

УДК 336.774.3

***ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОЦЕНКОЙ КАЧЕСТВА  
КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.***

***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. Рассмотрены различные способы оценки, сделаны выводы о необходимости комбинирования различных методов оценки кредитоспособности заёмщика для повышения качества кредитного портфеля коммерческого банка. Рассмотрены преимущества и недостатки скоринговой оценки заёмщиков, предложены способы корректировки скоринговой оценки, позволяющие увеличить эффективность проверочных процедур.

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

***THE MAIN PROBLEMS ASSOCIATED WITH THE ASSESSMENT OF THE QUALITY OF CREDIT PORTFOLIO OF 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. Various methods of assessment are considered, conclusions are drawn about the need to combine different methods of assessing the creditworthiness of the borrower to improve the quality of the loan portfolio of a commercial Bank. The advantages and disadvantages of the scoring assessment of borrowers are considered, the ways of adjusting the scoring assessment, allowing to increase the efficiency of verification procedures are proposed.

**Keyword:** Commercial banks, credit assessment of the borrower, the loan portfolio of a commercial Bank, the quality of the loan portfolio, scoring.

В настоящее время значительной проблемой для российских коммерческих банков является низкое качество оценки кредитоспособности заёмщиков, а также низкое качество обеспечения выдаваемых кредитов.

В рамках существующей бизнес-модели банкам необходимо обеспечить повышение качества задолженности граждан. Для этого можно использовать два способа – повышение качества оценки заёмщиков, а также повышение качества обеспечения кредитов.

Повышение качества оценки заёмщиков возможно осуществить различными способами. Можно изменить систему проверки заёмщиков, усовершенствовать существующую скоринговую оценку, либо вернуться к детальному анализу кредитоспособности каждого заёмщика в отдельности.

Каждый способ анализа кредитоспособности потенциального заёмщика имеет свои преимущества и недостатки.

Подробный анализ кредитоспособности состоит в том, что банк запрашивает у заёмщика и проверяет все документы, имеющие отношение к кредитоспособности заёмщика, и по возможности анализирует все сведения, влияющие на вероятность возврата кредита.

Такой способ банки используют при кредитовании предприятий, и, реже - индивидуальных предпринимателей. Ранее подробный анализ использовался крупными банками для оценки заёмщиков – граждан, однако в настоящее время он заменён скоринговой оценкой.

Преимуществом данного способа является возможность выявления особенностей заёмщика, которые значительно влияют на вероятность невозврата кредита, а также индивидуальная оценка каждого потенциального заёмщика.

Недостатком способа являются высокие расходы банка на проведение проверки заёмщика, а также зависимость результата от квалификации и субъективного мнения кредитного работника.

Скоринговая оценка заёмщиков является более простой и формализованной. Её основа – анализ статистики обслуживания кредитов в банке или в банковской системе в целом.

Имеющаяся статистика отражает закономерности обслуживания кредитов и позволяет выявить факторы, существенно влияющие на возможность возврата или невозврата кредита.

На основании факторного анализа определяются вероятности возврата кредита для различных категорий заёмщиков, и выявляются признаки, которые позволяют определить качество обслуживания кредита тем или иным заёмщиком.

Каждому признаку может быть присвоен определённый удельный вес или поправочный коэффициент. Также заёмщику по каждому признаку выставляется балльная оценка.

На основании балльных оценок и коэффициентов определяется общая интегральная оценка заёмщика, по итогам которой принимается решение о выдаче кредита.

Скоринговая система оценки имеет ряд преимуществ перед традиционными методами анализа. В первую очередь это низкая стоимость оценки каждого заёмщика, возможность разделения труда, снижения удельных трудозатрат на один кредит.

Кроме того, формализация процедур и разделение труда позволяет снизить влияние субъективной оценки отдельного кредитного работника, уменьшить удельный вес ошибок, связанных с предвзятым отношением отдельных работников или кредитного комитета в целом к заёмщикам.

Формализация позволяет также сократить время рассмотрения кредитной заявки, что положительно сказывается на конкурентоспособности банка.

Немаловажным фактором является также снижение требований к квалификации исполнителей - кредитных работников, которые принимают заявки, работников бэк – офиса, занятых проверкой документов, а также работников, выдающих кредиты.

При большом количестве положительных сторон скоринговая оценка имеет также и серьезные недостатки. Формализация процедур, основанная на статистике, обеспечивает лучшие результаты по сравнению с индивидуальной оценкой заёмщика в том случае, если заёмщик или другое оцениваемое лицо принадлежит к совокупности, на основании которой формируется статистика, а данная совокупность существенно не меняется по сравнению со временем построения факторной модели.

Если в статистической совокупности произошли существенные изменения, или набор статистических данных, использованных для анализа, не отражает все имеющиеся среди потенциальных заёмщиков тенденции, качество скоринговой оценки будет ниже, чем индивидуальной.

Обычно банки компенсируют убытки, возникающие из-за недостатков скоринговой оценки, за счёт увеличения процентной маржи, использования аннуитетного способа начисления процентных платежей, завышения страховых премий по личному страхованию заёмщиков в собственных страховых компаниях.

Таким образом, при использовании скоринговой оценки добросовестные заёмщики возмещают банку убытки от невозврата кредитов теми заёмщиками, которые не выполнили свои обязательства.

Данная схема работает в большинстве случаев, однако у неё тоже есть свои ограничения. При возникновении значительных изменений в анализируемой совокупности банк должен пересматривать закономерности скоринговой оценки и проводить факторный анализ заново.

Для обеспечения высокого качества оценки пересмотр удельного веса показателей должен проводиться регулярно, желательно – ежеквартально. Пересмотр должен осуществляться также при существенных изменениях в экономике, возникновении экономических кризисов и снижении доходов потенциальных заёмщиков.

В то же время, даже наиболее совершенный и регулярно актуализируемый алгоритм скоринговой оценки показывает только вероятность невозврата кредита в современных условиях, и никак не учитывает прогноз будущего финансового состояния заёмщика, организации, в которой он работает, и экономики страны в целом.

При выдаче кредитов значительному количеству заёмщиков срабатывает закон больших чисел, и отклонения отдельных заёмщиков от статистической совокупности в большую или меньшую сторону нивелируются. Однако издержки в виде неправильной оценки заёмщиков и невозврата отдельных кредитов всё равно довольно значительны.

Таким образом, имеются два различных способа оценки кредитоспособности заёмщика. Банк должен выбирать для оценки заёмщиков тот или иной способ, получая все его преимущества и недостатки.

Для повышения качества оценки заёмщиков в российских коммерческих банках может быть внедрена методика оценки, сочетающая преимущества индивидуальной и скоринговой оценки и по возможности исключая их недостатки.

Для повышения качества оценки необходимо использовать в работе банка элементы традиционного анализа кредитоспособности заёмщика, аналогичного анализу кредитоспособности предприятий.

Использование полного алгоритма такого анализа привело бы к значительному росту издержек банка, и увеличению сроков рассмотрения кредитных заявок.

Однако есть возможность совместить две методики оценки, существенно не увеличивая издержки банка и не меняя кардинальным образом алгоритмы основных бизнес-процессов.

Для этого необходимо, сохранив в качестве основы скоринговую оценку, добавить элементы традиционного анализа кредитоспособности.

При этом сохраняется алгоритм работы, свойственный скоринговой оценке, однако результаты скоринговой оценки корректируются в соответствии со спецификой конкретных заёмщиков, предприятий и регионов, в которых они работают.

Изменение процедур скоринговой оценки представлено на рисунках 1 и 2.

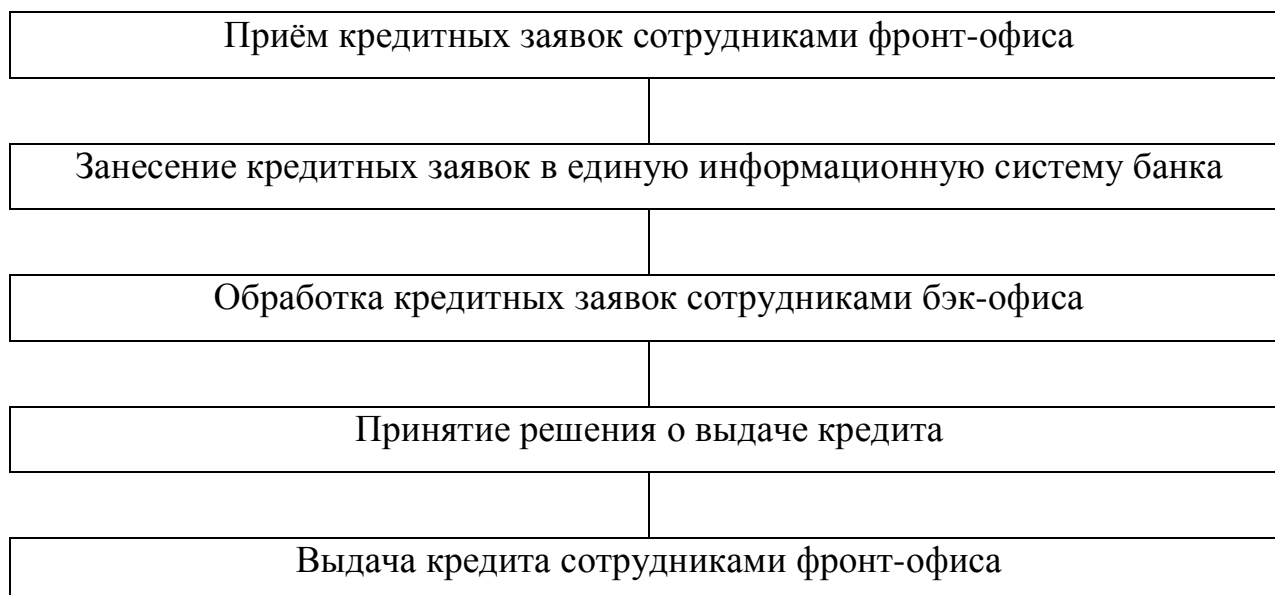
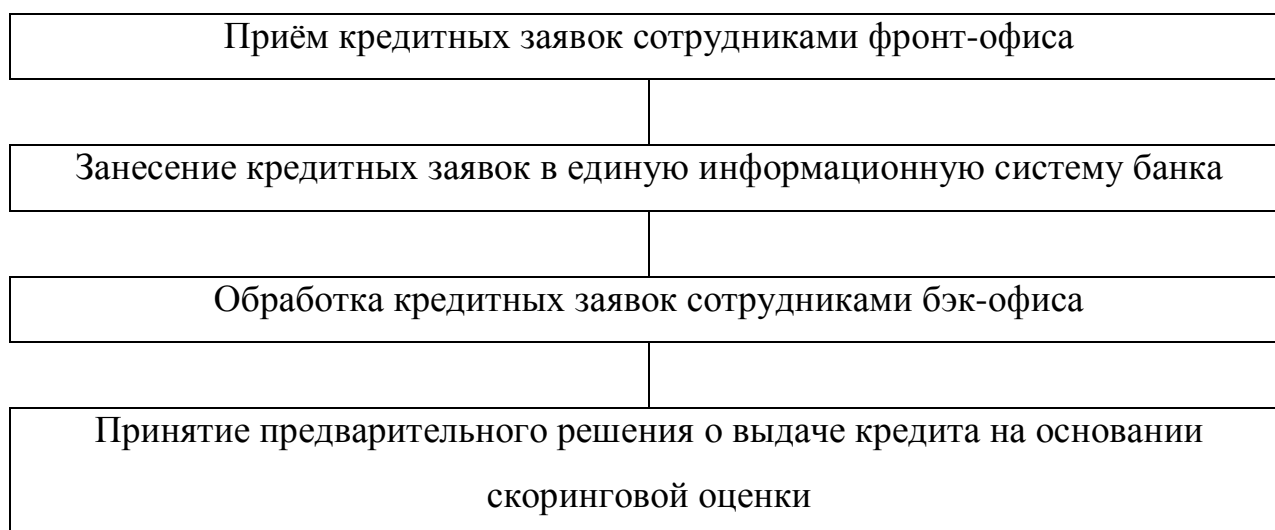


Рисунок 1. Используемая в банке схема рассмотрения кредитных заявок



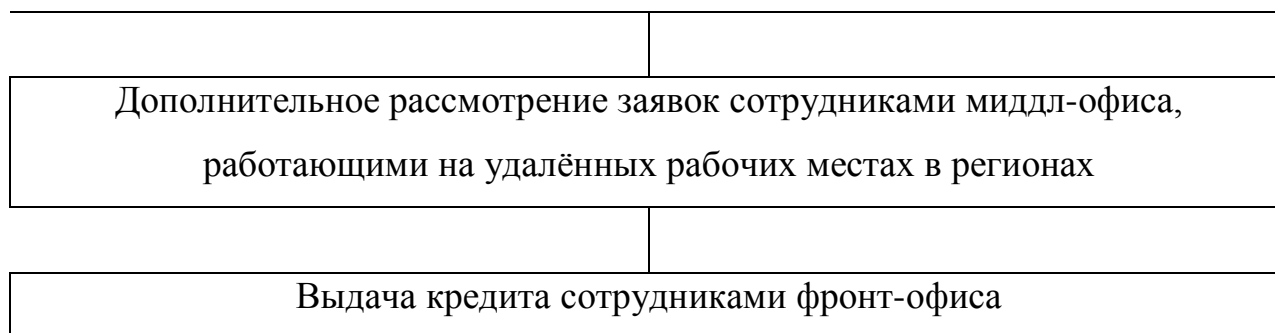


Рисунок 2. Предлагаемая схема рассмотрения кредитных заявок.

Разница между предлагаемой и используемой в настоящее время процедурами состоит в том, что после предварительной скоринговой оценки заявки проходят дополнительный контроль в специализированной службе банка, занимающейся оценкой региональных, социальных и экономических рисков.

Формирование такой службы позволит повысить надёжность работы коммерческих банков и улучшить качество их кредитного портфеля.

#### **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. Дремова У.В. Совершенствование подходов к оценке кредитоспособности заёмщиков при долгосрочном кредитовании / У.В. Дремова. / Финансы и кредит. – 2015. - № 11. – с. 15-23.
3. Курилов К.Ю. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заёмщиков физических лиц / К.Ю. Курилов / Карельский научный журнал – 2017. -№ 1. - Т.6. – с. 57- 61
4. Чернышова О. Н, Фёдорова А. Ю., Черкашнев Р. Ю., Пахомов Н. Н. Совершенствование методов оценки качества потенциальных заёмщиков кредитными организациями: современный опыт./



Чернышова О.Н. / Социально-экономические явления и процессы. –  
2015. -№ 8. - Т.10. – с. 152- 161

*Оригинальность 96%*