

Компания «Эксперт Бизнес-Решения» разработала конструктор сделок секьюритизации

Москва, 18 апреля 2022 г.

Конструктор позволяет originatorам провести оценку эффективности сделки секьюритизации и оценить влияние на отчетность и нормативы, помогает разработать структуру и определить критерии для отбора портфеля базовых активов.

Конструктор ориентирован на анализ однородных портфелей ипотечных кредитов, автокредитов, потребительских кредитов и прав требований к МСП.

Конструктор:

- рассчитывает показатели экономической эффективности сделки секьюритизации для originatorа: эффективную стоимость фондирования, уровень расходов, избыточный спред (Excess Spread), NPV, IRR;
- формирует прогнозные денежные потоки эмитента и originatorа;
- рассчитывает влияние сделки на капитал originatorа, в т. ч. изменение RWA (риск-веса облигаций и субординированной задолженности эмитента);
- дает обзор сделок-бенчмарков на российском рынке секьюритизации;
- предоставляет сводную презентацию с оценкой экономической эффективности сделки секьюритизации.

Дополнительно в рамках конструктора может быть предоставлен вспомогательный инструментарий для подготовительной стадии сделки секьюритизации:

- типовые условия выпуска, разработанные с учетом анализа практики рынка и содержащие описание ключевых составляющих сделки;
- типовой график реализации сделки секьюритизации в виде интерактивной диаграммы Ганта, позволяющей оперативно составить и в дальнейшем корректировать план – график сделки.

Управляющий директор по рейтингам структурированного финансирования агентства «Эксперт РА» Александра Веролайн:



[Александра Веролайн](#),

управляющий директор по рейтингам структурированного финансирования агентства «Эксперт РА»

«Сегодня одним из сдерживающих факторов использования секьюритизации как инструмента фондирования кредитования, особенно для небольших банков, является сложность в оценке эффективности сделки и ее влияния на отчетность на старте проекта и отсутствие четкого понимания основных этапов. Разработанный инструментарий должен помочь в решении этих задач».

Генеральный директор компании «Эксперт Бизнес-Решения» Павел Митрофанов:



[Павел Митрофанов](#),
генеральный директор компании «Эксперт Бизнес-Решения»

«В основе конструктора находится расчетная модель, разработанная с учетом устоявшейся практики рынка. Расчеты могут выполняться как по одному базовому набору вводных параметров, так и по нескольким различным сценариям. Продукт ориентирован не только на дебютантов, но и на банки, которые уже имели опыт в секьюритизации».

Более подробная информация о конструкторе сделок секьюритизации по [ссылке](#).