

ЗАРУБЕЖНАЯ И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА БАНКОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Хисматуллина Алина Геннадьевна

Магистрант, Институт управления бизнес-процессами и экономики

Сибирский Федеральный Университет, РФ, г. Красноярск

Янкина Ирина Александровна

Доктор экономических наук профессор, Институт управления бизнес-

процессами и экономики Сибирский Федеральный Университет, РФ, г.

Красноярск

FOREIGN AND RUSSIAN PRACTICE OF BANKS ASSESS THE CREDITWORTHINESS OF THE BORROWER-THE PHYSICAL PERSON

Alina G. Khismatullina

Undergraduate , Institute of business-process management and economics Siberian

Federal University, Russia, Krasnoyarsk

Irina A. Yankina

Doctor of Economics Professor, Institute of business-process management and

economics Siberian Federal University, Russia, Krasnoyarsk

Аннотация. Предметом исследования является зарубежная и российская практика банков оценки кредитоспособности заемщика. В статье проведен анализ литературных источников, исследующих оценку и показатели, используемые при оценке кредитоспособности в зарубежной и российской банковской практике. Выявлены проблемные аспекты существующей банковской практики оценки кредитоспособности и ее показателей.

Ключевые слова: кредитоспособность заемщика, оценка кредитоспособности заемщика, балльные методы оценки, кредитный скоринг.

Annotation. The subject of the study is the foreign and Russian practice of banks to assess the creditworthiness of the borrower. The article analyzes the literature sources that study the assessment and indicators used in the assessment of creditworthiness in

foreign and Russian banking practice. The problematic aspects of the existing banking practice of credit assessment and its indicators are revealed.

Keywords: creditworthiness of borrower, rating of borrower's creditworthiness, scoring methods, credit scoring.

Коммерческие банки разных стран располагают сейчас значительным количеством методик оценки кредитоспособности, основанные на расчете основных показателей элементов кредитоспособности, которые мы рассмотрели в предыдущей части работы. Наибольшее распространение получили следующие системы оценки кредитоспособности клиента: «правило пяти си», CAMPARI, COPF, CAMEL, PARSER и другие, которые используются в странах США, Англии и некоторых европейских странах и включающие оценку репутации, финансовые возможности, имущество заемщика, обеспечение кредита и общие экономические условия. Так, в Англии используется система PARSER: (P) репутация заемщика, (A) сумма кредита, (R) финансовые возможности погашения; (S) обеспечение; R –remuneration (вознаграждение банку). В Европе система оценки CAMPARI – (C) – репутация заемщика; A – способность возврата кредита; M – доходность кредита; P – цель кредита; A – размер кредита; R – условия погашения; I – обеспечение. Правило 5 сил используется в США как оценка: репутации, финансовых возможностей; капитала и имущества заемщика, обеспечения кредита и общих экономических условий. [5]

В приведенных системах оценки кредитоспособности клиентов, составляющие их элементы, используются как критерии отбора заемщиков или оценочные параметры, используемые для сопоставления множества факторов потенциального риска. Такие критерии, как репутация заемщика, способность получать доход, обеспечение кредита, общие экономические условия, рассматриваются в качестве факторов, определяющих кредитный риск банка по оцениваемому кредиту [2, 40].

Поскольку кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов, это усложняет процесс оценки, ведь каждый фактор должен быть подробно оценен и рассчитан. Также нужно определить влияние каждого фактора на состояние кредитоспособности, что представляет большую сложность.

Для принятия решения о целесообразности кредитования того или иного розничного заемщика в оценке его финансового состояния (материального положения) учитываются помимо иного вторичные факторы кредитоспособности: передаваемое в залог (заклад) обеспечение; региональные факторы (региональная регистрация заемщика и региональное расположение банка-кредитора); кредитная история физического лица; субъективные факторы кредитоспособности [2].

Первые два вторичных фактора определяют дополнительную количественную, два последние — качественную оценку кредитоспособности. Принимаемое в залог обеспечение необходимо для погашения за его счет кредита и процентов при невозможности погашения денежными средствами заемщика, чтобы от залога вырученные средства полностью покрывали сумму основного долга и начисленных на него процентов. Для этого при заключении договора на предоставление кредита соответствующие специалисты банка должны оценить рыночную стоимость передаваемого в залог имущества, его ликвидность и права заемщика на данное имущество[2].

В оценивании потенциальной возможности ссудополучателя генерировать денежный поток для оплаты кредита проводится финансовый анализ, оценка передаваемого в залог имущества, оценка региональных рисков. Также важным фактором кредитоспособности физического лица является — желание потенциального заемщика погасить кредит. Оценить желание заемщика помогают два фактора — кредитная история и субъективные факторы кредитоспособности. [5]

Кредитная история показывает, как ранее заемщик расплачивался по полученным кредитам и займам, были ли задержки в уплате основного долга и

процентов. Если кредитная история не безупречна, то необходимо выяснить, какими причинами была вызвана просрочка платежа. [3].

Таким образом, факторы кредитоспособности можно разделить на первичные, характеризующие финансовое положение клиента, и вторичные, определяющие иные характеристики заемщика, оказывающие дополнительное влияние на его способность рассчитаться по кредитным обязательствам.

Большинством зарубежных банков в практике используется два основных метода оценки кредитоспособности физических лиц: 1) экспертные системы оценки кредитоспособности заемщиков и 2) балльные системы оценки кредитоспособности клиентов.

Экспертные системы оценки позволяют банкам осуществлять взвешенную оценку, как личных качеств потенциального заемщика, так и его финансового состояния. В международной практике такой метод пользуется большой популярностью, поскольку за рубежом активно развивается сеть мониторинга для анализа кредитной истории потенциальных заемщиков.

К примеру, кредитный инспектор в США всегда отправляет запросы в местное или региональное кредитное бюро о кредитной истории клиента. В США работают более 2 тыс. кредитных бюро, располагающих данными о большом объеме физических лиц, когда-либо получавших кредиты, об истории погашения этих кредитов и о кредитном рейтинге заемщиков.

Балльные системы оценки кредитоспособности клиентов представляют собой методы которые создаются банками на основе факторного анализа. Данная система использует накопленную базу данных «хороших», «удовлетворительных» и «неблагополучных» заемщиков, что позволяет установить критериальный уровень оценки заемщика.

Системы балльной оценки обладают тем преимуществом, что они позволяют быстро и с минимальными трудозатратами проанализировать большой объем кредитных заявок, сократив, таким образом, операционные расходы. Кроме того, они представляют собой и более эффективный способ

оценки заявок, что позволяет сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов.

Использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов – более объективный и экономически обоснованный метод принятия решений при выдаче кредитов, чем экспертные оценки.

По сути скоринг физических лиц представляет собой методику оценки кредитоспособности заемщика, основанную на различных характеристиках клиентов, к примеру: доход, возраст, профессия, семейное положение и т.д. В результате анализа факторов рассчитывается интегрированный показатель, дающий представление о степени кредитоспособности заемщика, исходя из набранных в ходе анализа баллов, в итоге в зависимости от балльной оценки принимается решение о выдаче кредита и его параметрах либо об отказе в предоставлении кредита.

Сейчас система скоринга постоянно модернизируется, усложняется, использует все большее количество сведений, которые необходимо тщательно анализировать и актуализировать во времени.

Так, российские банки за период своего развития в современном периоде сформировали значительную методологическую базу по данному вопросу. Рассмотрим балльную систему оценки кредитоспособности индивидуального заемщика, поскольку она учитывает наиболее значимые факторы, обуславливающие возможности заемщика полностью и в срок выполнить свои обязательства.

Данная система базируется на 2-уровневой системе оценки.

1 уровень - заемщик заполняет тест-анкету. Тест-анкета используется для предварительной оценки возможности предоставления заемщику кредита, необходимы только общие сведения о заемщике, месте работы, имуществе, доходах и расходах.

По результатам заполнения заемщиком тест-анкеты подсчитывается количество набранных заемщиком баллов и подписывается протокол оценки возможности получения им кредита. Если набранная сумма баллов составила

менее 30, то в протоколе указывается, что заемщик не обладает достаточными возможностями для получения кредита. Протокол вместе с заполненной тест-анкетой передается заемщику.

2 уровень - оценка качества кредитов, предоставляемых физическим лицам, осуществляемая в рамках комплексного анализа.

Кредиты физическим лицам оцениваются по критериям аналогичным зарубежной практике: 1) характер клиента; 2) финансовые возможности клиента; 3) достаточность незаложенного имущества клиента; 4) обеспечение кредита; 5) условия кредитования.

В каждый критерий входят определенные показатели, формирующие оценку по критерию. Каждый показатель оценивается в баллах, оценка по критерию равна сумме оценок показателей, входящих в него. Оценка качества кредита равна сумме оценок всех критериев.

Сравнивая экспертную и балльную системы оценок, следует сделать следующее пояснение об участии в оценке экспертов. Их оценка всегда субъективна, а их участие требует больших расходов на оплату труда.

Различные методики оценки кредитоспособности отличаются друг от друга составом факторов, используемых при оценке общего кредитного рейтинга заемщика, а также подходами к оценке каждого параметра в модели и степенью значимости каждого из них. Поэтому, состав факторов в модели для всех банков и стран, несмотря на попытки их унификации, не является универсальными, что, в свою очередь, не позволяет мировому банковскому сообществу производить обмен статистикой и совершенствовать свои скоринговые системы на единой методологической основе. Это можно объяснить и тем, что оценка кредитоспособности физических лиц сама по себе понятие неоднозначное и обуславливает применение разнообразных методов и подходов. Причем важно отметить, что для достижения наилучших результатов наиболее предпочтительным, на наш взгляд, является использование как математических моделей, так и экспертных подходов в комплексе.

Таким образом, несмотря на отсутствие единой методики оценки кредитоспособности, кредиты физическим лицам оцениваются по критериям, общепризнанным в банках всех стран: характер клиента; финансовые возможности клиента; достаточность незаложенного имущества клиента; обеспечение кредита; условия кредитования, что и составляет пять элементов оценки.

Список литературы

1. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. - 2-е изд., стер. - М.: КноРус, 2013. - 264 с.
2. Кольцова И. В., Рябых Д. А. Практика финансовой диагностики клиентов банка / И.В. Кольцова, Д.А. Рябых – М: Вильям, 2007. – 415 с.
3. Ларин С. Скоринговые оценки в решении выдачи кредита [Электронный ресурс] / С. Ларин // BaseGroup Labs. Технологии анализа данных.: <http://www.basegroup.ru/> (дата обращения: 30.06.2017).
4. Никаненкова В.В. Кредитный скоринг как инструмент оценки кредитоспособности заемщиков [Электронный ресурс] / В.В. Никаненкова // Научная электронная библиотека «Киберленинка»: URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/kreditnyy-skoring-kak-instrument-otsenki-kreditosposobnosti-zaemschikov> (дата обращения: 01.04.2017).
5. Пятакова Н. И. Банковская оценка кредитоспособности / Н.И. Пятакова // Банкир. 2012, № 5. С. 62.
6. Труханова Е.С. Оценка кредитоспособности и ее составные критерии / Е.С. Труханова // Финансовый менеджер 2015, № 12. С. 78-82.
7. Фетисов А.Н. Кредитоспособность и ее определение банками / А.Н. Фетисов // Банкир. 2016, № 11. С.37-39.
88. Янкина И.А. Кредитные операции и методика анализа кредитоспособности заемщика: учебное пособие. Краснояр. торг. эк. ин - т; / И.А.Янкина. - Красноярск, 1999.