

УДК 336

Кадочникова Татьяна Сергеевна,

аспирант,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Полякова Екатерина Юрьевна,

аспирант,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Аннотация:

В статье рассмотрено кредитование физических лиц, предложена модернизированная схема проведения оценки заемщика-физического лица на основе анализа системы данных о заемщиках, сформулирована экономическая эффективность применения данной методики.

Ключевые слова:

Кредитование физических лиц, организация процесса кредитования, методика оценки заемщиков.

В современной экономике России банки играют важную роль. Кредит занимает ведущее место, как в деятельности банков, так и всей экономики России в целом. Кредитование служит инструментом для установления долгосрочных партнерских отношений между банком и клиентом.

Большинство российских банков, в последние годы при кредитовании особое внимание уделяли обеспечению выдаваемых кредитов. Однако в настоящее время усиливается роль таких факторов кредитоспособности, как положительная кредитная история и деловая репутация заемщика. Этому способствует формирование бюро кредитных историй [1].

При кредитовании физических лиц основной способ снижения кредитного риска банка – проведение кредитоспособности заемщика, при котором происходит оценка вероятности погашения кредита, предполагающая анализ платежеспособности потенциального клиента в порядке, установленном банком, а также принятие положительного решения по заявлению на кредит или отказ в предоставлении ссуды [2].

Несмотря на достаточно жесткие требования к доходам и имущественному положению, наблюдается тенденция роста просроченной ссудной задолженности [3]. Следовательно, банкам следует совершенствовать методику определения кредитоспособности заемщика и разработать методику подтверждения достоверности предоставленных заемщиком данных.

Для выполнения оценки достоверности предоставленных заемщиком данных банкам необходимо консолидировать информацию о трудовой занятости и получении заемщиком

доходов, а также о его расходах. Только после этого должен делаться вывод – сможет ли он погасить кредит.

Одновременно с этим должно быть подготовлено заключение, в котором указывается: является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления кредита или нет. Предлагается модернизировать систему, как представлено на рисунке 1.

Предлагаемая система должна состоять из двух аналитических блоков: блока анализа данных и блока принятия решений.

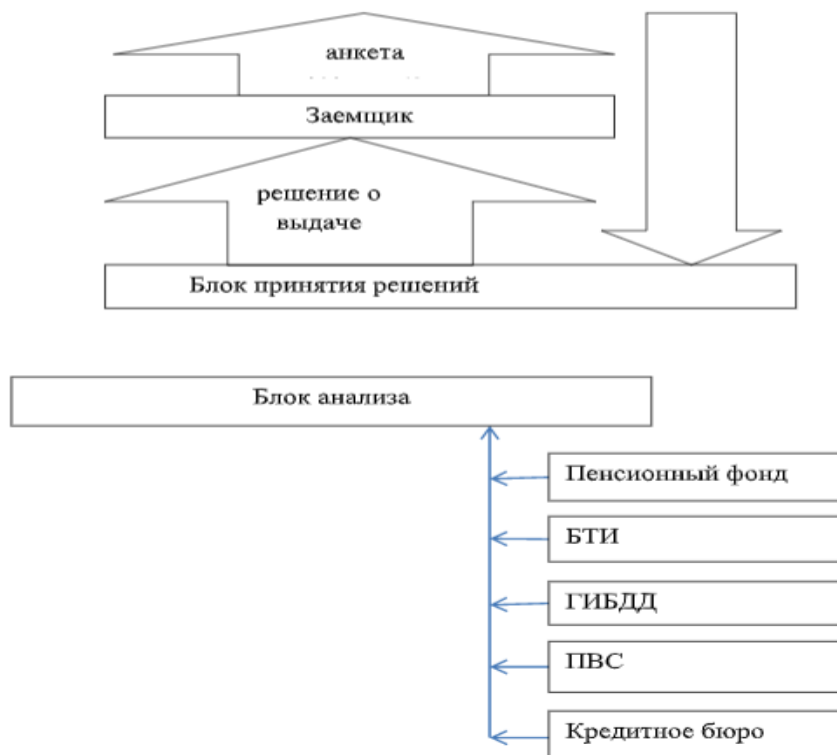


Рисунок 1 – Модернизированная схема проведения оценки заемщика-физического лица

В блоке анализа системы осуществляется анализ данных о заемщиках банка, о выданных кредитах и истории их погашения. Блок анализа необходимо дополнить следующими запросами:

- 1) получаемые доходы (используя базу банных Пенсионного фонда РФ);
- 2) имеющаяся недвижимость, земельные участки, их площадь и месторасположение (используя базу данных Росреестра);
- 3) наличие автотранспорта, его возраст (база данных ГИБДД);
- 4) подтверждение данных о регистрации (несмотря на предъявление паспорта, т. к. данные о регистрации могут быть фальшивыми – база данных ФМС);
- 5) привлечение данных специализированных кредитных бюро о наличии срочных и погашенных кредитов в других банках.

Все перечисленные запросы должны осуществляться на договорной основе с согласия заемщика, в режиме реального времени, в максимально быстрые сроки.

Блок принятия решений используется непосредственно для получения заключения о кредитоспособности заемщика, о возможности выдачи ему кредита, о максимально допустимом размере кредита.

Предлагаемый метод совершенствования организации процесса кредитования заемщиков – физических лиц на этапе оценки их кредитоспособности позволит банкам унифицировать процедуру, на этой основе ускорить и удешевить ее, получить более

точный и обоснованный результат. В итоге это снизит риски кредитования, обеспечит необходимую стабильность работы банка и заданный уровень доходности.

Положительная сторона предложенной методики – возможность банка к любому потенциальному заемщику выработать индивидуальный подход, в рамках которого будет учтено необходимое количество характеристик. Минус данной оценки – трудоемкость ее выполнения, требующая особой квалификации банковских сотрудников. Однако снижение трудоемкости возможно за счет автоматизации процесса.

Экономическая эффективность внедрения предложенной методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц заключается в следующем:

- сокращение просроченной ссудной задолженности физических лиц;
- уменьшение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам;
- снижение трудоемкости оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;
- увеличение активных операций банка за счет увеличения числа заемщиков по причине более точной оценки их кредитоспособности.

Использование разработанных мероприятий позволило бы банку более точно оценивать платежеспособность заемщиков и избежать просроченной задолженности.

Дополнительных затрат на внедрение методики не потребуется. Обязанности по андеррайтингу заемщика будут выполнять работники отдела кредитования без дополнительной оплаты труда, поскольку целесообразна автоматизация обслуживания клиентов в части оценки их кредитоспособности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 592с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/927373> - Режим доступа: по подписке. (датаобращения: 08.06.2021).
2. Грачева, Е. Банковское право Российской Федерации: учебник /Е. Ю. Грачева. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Норма : ИНФРА-М, 2021. - 336 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-91768-925-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1209233> - Режим доступа: по подписке. (дата обращения: 07.09.2021).
3. Официальный сайт Центрального Банка РФ (Банка России) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>. (дата обращения 18.09.2021)

Kadochnikova Tatiana S.,

graduate student,

Department of Finance, Monetary Circulation and Credit,

Graduate School of Economics and Management, Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin Yekaterinburg, Russian Federation

Polyakova Ekaterina Y.,

graduate student,

Department of Finance, Monetary Circulation and Credit,

Graduate School of Economics and Management, Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin Yekaterinburg, Russian Federation

BORROWER CREDIT ASSESSMENT AS A CREDIT RISK MANAGEMENT TOOL

Abstract:

The article considers lending to individuals, proposes a modernized scheme for assessing a borrower-individual based on the analysis of a system of data on borrowers, and formulates the economic efficiency of applying this technique.

Keywords:

Lending to individuals, organization of the lending process, methodology for assessing borrowers.