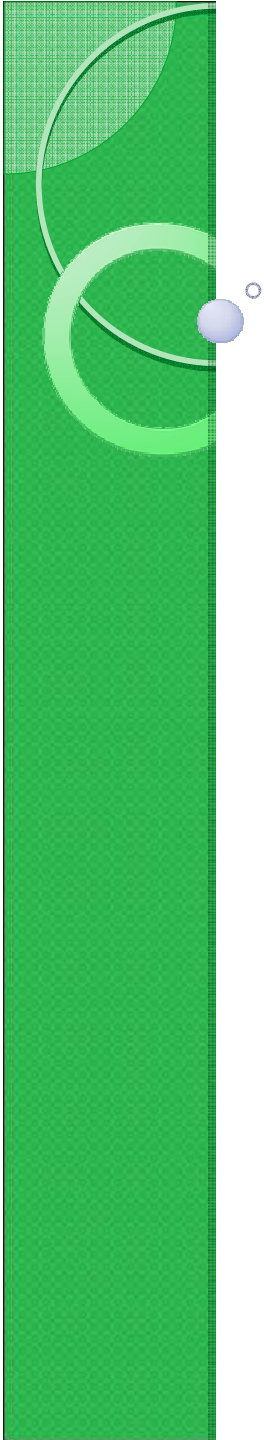


**2.cjelina:
Modeli bazirani na
računovodstvenim podacima i
tržišnoj vrijednosti**



Nedostaci klasične kreditne analize

Zadatak

- Koja su Vaša iskustva s projektnim zadatkom 'Ocjena rizičnosti poduzeća'?

Zadatak

- Koji su nedostaci i problemi klasične kreditne analize?
- Kada je klasična kreditna analiza od pomoći?

Nedostaci klasične kreditne analize

(1/2)

- klasična kreditna analiza koju provodi stručnjak je dobra koliko je dobar stručnjak
- sistem temeljen na radu eksperata vrlo je skup za održavanje
- banka cijelo vrijeme mora imati dovoljno eksperata za nastali volumen posla
- banka mora neprestano ulagati u obrazovanje novih stručnjaka koji će provoditi klasičnu kreditnu analizu
- centrala banke ima jedna pravila, a podružnice druga
- primjenjujući dugo ista pravila i procedure, banka se može uljuljkati u lažnu sigurnost
- stručnost eksperata i odlazak eksperata

Nedostaci klasične kreditne analize

(2/2)

- klasična kreditna analiza ne omogućuje kvalitetno upravljanje kreditnim rizikom
- klasična kreditna analiza je tijesno povezana s birokratskim načinom rada
- razlika između klasične bankarske prakse i financijske realnosti se sve više povećava
- koncentracija portfelja

Rješenje

- uvođenje modela kreditnih rizika koji omogućuju kvantifikaciju rizika – kredit scoring sustavi, rejting sustavi
- danas na tržištu postoji 100-tinjak generičkih scoring/rejting modela za različite namjene
- npr. modeli za predviđanje kašnjenja u otplati, za predviđanje insolventnosti, gubitaka, modeli za predviđanje izmirenja računa kreditne kartice tijekom 12 mjeseci, modeli za predviđanje pronevjere, modeli za procjenu prihoda koje će kućanstvo generirati u idućih 12 mjeseci itd.
- banke također rade svoje ‘customized’ scoring modele za mnoge različite namjene (npr. attrition, retention)

Zašto su modeli kreditnog rizika važni

- povećanje profita
- pojednostavljenje procesa aplikacije za kredit
- upravljanje kreditnim rizikom
- targetiranje najboljih računa
- određivanje cijene kredita prema riziku
- efikasnija naplata potraživanja
- odobravanje većeg broja kredita
- definiranje novih kreditnih programa
- skraćivanje vremena odobravanja kredita
- itd.