

РАЗВИТИЕ МЕТОДИК ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Е.С. Грищенко, 2 курс

Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Кредитоспособность – способность юридического лица, в том числе банка, или физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства [1].

В зарубежной практике проводились исследования по определению воздействия факторов, вызывающих потери банков при кредитовании клиентов и воздействующих на величину кредитного риска. Данные исследования показали, что наиболее влиятельным из них является финансовое положение кредитополучателя (занимает 31% от общего влияния всех факторов) [3, с. 63]. Стоит отметить, что кредитный риск также зависит от множества других причин, таких как политическая нестабильность в стране, принятие новых законопроектов, изменение политики Национального банка Республики Беларусь, т.е. от причин, на которые банк не может повлиять и отследить этот риск на длительном отрезке времени. Однако для минимизации внутренних рисков при кредитовании физических лиц, банкам необходимо совершенствовать существующие методы оценки и анализа кредитоспособности кредитополучателей.

Для Республики Беларусь характерны такие методы оценки кредитоспособности как логический метод (метод экспертной оценки) и скоринговый метод (балльная система).

Логический метод опирается на экспертную оценку с прогнозированием и предполагает взвешенный анализ личных качеств и финансового состояния кредитополучателя. При экспертных оценках кредитоспособности клиента банки полагаются на общеэкономический подход, т.е. банки анализируют информацию с точки зрения банковских требований. Такой анализ предполагает взвешенную оценку как личных качеств, так и финансового состояния заемщика. Экспертная оценка характеризует степень предпочтения одних показателей другим. На основе имеющейся информации специалист банка составляет «обобщенный образ» заявителя и сравнивает его со «стандартными образами» заемщиков, которым на основании прошлого опыта кредитования присвоена определенная группа риска. Основное внимание направлено на определение платежеспособности и изучение кредитной истории кредитополучателя [2, с. 179]. При этом каждый банк индивидуально выбирает наиболее приемлемые на их взгляд методы определения платежеспособности кредитополучателя.

Данный метод также имеет и свои недостатки: длительность принятия решений о выдаче кредита; значительный документооборот; наличие субъективизма при принятии решений.

В связи с этим банки все чаще проявляют повышенный интерес к таким системам оценки риска, которые позволили бы минимизировать участие экспертов и влияние человеческого фактора на принятие решений.

Альтернативным вариантом экспертной оценке является скоринговый метод оценки кредитоспособности клиента. Этот метод считается наиболее эффективным. Он представляет собой статистическую модель, оценивающую вероятность того, что заемщик не заплатит по своим обязательствам в срок. Скоринг выделяет те характеристики, которые наиболее тесно связаны с надежностью или, наоборот, с ненадежностью клиента. Вся полученная информация проверяется и вносится в скоринг-систему в виде ответов на вопросы. Вопросы разделены на блоки, состав которых индивидуален для каждого банка. Как правило, это блок общих сведений о клиенте (пол, возраст, семейное положение и т.п.), занятость заемщика, активы и обязательства клиента (заполняются на основании предоставленных справок и кредитного отчета, полученного в бюро кредитных историй), наличие имущества в собственности, залог, поручительство и другие характеристики. За каждый ответ система начисляет или отнимает определенное количество баллов. После этого набранные баллы суммируются по каждому из блоков и в целом по клиенту, и система выдает решение [3].

Недостатком данного метода является то, что банк, опираясь на плохую кредитную историю клиента, принимает решение не в его пользу, не учитывая причину возникновения такой кредитной истории (ведь кредитная история не всегда зависит от причин, которые являются непосредственными действиями кредитополучателя).

Подводя итог сказанному, можно сделать вывод, что состав факторов в модели не универсален для всех банков, так как каждая модель имеет свои недостатки и преимущества. Поэтому выбор определенной методики зависит от каждого банка индивидуально. Однако для наиболее эффективной оценки кредитоспособности кредитополучателя и снижения кредитных рисков оптимальным вариантом является использование рассмотренных методик в совокупности, что позволит более детально изучить кредитоспособность клиента.

Список использованных источников

1. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 30.12.03: в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 апреля 2013 № 230 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
2. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/ С.Н. Кабушкин. – 4-е изд., стер. – Минск: Новое знание, 2007.
3. Оценка заемщика: Кредитный скоринг и экспертная оценка кредитоспособности заемщика/ Мир процентов.RU [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа:<http://mir-procentov.ru/potrebitelskie-kredity/poryadok-polucheniya-kredita-v-banke/kreditosposobnost-zaemshchika/sistemy-otsenki-kreditosposobnosti-zaemshchika.html>. – Дата доступа: 16.03.2015.