

УДК 336.71

***МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ-  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ***

***Доронькина М.В.***

*Магистрант*

*ФГБОУ ВО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва»,*

*Саранск, Россия*

**Аннотация**

В статье рассмотрен механизм оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц в коммерческом банке. Особое значение в работе исследование этапов проведения данной оценки. Рассмотрен андеррайтинг как один из наиболее перспективных методов оценки платежеспособности заемщика и выявлен полезный эффект от использования данного механизма в современном банковском кредитовании.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, кредитование, оценка кредитоспособности, андеррайтинг, лимит кредитования.

***METHODOLOGY FOR ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF  
INDIVIDUAL BORROWERS IN A COMMERCIAL BANK***

***Doronkina M. V.***

*Undergraduate*

*National Research Ogarev Mordovia State University,*

*Saransk, Russia*

**Annotation**

The article considers the mechanism for assessing the creditworthiness of individual borrowers in a commercial Bank. The study of the stages of this assessment is of particular importance. Underwriting is considered as one of the most promising

methods of assessing the borrower's solvency and a useful effect of using this mechanism in modern Bank lending is revealed.

**Keywords:** commercial Bank, lending, credit rating, underwriting, credit limit.

Кредитная деятельность - один из важнейших, образующих само понятие банка признаков. В текущей экономической ситуации, банковское кредитование занимает основную долю в источниках прибыли коммерческих банков, что предопределяет высокую степень важности установления наиболее эффективной организации кредитного процесса не только для банков, но и экономики в целом.

Для граждан государства ключевая роль кредитования на различные потребительские цели состоит в улучшении качества и уровня жизни посредством удовлетворения текущей потребности в услуг, товарах без осуществления долгосрочного накопления, сбережения финансов - с помощью заемных средств, предоставленных в пользование на условиях платности, срочности, возвратности и целевого назначения банком кредитором.

Система оценки кредитоспособности заемщика для банка предоставляется в качестве метода регулирования рисков его деятельности, в частности – кредитного риска. Кредитоспособность заемщика целесообразно рассматривать как оценку вероятностных перспективных событий [1, с.37].

Кредитоспособность - состояние финансово-хозяйственной деятельности заемщика-физического лица, дающее гарантию банку в своевременном возврате кредита, а также способности целесообразно распоряжаться полученными в его распоряжение средствами.

Так, рассмотрим организацию оценки кредитоспособности заемщика в АО «Газпромбанк».

Суть данной методики заключается в проведении оценки и анализа соотношения размера запрашиваемой ссуды с его личным уровнем дохода, совместной оценке финансового положения физического лица и стоимости

имеющего в его распоряжении имущества, состава и размера семьи, личностных характеристиках, изучении кредитной истории.

Кредитоспособность заемщика АО «Газпромбанк» в отличие от платежеспособности осуществляет прогноз способности погашения ссудной задолженности на ближайшую перспективу, а не осуществляет фиксацию неплатежей за период в прошлом.

Таким образом, неплатежеспособность является одним из формальных индикаторов, что используют в своей работе специалисты и эксперты банка при проведении оценки кредитоспособности заемщика.

Оценка платежеспособности физического лица в АО «Газпромбанк» и максимально возможного лимита кредитования проводится в три этапа (рисунок 1).

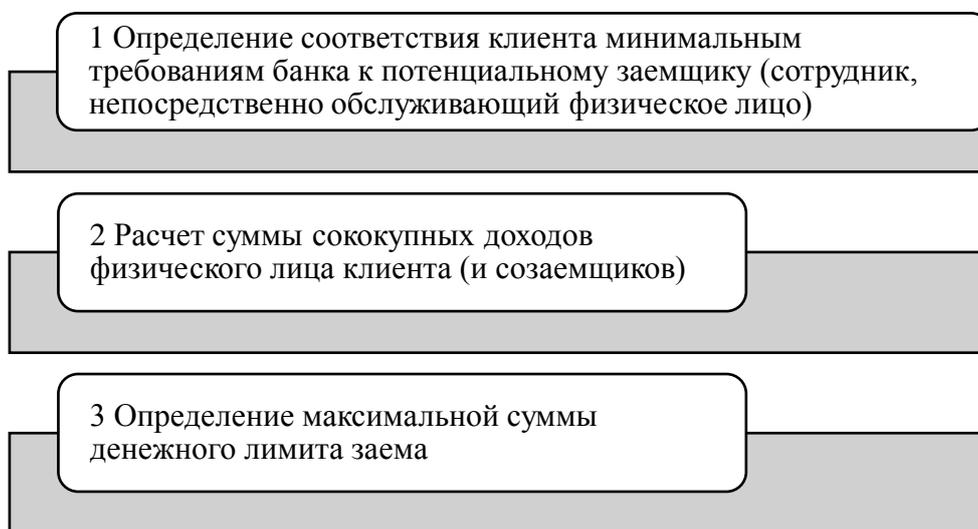


Рис. 1 – Этапы проведения оценки платежеспособности физического лица в АО «Газпромбанк»

На первом этапе проверяется соответствие клиента минимальным требованиям банка:

- возраст в диапазоне от 21 до 60 лет;
- постоянная регистрация проживания на территории кредитующего отделения АО «Газпромбанк»;

- ведение трудовой деятельности на территории, где находится отделение данного банка;
- наличие официальных трудовых отношений, которые подтверждены советующими документами;
- непрерывный трудовой стаж от 6 месяцев;
- отсутствие просроченных кредитных задолженностей;
- ежемесячный уровень финансового дохода, отраженный в анкете в размере не менее 15 тыс. руб.;
- для женщин, являющихся заявителями возраст ребенка при его наличии – не менее 6 полных месяцев;
- для физических лиц мужчин до 27 лет отсутствие проблем со службой в армии.

В случае если клиент физическое лицо удовлетворяет минимальным требованиям АО «Газпромбанк», следует переход к следующему этапу. Если клиент банка не соответствует хотя бы одному из перечисленных выше параметров, дальнейшая оценка и анализ в рамках используемой банком методики не проводится.

На следующем этапе проведения оценки платежеспособности физического лица в АО «Газпромбанк» рассчитывается тот объем доходной части бюджета клиента, который будет направлен в погашение кредитной суммы.

На первом этапе происходит вычисление текущего дохода заемщика, а также иных сторон предполагаемой кредитной сделки, то есть созаемщика и, возможно, поручителей. Далее определяется стабильная доля вышеуказанных доходов в средне- и долгосрочной перспективе. Здесь основными элементами оценки выступает ряд показателей, таких как место работы, должность заемщика, его возраст, и иных факторы, способные повлиять на конечное решение банка («ожидаемый доход»).

Также происходит расчет доли ожидаемых денежных поступлений, которую заемщик и иные лица сделки смогут направлять в погашение кредитной суммы после проведения всех необходимых расходов («свободный доход») [6, с. 201].

Далее, полученные данные о доходах, представленные в заявлении-анкете заемщика на получение кредита, а также пакет документов используются в целях ранжирования дохода заемщика и иных участников предполагаемой кредитной сделки, как текущего, ожидаемого и свободного доходов заемщика-физического лица.

Немаловажный элемент оценки заемщика - максимальный лимит кредитования рассчитывается на основе размера его свободного и ожидаемого дохода, а также определенных коэффициентов максимальной кредитной емкости. Если в предполагаемой сделке участвуют также и созаемщики, поручители, то имеет место быть солидарная ответственность возвратности кредитной суммы. В этом случае максимальный лимит кредитования осуществляется по каждому лицу на основе их свободного/ожидаемого дохода.

При рассмотрении способов и методов оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка важное место в настоящее время занимает андеррайтинг.

Данный метод оценивает риски, а значит берет во внимание максимум возможных способов оценки кредитоспособности заемщика-физического лица. Это оценка платежеспособности, качества кредитной истории, вероятности погашения долга с учетом оценочной стоимости имущества, также скоринговая оценка и др.

Если рассматривать данный способ в контексте развития современных банковских технологий и повышения скорости обработки получаемой банком информации ежедневно, ускорения рассмотрения запросов от клиентов и иных операций с физическими лицами, то хотелось бы отметить ряд положений,

способных повысить эффективность методики оценки кредитоспособности заемщика в банке АО Газпромбанк.

Так как андеррайтинг, в настоящее время, предполагает в большей степени автоматическую обработку получаемой информации о кредитных заявках, то необходимо совершенствовать данный механизм технически [8, с. 344].

Так, например, если при рассмотрении кредитной заявки выясняется невысокий уровень дохода клиента, запросившего информацию о возможности именно потребительского кредитования, в этом случае необходимо дополнительно расширить функционал андеррайтинговой системы, который будет предлагать клиенту другой продукт, схожий с заявленным – рефинансирование действующего кредита. Это позволит не только не потерять клиента, но и при положительном решении по заявке увеличить кредитный портфель розничного блока банка.

Также, если условный клиент имеет проблемы с таким фактором, как кредитная история, при отрицательном значении которого заявка автоматически переходит в «Отказ», необходимо осуществлять детальную проработку этой ситуации. Так, отрицательная кредитная история может быть вызвана рядом ошибок в системе сторонней службы, ответственной за начислением штрафов, пени. Это позволит клиенту увеличить процент одобрения кредита, а банку - кредитный портфель.

Немаловажным на этапе андеррайтинга является обеспечение бесперебойности этого процесса, что можно значительно улучшить с помощью дополнительного финансирования систем разработок и инноваций в банковских технологиях. Это позволит сэкономить на трудозатратах и восполнит затраченные ресурсы в большем объеме.

Таким образом, рассмотренные аспекты в рамках одного из способов оценки кредитоспособности заемщика в коммерческом банке, на примере АО Газпромбанк – андеррайтинга, позволят ее модернизировать, но при системном

и коллективном подходе, где затронуты интересы многих подразделений; достаточном уровне финансирования, понимании важности и выгоды этих изменений для банка в целом.

### Библиографический список

1. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. - СПб.: Питер, 2018. – 143 с.
2. Дяченко О. Т. Кредитный процесс // Банковское обозрение. – 2019. – №3. – С. 41 – 59.
3. Жиркина Н. И. Кредитование в коммерческом банке // Банки. – 2019. – №9. – С.47 – 66.
4. Жуков А. Б. Организация процесса кредитования // Деловая пресса. – 2020. – №6. – С. 74 – 88.
5. Коновалова Ю. В. Новый механизм банковского кредитования // Финансы и кредит. – 2018. –№10. – С. 9–14.
6. Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие. – М.: Феникс, 2018. – 471 с.
7. Полищук А.И., С.А Быстров. Процесс кредитования // Финансы и кредит. – 2019. – №5. – С. 18 – 26.
8. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – 3–е изд., перераб. и доп. М.:Юнити–Дана.– 2018.– 703 с.
9. Семенова Н.Н. Залоговый механизм как эффективный способ обеспечения возвратности кредита // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России. Материалы II всероссийской научно–практической конференции с международным участием (заочной): Изд-во: Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина (Тамбов). – 2017. – С. 389–397
10. Строгонова Т. И. Оценка кредитоспособности физических лиц // Банковский ритейл. – 2019. – №2. – С.81 – 90.

11. Старкова О.Я. Корпоративные финансы: учебное пособие. – Пермь: Изд-во ФГБОУ ВПО Пермская ГСХА, 2018. – 193 с.

12. Цурихина О.Т., Лебедева К.Ф. Методика определения платежеспособности заемщика. – Ставрополь: СевКавГТУ, 2018. – 247 с.

*Оригинальность 93%*