

УДК 336.774.3

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕДУР ОЦЕНКИ  
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ГРАЖДАН В РОССИЙСКИХ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

***Тимин А.Н.***

*к.э.н., доцент кафедры*

*Вятский государственный университет,*

*Киров, Россия*

***Молоканова Н.И.***

*магистрант*

*Вятский государственный университет,*

*Киров, Россия*

**Аннотация**

В статье рассматриваются вопросы оценки кредитоспособности заёмщиков-граждан в российских коммерческих банках. Рассмотрена возможность создания специализированного подразделения, функцией которого является дополнительная оценка рисков выдачи кредитов гражданам. Подразделение должно заниматься дополнительной проверкой кредитных заявок. Одобрённые скоринговой оценкой заявки подразделения должно проверять на наличие социальных и отраслевых рисков. Таким образом банк прогнозирует будущее состояние заёмщика и защищает себя от увеличения просроченной задолженности.

**Ключевые слова:** Коммерческие банки, оценка кредитоспособности заёмщика, кредитный портфель коммерческого банка, качество кредитного портфеля,

скоринг, отраслевые и региональные риски, подразделение оперативного контроля кредитных рисков граждан.

***IMPROVING THE PROCEDURES FOR ASSESSING THE  
CREDITWORTHINESS OF CITIZENS IN THE RUSSIAN COMMERCIAL  
BANKS.***

***Timin A.N.***

*Ph. D., associate Professor*

*Vyatka state University,*

*Kirov, Russia*

***Molokanova, N. I.***

*undergraduate*

*Vyatka state University,*

*Kirov, Russia*

**Annotation**

The article deals with the issues of assessing the creditworthiness of borrowers-citizens in Russian commercial banks. The possibility of creating a specialized unit, the function of which is an additional risk assessment of loans to citizens. The division should be engaged in additional verification of credit applications. Approved by the scoring evaluation of the application unit must check for social and industry risks. Thus, the Bank predicts the future state of the borrower and protects itself from an increase in overdue debt

**Keyword:** Commercial banks, assessment of the borrower's creditworthiness, the loan portfolio of a commercial Bank, the quality of the loan portfolio, scoring, industry and regional risks, the division of operational control of credit risks of citizens.

В современных условиях российские коммерческие банки нуждаются в совершенствовании процедур оценки кредитоспособности клиентов.

Повышение качества оценки кредитоспособности заёмщиков необходимо для обеспечения устойчивости коммерческих банков и снижения рисков отзыва лицензии.

Данные изменения должны быть внедрены в рамках существующей бизнес-модели с минимальными затратами, без существенной переделки существующей организационной структуры банков. Кроме того, они не должны требовать разработки и внедрения нового дорогостоящего программного обеспечения, серьезного обновления бизнес-процессов и существующей инфраструктуры банков.

Для повышения качества оценки кредитоспособности граждан на этапе выдачи кредита в коммерческом банке может быть создано специализированное подразделение.

Подразделение может быть названо «Службой оперативного контроля кредитных рисков физических лиц»

Основными функциями нового подразделения будут являться проверка сомнительных заявок, по которым итог скоринговой оценки является пограничным, а также проверка заявок по определённым, заранее выбранным критериям, перечень которых будет меняться в зависимости от конкретных рисков, реализация которых возможна в данном регионе, либо социальной группе, либо отрасли промышленности, сельского хозяйства, финансовой сферы.

Поскольку все кредитные заявки находятся в единой базе данных, работники новой службы смогут выбирать те из них, в отношении которых возможна реализация потенциальных рисков, и проводить дополнительную оценку данных заявок в ручном режиме.

К примеру, у банка имеются сведения, что определённое предприятие находится в стадии банкротства, либо на предприятии имеется конфликт акционеров, либо присутствуют проблемы со сбытом продукции.

Это может быть фактором риска при выдаче кредитов работникам данного предприятия. Заявки, поданные такими потенциальными заёмщиками, выбираются из общей базы данных одобренных заявок и анализируются дополнительно.

Если в заявке имеются сведения, снижающие риски кредитования данного заёмщика (высокий доход других членов семьи, не связанный с проблемным предприятием, наличие ликвидного качественного залога, низкая доля закредитованности заёмщика по сравнению с его доходом, наличие недвижимости, транспортных средств и других активов у заёмщика, наличие дополнительных источников дохода у заёмщика), то заявка может быть одобрена.

Если указанных факторов нет, то риск выдачи кредита считается неприемлемым и заявка отклоняется.

Аналогичным образом может осуществляться отбор заявок по профессии заёмщика, региону его постоянно проживания и другим факторам.

Таким образом, работа нового подразделения должна быть адресной, основанной на анализе оперативно выявляемых специфических рисков, возникающих в процессе функционирования экономической системы отдельных регионов и отраслей.

Указанные риски невозможно оперативно выявить при помощи скоринговой оценки.

Перечень конкретных рисков (экономических, социальных, региональных), на основании которых должен проводиться дополнительный контроль заявок, будет формироваться сотрудниками нового подразделения, а

также подразделением рисков и кредитным подразделением банка. На рисунке 1 представлена схема взаимодействия подразделения с другими отделами банка.



Рисунок 1. Взаимодействие службы оперативного контроля кредитных рисков физических лиц с другими подразделениями банка.

Основными подразделениями, с которыми должна взаимодействовать новая служба, являются подразделение кредитования и подразделение рисков. Подразделение рисков предоставляет информацию об имеющихся рисках в рамках социальных групп, отраслей и регионов.

Подразделение кредитования предоставляет информацию о развитии отдельных предприятий, их взаимодействии друг с другом и рисках банкротства предприятий.

На основании предоставленной информации служба оперативного контроля кредитных рисков физических лиц проводит адресный анализ одобренных заявок, выявляет потенциально проблемные. Статистика и аналитические материалы по работе службы предоставляются для использования в работе другим подразделениям банка.

Новое подразделение организационно должно входить в розничный блок банка и подчиняться вице-президенту, курирующему обслуживание граждан.

Организационная структура службы должна строиться следующим образом. В состав службы должен входить аппарат, находящийся в составе головного офиса банка, а также удалённые рабочие места в регионах.

Примерная организационная структура службы представлена на рисунке 2.

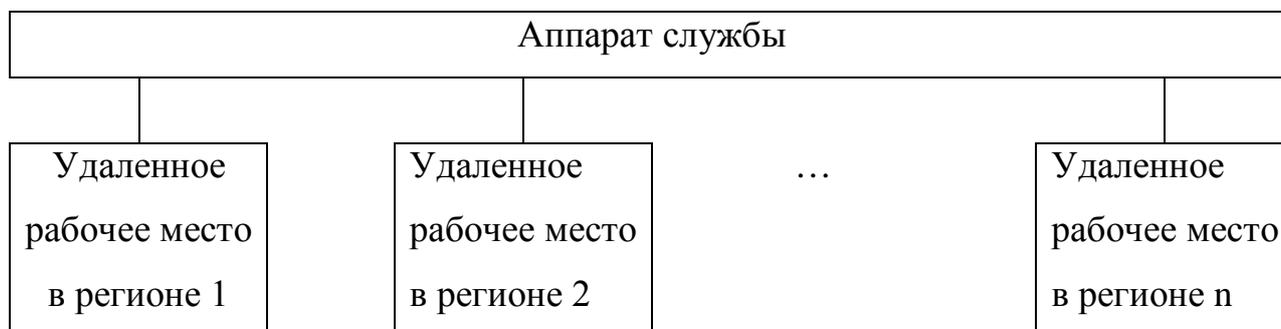


Рисунок 2. Примерная организационная структура службы оперативного контроля кредитных рисков физических лиц.

Основная функция аппарата службы – разработка методологии анализа специфических рисков, анализ общих тенденций развития экономики и общегосударственных рисков, а также взаимодействие с подразделениями головного офиса банка.

Функции работников на удалённых рабочих местах – анализ специфических рисков своего региона, дополнительная проверка кредитных заявок, формирование единой базы данных сомнительных заявок и спорных случаев анализа, совместное разрешение спорных ситуаций, а также внесение в аппарат службы предложений по совершенствованию методологии анализа на основании опыта своей работы.

Для осуществления данных функций должны быть налажены горизонтальные связи между работниками на удалённых рабочих местах, а также

создана возможность оперативного обмена информацией о кредитных рисках и особенностях проверки тех или иных кредитных заявок.

Такое взаимодействие можно осуществлять через специализированный форум на сайте банка, через информационную среду, в которой осуществляется проверка заявок, либо с рамках единой базы данных по заявкам, или CRM – системы банка.

Расходы на создание отдельного раздела для взаимодействия работников нового подразделения на сайте банка или в других средах минимальны и не выделяются отдельной статьёй в расходах банка.

При этом приоритет в дополнительной проверке заявок отдаётся работникам, осуществляющим деятельность в том регионе, в котором была подана заявка, однако при необходимости в проверке могут принять участие и другие работники подразделения, обладающие необходимым опытом.

При этом влияние субъективных оценок отдельных работников сводится к минимуму, поскольку на рассмотрении в подразделении находятся только заявки, предварительно одобренные по итогам скоринговой оценки.

Численность службы целесообразно установить, исходя из норматива в 1-2 работника, осуществляющих свою деятельность на удалённых рабочих местах в регионах, и 5-10 работников в центральном аппарате службы.

В первоначальном варианте предполагается численность в 90 работников на удалённых рабочих местах и 10 работников в центральном аппарате, включая руководство службы.

Основными квалификационными требованиями к работникам службы являются знание специфики оценки рисков, особенностей анализа экономического состояния предприятия, региона и экономики страны в целом, опыт работы в финансовых или кредитных подразделениях коммерческих банков, либо подразделениях рисков.

Работников предполагается набирать из состава аналитических отделов подразделений кредитования, финансовых подразделений, либо подразделений рисков банка, либо других кредитных организаций.

Комплектование службы должно происходить не за счёт перераспределения численности других подразделений, а за счёт создания дополнительных рабочих мест.

В настоящее время, в связи с оптимизацией организационной структуры крупных банков и снижения численности коммерческих банков на рынке имеется достаточное количество специалистов, имеющих опыт работы и квалификацию, соответствующую требованиям для работы в новом подразделении.

Кроме того, возможен перевод работников из других подразделений банка.

Экономический эффект от создания новой службы можно оценить следующим образом. Положительным финансовым результатом от деятельности службы является снижение величины просроченной задолженности и величины создаваемого резерва. При уменьшении величины резерва увеличивается прибыль банка.

Расходами являются расходы на заработную плату работников службы, а также на оборудование новых рабочих мест.

Расходы на создание службы можно определить с высокой степенью точности, а экономический эффект можно оценить лишь приблизительно, поскольку эффективность службы будет точно определена только в процессе её работы.

Однако можно определить предел эффективности работы службы, при достижении которого создание нового подразделения будет оправданным. Для этого нужно сравнить годовые расходы на функционирование службы с ожидаемым эффектом от снижения величины просроченной задолженности, и

определить, какое снижение задолженности, и, соответственно, резерва, позволяет окупить расходы на функционирование нового подразделения.

Ожидаемые расходы на организацию службы оперативного контроля кредитных рисков физических лиц для крупного банка составляют несколько сотен миллионов рублей.

Для того, чтобы эти расходы были оправданными для банка, общая величина резерва, создаваемого по кредитам граждан, при сохранении того же размера кредитного портфеля должна снизиться не менее, чем на указанную сумму.

Общая величина кредитного портфеля крупного коммерческого банка составляет величины в сотни миллиардов и триллионы рублей.

Получается, что даже при пессимистичном сценарии обслуживания кредитного портфеля физических лиц в банке деятельность предлагаемого подразделения будет целесообразной, если за счёт неё удастся уменьшить размер резерва на 1-2% от планируемой величины резерва, или на десятые доли процента от общей величины задолженности.

Такие величины снижения резерва являются достижимыми, при этом экономический эффект от деятельности нового подразделения скорее всего, будет выше.

Таким образом, такой способ совершенствования методики оценки клиентов, как создание нового подразделения, занимающегося оперативной оценкой кредитоспособности клиентов дополнительно к скоринговой оценке, следует признать целесообразным.

В результате деятельности нового подразделения снизится размер просроченной задолженности, увеличится прибыль и повысится финансовая устойчивость банка.

### **Библиографический список:**

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков [и др.] ; отв. ред. Ю. А. Соколов; под ред. Е. Ф. Жукова. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 591 с.
2. Курилов К.Ю. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заёмщиков физических лиц / К.Ю. Курилов / Карельский научный журнал – 2017. -№ 1. - Т.6. – с. 57- 61
3. Алферов В.Н., Худякова В.В. Мониторинг кредитоспособности заёмщиков как механизм антикризисного управления. / В.Н. Алферов / Стратегии бизнеса: анализ, прогноз, управление – 2017. -№ 4. - с. 23 - 34
4. Масленников А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заёмщика / А.А. Масленников / Сервис в России и за рубежом. – 2016. - № 1. – с. 58-68.

*Оригинальность 98%*