

5.2. СКОРИНГОВАЯ МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПО- СОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА В КОНТЕКСТЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Балынина С.А., преподаватель

*Владимирский филиал Финансового
университета при Правительстве РФ*

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)

В статье представлены механизмы и порядок практического применения скоринговой модели оценки кредитоспособности заемщика в контексте формирования кредитной политики банка. Особое внимание в исследовании уделено порядку определения платежеспособности заемщика, а также составу факторов, оказывающих непосредственное влияние на обеспеченность кредитов.

Эффективное развитие современного российского государства зависит от экономической ситуации в стране. При этом следует отметить, что она во многом определяется состоянием банковского сектора, роль которого в развитии российской экономики постоянно увеличивается [4, с. 193].

Неотъемлемой частью деятельности каждого банка является его кредитная политика, которая координирует действия кредитной организации в сфере выдачи займов юридическим и физическим лицам. При этом банк стремится определить приемлемое для него соотношение риска и доходности ссудных операций. Кредитная политика предполагает размещение ресурсов банка в кредитные продукты с целью получения максимального дохода. Вместе с тем, банки должны строго следить за соблюдением ликвидности и не допускать снижения качества кредитного портфеля. Разработка общих принципов кредитной политики формирует ее главную цель, после чего определяются основные направления кредитования. Кредитные операции невозможны без риска, степень которого РФ в условиях нестабильности экономики растет. Появляется необходимость формирования структуры кредитного портфеля банка таким образом, чтобы снизить уровень рискованных операций, несмотря на то, что очень часто такие операции приносят хороший доход банку.

Руководство кредитной организации должно четко определять подходы к процессу кредитования юридических и физических лиц, устанавливать принципы кредитования клиентов, функции и обязанности разных структурных подразделений банка, полномочия ответственных работников, операционные моменты рассматриваемых и осуществляемых процедур. Немаловажное значение имеет правильное определение видов кредитов, которые пользуются спросом.

Кредитная политика – это основные направления коммерческого банка в развитии ссудных операций и разработка правил, методов и способов кредитования, которые способствуют уменьшению рисков в

процессе предоставления кредитов юридическим и физическим лицам. Важнейшим элементом банковской деятельности является выработка грамотной и правильной кредитной политики. Сущность кредитной политики состоит в получении банком высокого дохода в сочетании с безопасностью и надежностью, а также умением минимизировать риски, которые возникают в процессе кредитования.

Кредитная политика является внутренним документом банка, в котором предусматриваются основные подходы к процессу кредитования и требования к заемщикам. Кредитная политика выражает общий подход кредитной деятельности банка, устанавливает стратегические основы, является общим руководством к действию в работе кредитной службы банка.

Банк стремится получить высокую прибыль от проведения ссудных операций при минимальном риске. Для этого при разработке кредитной политики необходимо учитывать имеющиеся ресурсы, основные направления кредитования, процентные ставки, методы и способы кредитования, обеспеченность выданных ссуд, контроль в процессе кредитования.

Кредитная политика направлена на поддержку отраслей, связанных с удовлетворением необходимых жизненных потребностей населения, развитием малого бизнеса, сельскохозяйственного производства, обороны страны. Кроме того, кредитная политика способствует поддержке заемщиков банка, чья деятельность в значительной мере влияет на работу других клиентов банка, а также кредитование текущих потребностей бизнеса клиентов.

В экономической литературе достаточно много публикаций, посвященных различным аспектам изучаемого вопроса. Так, например, отмечается, что «эффективно развивающуюся экономику невозможно себе представить без банковского кредитования. От уровня условий банковского кредитования во многом зависит эффективность деятельности отдельных предприятий и региона в целом» [1, с. 167]. При этом отмечается, что «малое предпринимательство, выступая особой формой экономической активности, является ключевым звеном и индикатором развития российской экономики» [3, с. 184]. При этом «решение стоящих перед пищевой промышленностью задач возможно только в русле инновационного развития» [7, с. 162]. Также отмечается, что «к прямым методам стимулирования инноваций относится льготное кредитование, субсидирование части процентных ставок по кредитам на инновационную деятельность» [9].

В свою очередь для оценки уровня риска негативного кредитного влияния на региональные экономики может быть использована специально разработанная модель оценки, использующая институциональный критерий и интегральный показатель [2, с. 5]. Кредитная организация использует скоринговые модели для расчета кредитоспособности заемщика на основании представленных документов, подтверждающих финансовое положение. Рассчитываются лимиты кредитования для конкретного заемщика, определяется приемлемый уровень риска.

Скоринг можно представить как метод определения кредитоспособности заемщика, который базируется на определенных показателях характеристики клиента (уровень доходности, возраст, наличие иждивенцев и другие). Так, Глинкина Е.В. обращает внимание на то, что практика подтвердила значительное удобство применения скорингового подхода [5, с. 43], а Лосевская С.А. отмечает, что «основная задача скоринга заключается не только в том, чтобы выяснить, в состоянии клиент выплатить кредит или нет, но и степень финансовой надежности и обязательности клиента» [8, с. 179].

Наконец, Костыкова М.Ю., изучая скоринговую модель кредитования малого бизнеса, подчеркивает, что «малый бизнес и банковские продукты для него являются одними из самых активных драйверов роста большинства отечественных кредитных организаций» [6, с. 57].

Особенность данной модели заключается в том, что вся информация, полученная от заемщика, вносится в специальную программу. За каждый ответ в упрощенном виде система начисляет определенный балл и в результате, по совокупности начисленных баллов, выносит окончательное решение – выдавать кредит или нет.

Как правило, экспертная методика оценки применяется в случае ипотечного кредитования, когда речь идет о крупных суммах и требуется тщательная, надежная проверка клиента. Скоринговые системы используются в потребительском экспресс-кредитовании, когда решающую роль играет скорость принятия решения по вопросу предоставления денежных средств. Также банки могут использовать эти модели параллельно – скоринговая система дает предварительную оценку клиента, которую затем рассматривают эксперты.

На первом этапе банк предлагает клиенту заполнить анкету, в которой отражаются общие сведения.

Потенциальный заемщик должен представить следующие документы:

- паспорт;
- свидетельство о браке;
- брачный контракт (при наличии);
- документы, подтверждающие рождение детей.

Определяется максимальная сумма баллов.

Второй этап связан с анализом показателей занятости клиента. Для этого банк просит предоставить копию диплома, копию трудовой книжки, рекомендательное письмо организации, где работает клиент.

Третий этап заключается в проверке кредитной истории. Банк определяет, выдавался ли ранее кредит этому клиенту или нет. Учитывается своевременность погашения ранее выданных кредитов, а также наличие непогашенных ссуд в этом банке или в других банках.

На четвертом этапе оценивается кредитоспособность и платежеспособность заемщика – физического лица, анализируются его доходы и расходы.

На заключительном, пятом, этапе потенциальный заемщик должен представить справку с места работы о доходах за последний год. Проверяются также и обязательства клиента.

Оценки заемщика основываются на следующих показателях:

- возраст: если заемщик старше 25 лет, то банк может добавить 0,01-0,02 балла, но не больше 0,5;
- пол: женский – 0,3; мужской – 0 баллов;
- оседлость: устанавливается количество баллов за каждый год, прожитый в данной местности, но не более 0,5 балла;
- занятость: может применяться 0,5, если работа клиента имеет невысокую степень риска для жизни; 0 – с высоким риском;
- отрасль: 0,2 балла, если заемщик занят в кредитно-финансовой сфере или является служащим государственного учреждения, 0 – в других отраслях;
- стаж в данной организации: за каждый год может устанавливаться 0,05 балла при максимуме 0,5 балла;
- счет в банке: 0,3 балла;
- имущество в собственности: 0,3 балла;
- страховка: 0,2 балла.

В указанной модели предельная сумма равняется 1,25. Это значит, что если у клиента сумма всех баллов составит менее 1,25, то ему кредит предоставлен не будет.

На основе итоговой суммы баллов заемщика относят к определенному классу.

1. $S = 1$ или 1,05 – заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности.
2. S больше 1,05, но меньше 2,42 соответствует второму классу.
3. S равно или больше 2,42 – соответствует третьему классу.

При этом банк учитывает, что заемщики первого класса наиболее надежны. При выдаче кредита заемщикам второго класса банк должен внимательно рассмотреть все моменты, положительно или отрицательно влияющие на возврат долга. Кредитование заемщиков третьего класса является высокорискованным.

Определение платежеспособности потенциального заемщика. После определения своей политики банк должен предусмотреть систему надлежащей ее реализации. Для этого рассчитывается платежеспособность клиента как метод управления кредитом. Термин «платежеспособность заемщика» неразрывно связан с другим не менее важным термином – кредитоспособность. Эти два термина достаточно похожи и означают практически одно и то же – способность субъекта отвечать по своим обязательствам. Только в понятие платежеспособности входят все обязательства физического или юридического лица, а кредитоспособность – возможность отвечать по обязательствам перед банком. Платежеспособность – возможность ответить по своим долгам именно сейчас, а кредитоспособность – в будущем.

Целью и задачей анализа платежеспособности для финансовой организации является определение возможности потенциального заемщика в полном объеме и своевременно погасить задолженность по кредиту перед банком. Результатом оценки платежеспособности должно стать решение о сумме, которая может быть выдана конкретному заемщику.

В целях определения платежеспособности физического лица финансовая организация запрашивает в потенциального заемщика следующие документы:

- справку по форме банка, которая показывает, какой доход получает физическое лицо на текущий момент времени по основному и дополнительным местам работы;
- документы, подтверждающие доходы по вкладам, размещенным в банках;
- документы, подтверждающие другие доходы заемщика;
- документы, подтверждающие оплату по уже имеющимся займам для определения обязательных платежей по уже имеющимся долгам.

Конечная платежеспособность определяется по формуле:

$$P = Дч * K * t,$$

где *P* – платежеспособность клиента;

Дч – среднемесячный чистый доход;

t – срок кредитования;

K – банковский коэффициент, который может быть в разных банках разным.

Пример изменения значений банковского коэффициента в зависимости от дохода заемщика показан в табл. 1.

Таблица 1

ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВСКОГО КОЭФФИЦИЕНТА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ДОХОДА ЗАЕМЩИКА

Значение коэффициента <i>K</i>	Величина чистого дохода заемщика
0,3	До 15 000 руб.
0,4	От 15 001 до 30 000 руб.
0,5	От 30 000 до 60 000 руб.
0,6	Свыше 60 000 руб.

После получения заявки проверяется достоверность информации и принимается решение о выдаче ссуды. О принятом решении банковский работник сообщает клиенту, делает соответствующую отметку в журнале регистрации заявлений и на заявлении клиента и помещает пакет документов в дело отказов в выдаче кредитов.

По результатам расчетов кредитоспособности и платежеспособности заявителя кредитный эксперт определяет максимальную сумму и срок кредита.

В целях определения платежеспособности юридического лица от предприятия запрашивается бухгалтерская отчетность за истекший год. На основании этой отчетности рассчитываются коэффициенты платежеспособности, которые должны удовлетворять определенным требованиям банка.

Если коэффициенты в порядке, то строится финансовая модель предприятия, в которой отражаются все полученные кредиты и займы, все доходы и расходы предприятия. Срок построения модели равен сроку выплат по кредитному продукту. Если модель показывает, что предприятие отлично справится с кредитной нагрузкой, – предприятию выдается кредит, в обратном случае либо сумма кредита снижается, либо предприятию в кредите отказывают.

На обеспеченность кредитов влияют:

- достаточные и своевременные денежные потоки от текущей деятельности заемщика;
- доходность бизнеса;
- залог ликвидных активов;
- гарантии / поручительства государства или собственников бизнеса.

Если принято положительное решение, то менеджер-консультант сообщает об этом клиенту и оформляет выдачу ссуды.

В том случае, когда банк отказывает в предоставлении кредита, клиенту могут быть возвращены документы, кроме заявления о выдаче кредита. Материалы, собранные менеджером-консультантом (заключения других служб банка, расчеты, ответы на запросы), клиенту не передаются. Составляется перечень возвращенных документов, клиент ставит свою подпись, подтверждая их получение.

Кредитная политика способствует развитию долгосрочных отношений банков с заемщиками. Банки стремятся внедрять новые модели в работе с крупными и средними корпоративными клиентами, составляют оптимальное продуктовое предложение для каждого отдельного клиента, проводят мероприятия по повышению качества обслуживания и эффективности работы с юридическими лицами.

Так, например, благодаря эффективной работе Сбербанка России, в 2015 г. объем привлеченных банковской системой средств юридических лиц возрос с 17,2% в 2013 г. до 21,9% в 2014 г. Кредитные организации заинтересованы в сотрудничестве с разными клиентами. Вместе с тем, для снижения риска банковских операций каждый банк предъявляет определенные требования к заемщикам. Учитываются схемы получения доходов, устойчивость, успешный опыт и продолжительность работы на рынке, собственный капитал заемщика, обеспеченность ссуды.

Если в роли заемщика выступает малый бизнес или индивидуальные предприниматели, то кредитный работник обращает внимание на личность руководителя, продолжительность работы в должности руководителя, его репутацию.

Различные кредиты во многих банках занимают более 20% кредитного портфеля. В частности, в Сбербанке в 2014 г. объем кредитов физическим лицам увеличился на 22,1%, превысив значение в 4 трлн. руб., и достиг 4 070 млрд. руб.

Жилищное кредитование стало развиваться более быстрыми темпами, а потребительское кредитование замедлилось. В течение года физическим лицам выдано кредитов на сумму около 2 трлн. руб., что на 10% больше чем в 2013 г. Доля Сбербанка на рынке кредитования составила 35,9%.

Банки контролируют поведение заемщиков, вводят дополнительные условия и ограничения на их деятельность. Расширяют круг событий, оказывающих воздействие на досрочное истребование задолженности банком; определяют критерии дефолта по обязательствам заемщика. Кроме того, обращают внимание на источники погашения займа и процентов по нему, контролируют текущую ликвидность, качество и надежность обеспечения, уровень долговой нагрузки клиента. Немаловажную роль играют подходы в прогнозах платежеспособности, адекватность финансовых планов клиентов, их действия в меняющихся условиях внешней среды. Кредитные организации также проводят мониторинг ссудной задолженности, чтобы выявить потенциальные проблемы заемщиков.

На рис. 1 показана структура корпоративного кредитного портфеля Сбербанка в разрезе клиентских сегментов за 2014-2015 гг. Несмотря на спад выданных займов в 2015 г. по сравнению с 2014 г. по всем категориям заемщиков, наибольший объем кредитов предоставлен крупному и среднему бизнесу.

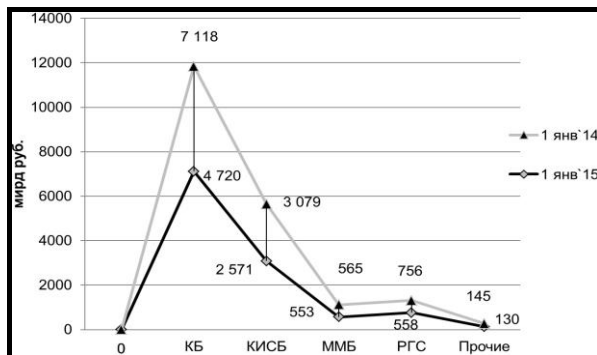


Рис. 1. Структура корпоративного кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов за 2014-2015 гг.¹

В отношении физических лиц банк предлагает следующие направления:

- повышает доступность кредитов, используя разные способы их погашения -- равными или дифференцированными платежами; обязательно разъясняет клиентам все возможности и ограничения каждого вида платежей;
- помогает клиентам избежать принятия непосильной долговой нагрузки, усиливает внимание к платежеспособности каждого клиента при предоставлении ссуд;
- сохраняет весь спектр розничных кредитных продуктов; учитывает необходимость сохранения качества кредитного портфеля;
- обеспечивает усиление ответственности населения, проводит разъяснительную работу, повышает финансовую грамотность, проводит консультации по разным видам банковских услуг;
- для повышения качества кредитного портфеля оценивает возможности заемщиков, их платежеспособность и предлагаемое обеспечение.

Для установления размера адекватного покрытия кредитного риска по потребительским ссудам целесообразно рассчитать специальные показатели, коэффициенты, характеризующие минимальный размер платежей в погашение ссуды и максимально допустимый размер задолженности по отношению к доходам клиента:

$$K1 = P_{min} / D,$$

где P_{min} – минимальный размер платежей в погашение ссуды;

D – доходы клиента;

$$K2 = Z_{max} / D,$$

где Z_{max} – максимально допустимый размер задолженности.

С помощью указанных коэффициентов банк оценивает, соответствует ли размер дохода, указанный в анкете, фактическому размеру дохода клиента. Проверяется стабильность источников доходов заемщика, определяются условия погашения ссуды.

Учитывается возможность потери части дохода из-за снижения конкурентоспособности предприятия, его деловой активности.

Для снижения риска возможных потерь банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков. Проводится анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй), структуры сделки, целей кредитования. Банком изучается использование аппликационного и поведенческого скоринга, а также оценивается качество предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщиков требованиям законодательства.

Реализация кредитной политики заключается в том, чтобы соответствующие инструкции и другие документы были не только составлены, но и четко выполнялись на практике. Внутрибанковские правила должны регламентировать проведение кредитных операций, определять критерии оценки потенциальных заемщиков и способы взаимодействия с ними.

Особенно важно учитывать вопросы, которые способствуют проведению правильной стратегии развития кредитных операций как со стороны заемщиков, так и сотрудников банка.

Эффективное проведение кредитной политики выступает важным фактором, способствующим возникновению и развитию объективных результатов действия кредитного механизма в конкретном банке.

Литература

1. Антонова М.В. Совершенствование банковского кредитования путем снижения уровня процентных ставок [Текст] / М.В. Антонова, Е.В. Кутищева // Бизнес. Образование. Право: Вестн. Волгоградского ин-та бизнеса. – 2015. – №1. – С. 167-173.
2. Балынин И.В. Комплексная модель рейтинговой оценки субъектов Российской Федерации по уровню риска негативного кредитного влияния на региональные экономики: теоретический аспект и практическая реализация [Текст] / И.В. Балынин // Экономические исследования. – 2013. – №3. – С. 5.
3. Балынин И.В. Развитие малого предпринимательства в Российской Федерации в 2011-2013 гг. [Текст] / И.В. Балынин // Theoretical & Applied Science. – 2015. – №1. – С. 184-189.
4. Балынин И.В. Развитие банковского сектора Российской Федерации в 2010-2014 гг. [Текст] / И.В. Балынин, С.А. Балынина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №3. – С. 193-197.
5. Глинкина Е.В. Кредитный скоринг как инструмент эффективной оценки кредитоспособности [Текст] / Е.В. Глинкина // Финансы и кредит. – 2011. – №16. – С. 43-47.
6. Костыкова М.Ю. Скоринговая модель кредитования малого бизнеса и ее совершенствование в Российской Федерации [Текст] / М.Ю. Костыкова // Финансы и кредит. – 2014. – №15. – С. 57-64.
7. Кузина Л.А. Инновации в пищевой промышленности: теория и практика [Текст] / Л.А. Кузина // Российское предпринимательство. – 2012. – №9. – С. 162-167.
8. Лосевская С.А. Кредитный скоринг при кредитовании физических лиц [Текст] / С.А. Лосевская // Вестн. Донского госуд. аграрного ун-та. – 2014. – №2. – С. 79-83.
9. Сбербанк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person>

¹ Источник: построено автором на основании данных Сбербанка России [10].

10. Шмелева Л.А. Инструменты поддержки инновационной деятельности промышленных предприятий в современной России [Электронный ресурс] / Л.А. Шмелева // Управление экономическими системами: электронный науч. ж-л. – 2014. – №12. – С. 33.

Ключевые слова

Банковская система; банки; скоринговая модель; заемщик; кредиты; кредитоспособность.

Балынина Светлана Александровна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы состоит в том, что в современных социально-экономических условиях развитие Российской Федерации возможно исключительно в условиях стабильности банковской системы, для обеспечения которой необходима реализация целого комплекса мероприятий.

Научная новизна и теоретическая значимость исследования обусловлена наличием авторского подхода к применению ско-

ринговой модели оценки кредитоспособности заемщика в контексте формирования кредитной политики банка.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования для принятия конкретных решений коммерческими банками, а также применения студенческим и профессорско-преподавательским сообществом в рамках учебного процесса в высших и средних специальных учебных заведениях.

Содержание статьи, аргументированные выводы и предложения по всему тексту, использование банковского законодательства РФ и многосторонней экономической литературы, умение вести дискуссию по ней свидетельствует об умении ставить, логично и аргументировано решать важные научные задачи в банковском секторе российской экономики, последовательно осуществлять их разработку и грамотно представлять полученные результаты.

Статья рекомендуется к опубликованию.

Шмелева Л.А., к.э.н., доцент, кафедра «Менеджмент и маркетинг» Владимирского филиала Финансового университета при Правительстве РФ.

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)