https://www.diasoft.ru/banks/solutions/retail/kreditny_konveyer_fiz_litsa/. Дата доступа: 01.09.2021.