

Анализ оценки кредитоспособности физических лиц **Ханнанова Е. А.**

*Ханнанова Екатерина Анасьевна / Hannanova Ekaterina Anasyevna - аспирант,
кафедра экономики,
Сибирский институт бизнеса и информационных технологий, г. Омск*

Аннотация: в статье рассматривается первоначальная оценка кредитоспособности заемщика и определяется его рейтинг как должника, он выражается в баллах и включает в себя множество количественных показателей. Далее банк оценивает свои кредитные возможности с учетом суммы, запрашиваемой потенциальным клиентом. После чего проводится заседание кредитного комитета банка, где и принимается решение о выдаче средств.

Ключевые слова: анализ оценки кредитоспособности, кредитоспособность, платежеспособность, добросовестный заемщик, черный список поручительство, кредитная история.

Каждый человек, который хотя бы один раз становился участником любой кредитной программы, предоставляемой кредитно-финансовыми учреждениями, сталкивался с тем, что банк перед принятием решения о выдаче кредита внимательно оценивает его кредитоспособность. Эта процедура проводится сотрудниками банка для определения готовности и возможности заемщика в полном объеме произвести расчёт по своим долговым обязательствам [1, с. 10]

В настоящее время на финансово-кредитном рынке существует большая конкуренция, в результате чего каждый банк старается привлечь как можно большее количество клиентов именно в своё учреждение. Для такой категории заемщиков банк обычно предлагает кредитный продукт на несколько других условиях, нежели для заемщиков с незапятнанной репутацией [5, с. 3].

При подписании договора на тот или иной кредитный продукт, руководство банка должно принять решение либо о выдаче кредита, либо об отказе в кредитовании. Это решение принимается на основании всех собранных сведений о заемщике. Стандартный пакет документов, необходимых для оформления кредита, включает в себя обязательное наличие справки о доходах за последние полгода, выданной заемщику на его основном месте работы. Для подтверждения своей платежеспособности заемщик может предоставить документы, подтверждающие доходы членов своей семьи, проживающих с ним по одному адресу [3, с. 12]. Службой безопасности банка проверяется предоставленная информация путём запроса в органы налоговой администрации, которые подтверждают либо опровергают получение данным заемщиком доходов в той сумме, которая указана в справке, выданной его работодателем.

При проверке кредитной истории заемщика банк обращается в общую базу кредитных историй, в которой собираются данные о людях, хотя бы раз участвовавших в любой кредитной программе. Незапятнанная кредитная история предусматривает своевременную уплату регулярных платежей и проведение полных расчётов по кредиту. Если заемщик хоть раз нарушал эти условия, данный факт будет сразу занесён в базу данных и отразится на его дальнейшей кредитоспособности. [8, с.63]

Положительно сказаться на решении банка о кредитовании может наличие у заемщика недвижимости, дорогого автомобиля и других ценностей, которые могут в случае необходимости выступить в качестве залога.

Наличие поручителя, который имеет постоянную работу и ежемесячный стабильный доход, может так же послужить основанием для финансово – кредитного учреждения выдать кредит заемщику. Если заемщик имеет депозит в отделении банка, в котором он планирует воспользоваться кредитным продуктом, то банк может выдать ему кредит в пределах суммы депозита и на срок, не превышающий действия депозитного вклада. В этом случае депозит будет являться гарантом того, что банк сможет вернуть свои средства [7, с. 65].

Для более точного определения возможных проблем оценки кредитоспособности необходимо выяснить параметры, по которым проводится стандартная проверка физических лиц. Кредитная история – один из основных критериев оценки, ведь она содержит всю информацию о кредитах, предоставленных потенциальному заемщику ранее. При её анализе несложно сделать прогнозы о том, чего стоит ожидать от заявителя, и как он относится к взятым обязательствам. Если кредитная история не содержит отрицательных моментов, банковский сотрудник переходит к следующему этапу: изучению нынешнего положения заемщика [8, с. 168].

Скоринговая оценка кредитоспособности физического лица.

Применяется повсеместно в мировой банковской системе с учетом сложившихся национальных экономических условий. Представляет собой разработанную (на основе собранных специалистом банка сведений) математическую модель, определяющую способность клиента рассчитаться с банком.

Оценку возможностей кредитополучателя основывают на соотношении требуемой суммы денежных средств, его личного дохода, изучения имеющейся кредитной истории. При необходимости запрашиваются данные из налоговой службы, Национального бюро кредитных историй. Если кредит испрашивается действующим клиентом, анализируются движения по его лицевым счетам.

Скоринг делит клиентов на различные группы по наличию разнообразной информации, выстраивает математическую модель, позволяющую принимать решение о выдаче или отказе в кредите. При этом берется во внимание потенциальная вероятность банкротства выделенной группы клиентов.

В банковской сфере применяются такие системы:

1. Экспертная, когда решение принимается на основе вывода квалифицированных специалистов. [2, с.204]

2. Бальная, основанная на анализе накопленной базы данных по большому количеству всевозможной клиентуры (регулярно оплачивающих, не вызывающих замечаний, имеющих отклонения от установленных сроков оплаты, прекративших выплаты).

Пример приведенного расчета платежеспособности не используется другими финансовыми учреждениями, накопившими и применяющими свои методы расчетов. [5, с.210]

Достаточно длительные сроки проверки данных (не менее одной недели в большинстве случаев) – это основные сложности оценки, ведь перед выдачей ссуды банк должен удостовериться в каждом слове клиента, найти ему фактическое подтверждение, ведь верить на слово потенциальному заёмщику сотрудник банка просто не имеет права. Но далеко не все граждане готовы ждать столько времени, и поэтому принимают решение сотрудничать с банками, в которых для получения кредита достаточно предоставить лишь паспорт, и решение будет принято за полчаса, не более.

Перед тем, как выдать кредит, все банки проводят оценку кредитоспособности потенциального клиента. И многие заемщики задаются вопросом, как это происходит и на какие критерии банк обращает внимание в первую очередь.

Но в любом случае вне зависимости от наличия кредитной истории или ее отрицательной репутации, банк будет проверять заемщика. Конечно, если у вас положительная кредитная история, то банки будут более лояльно относиться к вам, как к клиенту и будут предлагать огромное количество самых выгодных кредитных предложений [7, с. 70]. Если вы никогда не брали кредит, то как бы ни было это странно, вам придется объяснять банку причину, по которой вы ни разу не оформляли кредит.

Перед тем как вынести решение о выдаче кредита, банк будет проверять вашу платежеспособность. Для этого и требуется предоставление справки о доходах. После ознакомления с этой справкой, банк делает запрос в налоговую инспекцию, чтобы удостовериться в легальности документов и проверки задолженностей по уплате налогов. Если все хорошо, то банки будут проверять уже кредитную историю. В случае, наличия положительной кредитной истории банки выдадут вам кредит.

Ну и, наконец, последним, на что банки обращают внимание и что также влияет на решение кредитной комиссии, так это наличие поручителей. Поручители должны иметь также хороший доход и положительную кредитную историю.

Если вы полностью удовлетворите все требования банка и пройдете проверку по всем факторам, то банк обязательно выдаст вам кредит.

Оценка финансового положения заемщика является одним из главных факторов анализа кредитоспособности. Разные методы оценки заемщиков могут одновременно применяться к одному и тому же человеку. Их количество и тщательность зависят от желания банка-кредитора и особенностей заемщика. [6]

Есть несколько важнейших принципов, на основе которых решается вопрос о том, давать или не давать кредит конкретному заемщику:

Риски обмана со стороны клиента, а также существенных изменений на рынке капиталов. Они являются не менее важными факторами при принятии окончательного решения, чем оценка кредитоспособности человека, кредит берущего.

Во время проведения оценки обязательно учитывается разделение доходов и расходов заемщика и хозяйственной операции (то есть проекта).

Требуется наблюдение за тем, как клиент распоряжается денежными средствами кредитора, так называемое «сопровождение кредита».

Все эти моменты обязательно должны учитываться при принятии решения о кредите. Если хотя бы один из них не будет учтен или будет неверно оценен, результатом может стать неправильное решение относительно выдачи-невыдачи кредита или условий по нему.

Рейтинговая оценка заемщиков также применяется для уменьшения рисков, связанных с кредитованием клиентов. К счастью, в последнее время наблюдается все большее совершенствование оценки кредитоспособности заемщика в соответствующих учреждениях. [3, с.16]

Таким образом, традиционно процесс оценки состоит из нескольких этапов. В банк подает заявку человек, желающий получить заем. Специалистом проводится первоначальная оценка кредитоспособности заемщика и определяется его рейтинг как должника (он выражается в баллах и включает в себя множество количественных показателей.) Далее банк оценивает свои кредитные возможности с учетом суммы, запрашиваемой потенциальным клиентом. После чего проводится заседание кредитного комитета банка, где и принимается решение о выдаче средств. В случае, если данное решение будет положительным, определяются все условия кредитного договора.

Литература

1. *Айдинова А. Н.* Развития национальной банковской системы на современном этапе: проблемы и перспективы, 2015. С. 10-11.
2. *Грицай С. Е.* Актуальные проблемы организация деятельности коммерческих банков в Российской Федерации, 2015. 204 с.
3. *Дайнеко Я. В.* Сущность понятия «Кредитоспособность» / Я. В. Дайнеко. Потенциал современной науки, 2015. С. 12-16.
4. *Лаврушин О. И.* Банковские риски: учебник для ВУЗов / О. И. Лаврушин, К. Л. Красавина, Н. И. Валенцева. М.: КНОРУС, 2012. 210 с.
5. *Лозинская А. М.* Оценка кредитного риска при ипотечном жилищном кредитовании / А. М. Лозинская // Прикладная эконометрика, 2014. С. 3-17.
6. *Мурадова С. Г.* Структура страхового контракта при страховании одного риска в присутствии другого независимого риска / С. Г. Мурадова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал, 2014. С. 54-58.
7. *Ниворожкина Л. Н.* Эконометрическое моделирование риска выплат по потребительским кредита / Л. Н. Ниворожкина // Прикладная эконометрика, 2013. С. 65–76.
8. *Шаталова Е. П.* Оценка кредитоспособности заемщиков банковском менеджменте: учебник для вузов / Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов. М.: КНОРУС, 2012. 168 с.