

СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

В. Ковалевская, О. Приходько, 1 курс
Научный руководитель – Л.П. Володько, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет

В настоящее время в мире не существует единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности физических лиц, в связи с чем, практически в каждом коммерческом банке применяется методика, разработанная собственными силами, иногда с учетом опыта конкурентов и международных тенденций. Но, к сожалению, заимствование методик встречается крайне редко [1].

Рассмотрим методику оценки кредитоспособности физических лиц в банках Франции. Оценка кредитоспособности клиентов французскими коммерческими банками включает 3 блока: общая финансово–экономическая оценка предприятия; прикладная оценка кредитоспособности, специфическая для каждого банка; обращение в картотеку банка Франции.

Прикладная оценка кредитоспособности заемщика, базирующаяся на отчетных балансах и отчетах о прибылях и убытках. Так, «Credit Lione» использует следующие пять показателей, определяющих уровень валового эксплуатационного дохода (ВЭД), финансовых расходов (ФР), капиталовложений (КВ), долгосрочных обязательств (ДО) и сальдо наличности на одну единицу добавочной стоимости (ДС) [3].

$$K_1 = \frac{\text{ВЭД}}{\text{ДС}} \quad K_2 = \frac{\text{ФР}}{\text{ДС}} \quad K_3 = \frac{\text{КВ}}{\text{ДС}} \quad K_4 = \frac{\text{ДО}}{\text{ДС}} \quad K_5 = \frac{\text{Сальдо}}{\text{Оборот}}$$

Коэффициент K_1 показывает, какая часть вновь созданной стоимости "проедается" на оплату труда. Если коэффициент K_1 равен, например, 0,7; то это означает "проедание" 30 % вновь созданной стоимости.

Коэффициент K_2 оценивает размер "проедания" добавленной стоимости по другому каналу – на финансовые платежи, т.е. проценты, налоги, штрафы, пени.

На основании коэффициента K_3 можно видеть, какую часть вновь созданной стоимости направляет предприятие на техническое перевооружение.

Коэффициент K_4 позволяет определить реальный срок погашения долгосрочных долговых обязательств клиента.

Каждый из показателей оценивается в пределах четырех баллов и определяется общий итог в баллах. Сумма баллов указывает на уровень кредитоспособности клиента. Показатели кредитоспособности приведены в таблице 1.

Таблица 1– Показатели деятельности компании для оценки ее кредитоспособности

Наименование Показатель	Формула расчёта показателя	Наименование параметров
1	2	3
1. Выручка от реализации (В)	$B = b_i \cdot p_i$	Сумма всех продаж, где b_i – единица продукции, p_i – цена продукции
2. Валовой коммерческий доход (ВД)	$ВД = В - C_{\text{тмц и ги}}$	Выручка от реализации – Стоимость приобретенных ТМЦ и готовых изделий
3. Добавленная стоимость (ДС)	$ДС = ВД - P_3$	ВД – Эксплуатационные расходы (административные, на субподрядчик – ков)
4. Валовой эксплуатационный доход (ВЭД)	$ВЭД = ДС - P_{\text{зп}} - Н_{\text{зп}} - P_{\text{отп}}$	ДС – Расходы на зарплату – Налоги на зарплату – Оплата отпусков
5. Валовой эксплуатационный результат (ВЭР)	$ВЭР = ВЭД - Kp\% + D_{\text{влж}} - Отч_{\text{риск}}$	ВЭД – Уплата процентов за кредит + Доход от вложения средств в другие предприятия – Отчисления в фонд риска
6. Прибыль, которая может быть использована для самофинансирования (СФ)	$СФ = ВЭР - П_{\text{раб}} - Н_{\text{пр}}$	ВЭР – Прибыль, распределяемая между работниками предприятия – Налоги на прибыль
7. Чистая прибыль (П)	$П = СФ + D_{\text{случ}} - P_{\text{случ}} - A_{\text{недв}}$	$СФ \pm$ Случайные доходы (расходы) – Амортизация недвижимости

Опишем методику оценки кредитоспособности физических лиц в банках Республики Беларусь. Оценка кредитоспособности кредитополучателя является самым главным процессом при выдаче кредита. В целях совершенствования данного процесса в современных условиях при выдаче кредитов физическим лицам и в целях недопущения роста просроченной задолженности на стадии рассмотрения пакета документов необходимо тщательно анализировать все факторы, характеризующие платежеспособность кредитополучателей, проводить дополнительную проверку сведений о наличии неисполненных кредитных договоров у членов семьи кредитополучателя, совокупности дополнительных факторов кредитоспособности кредитополучателей (наличие карт–счета, вклада, сберегательного счета и т.д.), анализировать кредитную историю, семейное положение, состав семьи, место и стаж работы, продолжительность работы на последнем месте и другие обстоятельства, способные повлиять на своевременное исполнение обязательств. Применяемая в настоящее время методика расчета коэффициента платежеспособности, с учетом наличия у кредитополучателя поручительств позволяет проанализировать только доходы кредитополучателя и только часть расходов [2]. Сравнительная характеристика способов оценки кредитоспособности физических лиц приведена в таблице 2.

Таблица 2 – Характеристики методов оценки кредитоспособности физических лиц

Наименование характеристики, единиц измерения	Наименование метода (методики)		
	Скоринг	Методика определения платежеспособности банка	Андеррайтинг
1. Вид кредита	Экспресс-кредитование, кредитные карты	Кредит на неотложные нужды	Ипотечный кредит
2. Документы, предоставляемые заемщиком для оценки	Паспорт, заявление, анкета	Паспорт, заявление-анкета, справка о доходах с места работы, документы по объекту залога	—
3. Время рассмотрения	10–30 минут	1–14 дней	15–30 дней
4. Подразделения банка, участвующие в анализе клиента	Кредитный инспектор	Кредитный департамент	Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент, отдел ценных бумаг, отдел оценки, отдел жилищного строительства
5. Показатели, характеристики	Качественные характеристики	Количественные показатели	Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости
6. Степень автоматизации	100 %	Количественные показатели	60 %

Среди преимуществ скоринговых систем можно указать – в первую очередь снижение уровня невозврата кредита. Кроме этого необходимо отметить скорость и беспристрастность в принятии решений, возможность эффективного управления кредитным портфелем, отсутствие необходимости длительного обучения персонала. Что же касается андеррайтинга, то он отличается от скоринга более тщательной проверкой информации о кредитополучателе. Если для кредитополучателя не имеют значения сроки выдачи кредита, то между скорингом и андеррайтингом можно поставить знак равенства.

Следует отметить, что в рассматриваемых методах оценка кредитоспособности физического лица осуществляется с учетом наиболее значимых факторов на первом этапе сотрудничества с клиентом. Поэтому необходимы качественный отбор информативных факторов и ответственное отношение кредитных работников к анализу кредитоспособности заявителей, чтобы банк не принимал на себя неоправданный кредитный риск [2].

Список использованных источников

1. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов – М: ЮНИТИ–ДАНА, 2003. – 310 с.
2. Сафонов, А. Пути повышения доходности от предоставления кредитов населению на потребительские нужды // Вестник АСБ «Беларусбанк». – 2003 – С. 71–108.
3. Treacy, William F. & Carey, Mark. Credit risk rating systems at large US banks // Journal of Banking & Finance. – 2000. – С. 18–35.