

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА КАК ФАКТОР
ПРЕОДОЛЕНИЯ РИСКОВ ПО СВОЕВРЕМЕННОМУ
ВОЗВРАТУ КРЕДИТА**

Олесиук Юлия Степановна, магистр экономических наук

Полесский государственный университет

Alesiyuk Yuliya, Master of Science, Polessky State University,

olesijuk.u@polessu.by

Аннотация. В работе исследован механизм обеспечения своевременности возврата кредита и взаимосвязанных процессов. Задача исследования состояла в проведении анализа методов обеспечения своевременности возврата кредита, анализ существующих в практике банка методик оценки кредитоспособности, выявление недостатков системы, причин образования проблемной задолженности.

Ключевые слова: кредит, кредитование, бюджет, доход, долг, гарантии, риск.

Анализ экономической литературы и мировой практики деятельности коммерческих банков показал, что при предоставлении кредитов населению, в том числе на строительство и покупку жилья, банки применяют в основном две системы оценки кредитоспособности индивидуального кредитополучателя:

- балльную систему оценки (США, Англия, Франция);
- систему, основанную на экспертных оценках экономической целесообразности предоставления кредита (Россия, Казахстан, Республика Беларусь).

Балльная система оценки кредитоспособности клиента создается банками с использованием регрессионного математического анализа и основана на присвоении баллов различным показателям (семейное положение, уровень дохода, наличие дома в собственности и т.д.), результатом анализа которых является определение класса кредитоспособности клиента для расчета соответствующего данному классу размера кредита.

Достоинством балльной системы оценки является быстрота определения кредитоспособности в присутствии клиента. Однако для использования подобной системы банк должен обладать значительным объемом информации о клиентах определенных возрастных, социальных групп, при этом данные должны быть тщательно выверены статистически и требуют постоянного обновления по мере изменений экономических условий. Кроме того, для внедрения балльной системы оценки требуется специальное программное обеспечение, включающее элементы нейронных сетей и математического программирования, что увеличивает операционные затраты банка [3, с. 80–89].

Отметим, что, несмотря на недостаточную эффективность методик, применяемых белорусскими банками, мы согласны с мнением большинства экономистов-практиков, что на современном этапе белорусские банки не готовы использовать балльную систему оценки кредитоспособности клиента. Подтверждением этому, наряду с перечисленными ранее причинами, является дороговизна специального программного обеспечения и отсутствие статистической базы о кредитополучателях. [3, С. 77–78].

Учитывая приведенные доводы, предлагаем методику, не содержащую недостатки действующих подходов и позволяющую проводить более точную и обоснованную

оценку кредитоспособности индивидуального кредитополучателя. Данная методика включает три основных этапа.

I. Предварительный анализ кредитоспособности на основании разработанной автором тест-анкеты, содержащей общую информацию о клиенте (Ф.И.О., возраст, прохождение воинской службы, наличие вкладов в банке и т.д.).

II. Оценка кредитоспособности путем расчета предлагаемых коэффициентов:

K_1 — удельный вес ежемесячного платежа по кредиту в сумме ежемесячного дохода кредитополучателя, за вычетом удержаний;

K_2 — удельный вес ежемесячной суммы всех обязательств кредитополучателя, включая расходы на содержание, ремонт и эксплуатацию жилья, в сумме его совокупного дохода;

K_3 — соотношение всех обязательств кредитополучателя и размера бюджета прожиточного минимума, законодательно установленного в среднем на одного человека.

III. Расчет максимальной суммы кредита, исходя из среднего значения кредитоспособности, полученного на основании рассчитанных коэффициентов и с учетом оценочной стоимости жилья.

На первом этапе сотрудник банка должен предложить кредитополучателю заполнить тест-анкету, которая используется для предварительной оценки возможности предоставления жилищного кредита. Перед заполнением тест-анкеты кредитный сотрудник должен предупредить клиента о необходимости предоставления достоверных данных, которые в последующем будут проверены службой безопасности банка.

Для удобства клиентов тест-анкета может быть размещена на сайте банка в сети Интернет, а также распространена в организациях, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в банке. Если результат заполнения тест-анкеты, по мнению кредитного инспектора, окажется отрицательным для получения кредита, то должен быть составлен протокол разногласия с указанием причины отказа. В случае положительного решения тест-анкета и предварительное заключение о возможности кредитования должны быть переданы для проведения следующего этапа анализа.

Алгоритм оценки кредитоспособности представлен на рисунке 1 [1, С. 75–76]. Как видно из рисунка 1, на втором этапе сотрудник кредитной службы должен определить предлагаемые коэффициенты кредитоспособности клиента, учитывая ряд ограничений.

Рассчитаем коэффициент (K_1) по следующей формуле:

$$K_1 = \frac{П_1}{Д}, \text{ при этом } K_1 \leq 0,5, \quad (1)$$

где $П_1$ — платежи в погашение суммы основного долга и процентов по кредиту;

$Д$ — среднемесячный размер чистого дохода кредитополучателя.

Исходя из действующей банковской практики, примем, что показатель соотношения ежемесячного платежа и среднемесячного чистого (за вычетом удержаний) дохода кредитополучателя (K_1) должен составлять не более 0,5.

Рассчитаем коэффициент (K_2) по следующей формуле:

$$K_2 = \frac{П_2}{Д}, \text{ причем } K_2 \leq 0,7, \quad (2)$$

где Π_2 – платежи в погашение кредита и первоначальные расходы на ремонт и комиссионное вознаграждение банку;

D – средний размер чистого дохода кредитополучателя.

Исходя из действующей банковской практики, определим, что коэффициент соотношения ежемесячной суммы всех обязательств кредитополучателя, включая платежи по кредиту, разовые первоначальные среднемесячные расходы по ремонту приобретаемого жилья, комиссионное вознаграждение банку и дохода кредитополучателя (K_2), не должен превышать 0,7.

Рассчитаем коэффициент (K_3) по следующей формуле:

$$K_3 = \frac{D - \Pi_3}{p \times K_q}, \text{ причем } K_3 \geq 1, \quad (3)$$

где Π_3 или $(D - \Pi_2)$ – доход кредитополучателя, оставшийся в его распоряжении, не ниже бюджета прожиточного минимума;

p – законодательно установленный размер бюджета прожиточного минимума;

K_q – количество человек в семье.

Исходя из действующей банковской практики, примем, что показатель соотношения оставшихся средств кредитополучателя после уплаты платежей по кредиту и прочих расходов (K_3) не должен быть меньше размера бюджета прожиточного минимума. Далее, на основании полученных значений коэффициентов кредитоспособности (K), кредитный сотрудник должен определить размер ежемесячного платежа по кредиту (Π) по формулам (1) – (3) путем расчета средней арифметической полученных величин. После этого можно перейти к третьему этапу, то есть определить максимально возможную сумму кредита.

Максимально возможную сумму кредита предлагается определять с помощью формулы расчета аннуитетных платежей постнумерандо, повсеместно используемой в мировой практике банковского жилищного кредитования и способствующей росту доходов банка (4):

$$\Pi = \frac{K}{12T} \left(1 + \frac{r \times (T + 1)}{2} \right), \quad (4)$$

где K – сумма кредита;

Π – платежи в погашение суммы основного долга и процентов по кредиту;

T – срок кредитования в годах;

r – процентная ставка.

Затем рассчитанная максимальная сумма кредита должна корректироваться в зависимости от стоимости приобретаемого жилого помещения. В связи с этим кредитному сотруднику следует рассчитать коэффициент ($K_{ж}$), отражающий соотношение стоимости жилья и суммы кредита (5):

$$K_{ж} = \frac{S}{K}, \quad (5)$$

где S – стоимость приобретаемого жилья;

К – сумма кредита [1, С. 77–78].

В случае если оценочная стоимость жилья равна предоставляемой сумме кредита, при расчете кредитоспособности в доход кредитополучателя должны обязательно включаться доходы поручителей по кредиту или дополнительный залог движимого имущества.

Таким образом, предлагаемая методика позволяет более точно определить кредитоспособность клиента, то есть более эффективно управлять кредитным риском банка, также является простой в использовании, легко адаптируется к имеющемуся банковскому программному обеспечению и не требует кардинальных изменений в локальных нормативных актах банков, регулирующих кредитование населения.

Проведение предварительного анализа с помощью тест-анкеты позволяет на первом этапе отказать недееспособным и неплатежеспособным клиентам, а также клиентам, находящимся в призывном возрасте, и гражданам, не имеющим на момент обращения за кредитом постоянного места работы [2, С.70–78].

Достоинством данной методики является также то, что она может быть использована для оценки кредитоспособности клиента при кредитовании не только в национальной, но и в иностранной валюте.

В целом методика оценки кредитоспособности индивидуального кредитополучателя, несмотря на учет дополнительных расходов клиента, не включаемых в расчет кредитоспособности в настоящее время, не требует существенных изменений программного обеспечения и способствует упрощению процедуры кредитования для клиента, поскольку не предполагает предоставления дополнительного перечня документов. Таким образом, данная методика позволяет более эффективно проводить анализ кредитоспособности клиента на основании имеющихся документов, и, соответственно, может применяться в настоящее время всеми коммерческими банками республики.

Более того, проведение предварительного анализа на основании тест-анкеты позволяет уменьшить операционные издержки банка, поскольку из полученных с ее помощью общих данных можно сделать вывод о благонадежности клиента, его дисциплинированности по оплате коммунальных платежей, учесть возможность призыва в ряды военнослужащих в период действия кредитного договора, получить характеристику его деловой репутации.

Соответственно, кредитным сотрудникам не нужно формировать пакет документов для рассмотрения его на заседании кредитного комитета, получать заключение службы безопасности и юридического отдела о целесообразности предоставления кредита клиентам, общая характеристика которых не отвечает установленным нормативными документами требованиям.

Список использованных источников

1. Дорох, Е. Г. Банковское жилищное кредитование. Ипотека [Текст] : учеб. пособие для вузов / Е. Г. Дорох. – Минск : «Современная школа», 2006. – 192 с.
2. Кабушкин, С. Н. Управление банковскими рисками [Текст] : учеб. пособие для вузов / С. Н. Кабушкин. – 3-е изд., стер. – М. : Новое знание, 2006. – 336 с.
3. Свиридов, О. Ю. Банковское дело [Текст] : учеб. пособие для вузов / О. Ю. Свиридов. – Ростов н/Д : «МарТ», 2002. – 416 с.