

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

АНДРЕЕВ АНДРЕЙ АНДРЕЕВИЧ

*Студент 2 курса магистратуры, направления «Финансы и кредит» НОЧУ ВО
«МФПУ «Синергия», Москва, Россия*

Email: Andrey1736@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются способы оценки кредитоспособности физических лиц коммерческими банками при кредитовании такие как скоринг, специальная методика, разработанная Сбербанком и многоуровневая система оценки финансового состояния заемщика (андеррайтинг).

Ключевые слова: кредитоспособность заемщика, кредитоспособность физических лиц, методы оценки кредитоспособности, скоринг, андеррайтинг, методика Сбербанка

ASSESSMENT OF THE CREDITWORTHINESS OF INDIVIDUALS BY COMMERCIAL BANKS

ANDREY ANDREEV

*Student of the 2nd year of the master's degree, direction "Finance and Credit" at
MFPU " Synergy", Moscow, Russia*

Email: Andrey1736@mail.ru

ABSTRACT

The article discusses the methods of assessing the creditworthiness of individuals by commercial banks when lending, such as scoring, a special methodology developed by Sberbank and a multi-level system for assessing the financial condition of the borrower (underwriting).

Keywords: creditworthiness of the borrower, creditworthiness of individuals, methods of assessing creditworthiness, scoring, underwriting, Sberbank's methodology

В настоящее время интерес к кредитованию частных лиц объясняется использованием банками высоких процентных ставок, позволяющим получать высокую процентную маржу в относительно короткий период времени. Таким образом, основным способом конкуренции за клиента становится ценовая конкуренция, а инновационное лидерство, обеспечивающее стабильные, но не столь быстрые результаты, еще не достигло необходимого уровня.

При увеличении доли кредитовании физических лиц в портфеле банка, увеличивается и кредитный риск. В связи с этим, для минимизации потерь банка необходимо правильно оценивать кредитоспособность и платежеспособность заемщика. Критерии, используемые в этих целях, актуальны на протяжении существования банковского дела и стали основой в экономической литературе при определении кредитоспособности клиента. Для организации процедуры оценки кредитоспособности необходимо учесть все критерии.

Кредитоспособность заемщика в практике деятельности мировых банков, выступает в качестве основного объекта оценки при определении необходимости и форм кредитных отношений. Возможность погашать долг связана с моральными качествами клиента, его занятиями, степенью капиталовложений в недвижимость, способностью зарабатывать деньги для погашения кредита и другими обязательствами. [1]

Наличие необходимых

элементов кредитоспособности клиента и характеризующих их показателей в широком или упрощенном виде зависит от многих факторов: целей анализа, видов кредита, сроков кредитного договора, взаимоотношений банка и клиента и так далее. Дифференциация такого рода показателей от оптимально-допустимых до невозможных зависит от деятельности клиента, условий сделки и многих других

Кредитоспособность заемщика оценивается на сегодняшний день при помощи некоторых основных методик. Данные системы имеют некоторые отличия: количество показателей в составе общей оценки клиента, разными подходами к их приоритетности и характеристикам.

При оценке кредитоспособности физических лиц используются такие способы, как:

1) оценка клиентов по статистическим методам (скоринговая система);

2) определение платежеспособности по специальной методике Сбербанка России;

3) многоуровневая система оценки финансового состояния заемщика (андеррайтинг).

Каждый из существующих способов используется Сбербанком России для разных видов кредитования, необходимые корректировки вносятся в индивидуальном порядке (см. табл. 1).

Банками используются скоринговые модели в случае экспресс-кредитования и выдаче кредитных карт.

Суть скоринга заключается в

математической модели, используемой банком на основе кредитных историй уже имеющих клиентов, для определения вероятности возврата тем или иным заемщиком кредита в нужный срок. Очевидна взаимосвязь скоринга с теми характеристиками, которые оценивают надежность или ненадежность клиента.

Метод кредитного скоринга - это оценка характеристик в баллах,

позволяющая с достаточной степенью надежности определять уровень кредитного риска при предоставлении потребительского кредита определенному клиенту. Самыми значимыми показателями для прогнозирования кредитного риска являются: возраст, количество иждивенцев, профессия, доход, жилищные расходы и так далее. [2]

Таблица 1 –Методики определения кредитоспособности заемщика – физического лица

	Скоринг	Методика определения платежеспособности Сбербанка	Андеррайтинг
Вид кредита	Экспресс-кредитование	Кредит на неотложные нужды	Ипотечный кредит
Документы, предоставляемые заемщиком для оценки	Паспорт, заявление, анкета	Паспорт, заявление-анкета, справка о доходах с места работы, документы по объекту залога и другие документы по требованию банка	
Время рассмотрения	15-30 минут	1-14 дней	15-30 дней
Подразделения банка, участвующие в анализе клиента	Кредитный инспектор	Кредитный отдел, служба безопасности, юридический отдел	Кредитный отдел, служба безопасности, юридический отдел, отдел ценных бумаг, отдел оценки
Показатели, характеристики	Качественные характеристики	Количественные показатели	Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости
Степень автоматизации, %	100	70	60

Итак, скоринговые модели кредитования имеют ряд преимуществ:

- 1) минимизация уровня невозвращенных кредитов, скорость и объективность принятия решений;
- 2) возрастание эффективности управления кредитным портфелем;

3) сокращение сроков обучения персонала кредитного отдела;

4) использование экспресс-анализа кредитной заявки на месте в присутствии заемщика.

Кредитный скоринг наряду с преимуществами имеет и ряд недостатков в использовании.

Одним из них является то, что основой для создания оценивающей характеристики становится информация о клиентах, уже получавших кредит ранее.

Еще одной проблемой скорингового метода является то, что он основывается на базе уже существующих клиентов. Поэтому персоналу банка регулярно приходится проверять качество работы системы, и в случае ухудшения, разрабатывать новую модель.

Необходимо знать, что из анкеты-заявления, поданной клиентом, используются около десяти характеристик, а оставшиеся находятся в базе с целью обновления и анализа скоринга.

В настоящее время под оценку попадают следующие характеристики: доход, наличие и количество иждивенцев и автомобиля, с указанием производства (отечественного или иностранного) и срока выпуска, земельный участок с указанием площади и близости от центра или его удаленности, образование, стаж работы и должность.

На сегодняшний день эти данные, позволяющие определять степень кредитоспособности заемщика (физического лица), являются основными. Но не стоит забывать о том, что скоринговая методика подлежит постоянной корректировке, что предполагает возможность изменить перечень оценочных характеристик. Это дает определенный шанс клиентам, ранее попадавшим в разряд ненадежных, перейти в категорию заемщиков, имеющих стабильную возвратность

или минимальную невозвратность кредитов.

Платежеспособность клиента согласно методике Сбербанка определяется кредитными инспекторами путем анализа многочисленных документов (около пятнадцати наименований). Необходимость их предоставления обуславливает зависимость: ограничивает круг потенциальных заемщиков банка, но в то же время снижает кредитный риск, создавая кредитный портфель более высокого уровня.

Платежеспособность потенциального заемщика в этой методике рассчитывается при помощи специальных формул и коэффициентов, корректирующих данные и позволяющих упростить работу кредитного персонала. Но не стоит обобщать и делать однозначные выводы в пользу или против выдачи ссуды, так как в каждом случае необходимо получать конкретный результат. Несмотря на положительные финансовые показатели заемщика, риск невозврата кредита существует практически всегда, невозможно устранить его полностью. Поэтому, используемые показатели не позволяют прогнозировать ситуацию в будущем и лишь позволяют оценить кредитные риски банка.

В случае ипотечного кредитования физических лиц используется специальный метод минимизации кредитного риска – андеррайтинг клиента. При этом оценивается вероятность выплаты кредита путем проведения анализа платежеспособности заемщика в определенном порядке и принятие

решения за или против выдачи ссуды.

В связи с высокой степенью сложности и трудоемкости андеррайтинга, операциями по ипотечному кредитованию физических лиц занимается большинство отделов банка: юридический отдел, служба безопасности, отдел жилищного строительства и ценных бумаг и другие. Мероприятия по андеррайтингу разрабатываются банками самостоятельно, подбираются наиболее подходящие критерии оценки и условия кредитования.

В процессе андеррайтинга главное место занимает оценка платежеспособности клиента или возможность осуществления им своевременных платежей по займу. В этих целях работниками банка осуществляется сбор и обобщение

информации о трудовой занятости, доходах и расходах клиента. А затем делается вывод о том, имеется ли у него возможность погашения кредита. При этом учитывается стоимость залогового имущества и определяется достаточность обеспечения для предоставления кредита.

Не все банки понимают целесообразность и актуальность использования методик, дающих наиболее достоверные и совершенные результаты. Такая необходимость возникает у банков, которые используют в массовом количестве кредитование физических лиц.

В таком случае, банк должен найти пути сокращения расходов и уменьшения кредитных рисков, находясь в условиях жесткой конкуренции и сокращения доходности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ворошилова И.В., Скурина В.В. К вопросу о совершенствовании механизма определения кредитоспособности / И.В. Ворошилова, В.В. Скурина // Финансы и кредит. 2015. № 8. С. 25-32.
2. Демченко М.О. Управление рисками в условиях кризиса / М.О. Демченко // Управление финансами и рисками в лизинговой компании. 2013. № 1. С. 15-20.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / колл. авторов; под ред. засл. деят. науки РФ, д.э.н., проф. Лаврушина О.И. - 6-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016.
4. Деятельность коммерческих банков: учебное пособие / под ред. проф., д.э.н. А.В. Калтырина. - Ростов н/Д: Феникс, 2014.
5. Понарина Н.Н. Глобализация как тенденция современного мирового развития // Общество: социология, психология, педагогика. - 2013. - № 4. - С. 23-27.

REFERENCES

1. Voroshilova I. V., Skurina V. V. On the issue of improving the mechanism for determining creditworthiness / I. V. Voroshilova, V. V. Skurina // Finance and Credit. 2015. No. 8. pp. 25-32.
2. Demchenko M. O. Risk management in a crisis / M. O. Demchenko // Financial and risk management in a leasing company. 2013. No. 1. pp. 15-20.
3. Money, credit, banks: textbook / call of authors; edited by zasl. deyat. nauki RF, Doctor of Economics, prof. Lavrushina O. I.-6th ed., ster. - M.: KNORUS, 2016.
4. The activity of commercial banks: a textbook / edited by prof., Doctor of Economics A.V. Kaltyrin. - Rostov n/A: Phoenix, 2014.
5. Ponarina N. N. Globalization as a trend of modern world development // Society: sociology, psychology, pedagogy. - 2013. - No. 4. - pp. 23-27.