

Панкеева К.А.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент А.Е. Панягина*

*Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23  
E-mail: kirapankeewa@bk.ru*

### **Применение новых методов оценки кредитоспособности физических лиц в целях снижения кредитных рисков коммерческого банка**

В настоящее время процедуры оценки кредитоспособности банковских заемщиков необходимо рассматривать в новом аспекте. Новизна предлагаемого подхода обусловлена развитием систем банковского риск-менеджмента, и состоит в том, что оценка кредитоспособности заемщика рассматривается как отдельный этап процесса управления кредитным риском.

В соответствии с Базель III кредитный риск является наиболее значимым в составе банковских рисков, обусловленным присутствием элемента неопределенности в отношении полноты и своевременности исполнения контрагентом (корпоративным заемщиком, банком-контрагентом, заемщиком – физическим лицом) договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств. Иными словами, кредитный риск – это вероятность потерь финансового актива вследствие неспособности выполнения договорных обязательств контрагентом.

По источнику проявления кредитный риск можно разделить на два вида: внешний (риск контрагента), обусловленный его надежностью и платежеспособностью, вероятностью объявления им дефолта и потенциальных потерь в случае дефолта; внутренний (риск кредитного продукта), сопряженный с особенностями кредитного продукта и возможных потерь по нему вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств.

Кредитоспособность заемщика, в противоположность кредитному риску, - это его способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам [1]. В последовательном процессе управления кредитным риском анализ кредитоспособности заемщиков представляет собой этап качественной оценки его способности исполнить обязательства.

С точки зрения авторов [2], процесс управления кредитным риском в банке включает последовательное осуществление ряда этапов:

1. Идентификация риска;
2. Качественная оценка риска (оценка кредитоспособности заемщиков);
3. Вероятностная оценка риска (определение вероятности дефолта PD на уровне рейтинговых групп заемщиков);
4. Количественная оценка риска по портфелю активов (VaR – анализ);
5. Применение способов управления риском (воздействие на риск с целью его снижения);
6. Мониторинг риска.

На практике коммерческий банк использует в этом последовательном процессе имеющиеся у него апробированные методики и инструменты, а также восполняет недостающие элементы новыми разработками. В каждом банке процесс управления кредитным риском будет иметь специфику, связанную с индивидуальными особенностями данного банка – его организационной структурой, специализацией, величиной, но суть и этапы процесса останутся неизменными.

Идентификация кредитного риска служит началом процесса управления данным риском и не представляет сложности, так как кредитный риск, то есть вероятность потерь вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств по кредитному договору, является легко определяемым видом риска, четко отличающимся от прочих.

Далее процесс управления кредитным риском последовательно включает в себя качественную, вероятностную и количественную оценку кредитного риска. Качественная оценка кредитного риска заключается в определении кредитоспособности контрагента. Результатом, завершающим этап качественной оценки кредитоспособности, является присвоение интегральной рейтинговой оценки. В свою очередь рейтинговая оценка дает начало следующим этапам

управления кредитным риском – его вероятностной, а затем – количественной оценке, выражаемой в денежных единицах, по кредитному портфелю.

На этапе вероятностной оценки кредитного риска используются актуарные методы оценки вероятности дефолта (PD – Probability of Default), представляющие собой показатель вероятности наступления неплатежа по конкретному заемщику на основе статистических данных по дефолтам. Актуарные методы употребляются для классификации предприятий по кредитным рейтингам и соответствующим им вероятностям дефолта, то есть устанавливают эмпирические взаимосвязи между финансовыми показателями заемщиков и возможностью дефолта.

Количественная оценка кредитного риска основывается на концепции Value at Risk (VaR) и проводится на уровне кредитного портфеля. Показатель VaR обычно не используется в условиях рынков, находящихся в состоянии кризиса. В связи с тем, что глубина расчета VaR, проводимого по статистическим данным, составляет значительные предшествующие периоды времени, его результаты будут достоверными при анализе контрагентов, ведущих свою хозяйственную деятельность в стабильных экономических условиях, когда отсутствуют кризисные явления. Статистика дефолтов за предыдущие экономически благополучные периоды не будет отражать резко возросшую подверженность риску в ситуации экономического кризиса.

Для снижения кредитного риска применяются способы воздействия или управления им, относящиеся либо к способам передачи риска третьему лицу (страхование, хеджирование, обеспечение), либо к способам оставления риска на собственном удержании (резервирование, лимитирование, диверсификация портфеля).

Оценка кредитоспособности банков-контрагентов является неотъемлемой частью деятельности любого коммерческого банка, в первую очередь – в его работе на межбанковском рынке и рынке долговых обязательств банков-контрагентов. Оценка кредитоспособности банков-контрагентов служит целям эффективного управления кредитным риском, структурой баланса и ликвидностью банка, регламентирования и координации работы его различных подразделений при работе на межбанковском рынке и рынке долговых банковских обязательств. Необходимо учитывать, что деятельность коммерческого банка должна осуществляться в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и уставом банка, а также с учетом международного и российского опыта в области межбанковских отношений. Спецификой процесса оценки кредитоспособности банков-контрагентов является то, что Банк России, сформулировав свои общие требования к оценке финансового состояния кредитных организаций, не дал коммерческим банкам стандартизированной методики оценки уровня финансового состояния банков-контрагентов. Такие методики коммерческие банки должны вырабатывать и применять самостоятельно, соотнося их содержание с требованиями и ограничениями, накладываемыми Банком России.

Отличительной особенностью оценки кредитоспособности физического лица является то, что при обработке заявки на кредит в процессе взаимодействия кредитного сотрудника с потенциальным заемщиком особое внимание уделяется определению личностных характеристик последнего. В мировой практике считается, что человек, испрашивающий кредит, должен произвести благоприятное впечатление на кредитного сотрудника и убедить его в своем искреннем желании возратить кредит. Особое место отводится интуитивному подходу кредитного сотрудника, который должен субъективно оценить моральные качества потенциального заемщика. Вместе с тем ключевую роль играет оценка финансового положения заемщика. В зарубежной практике, в условиях повсеместного распространения безналичных расчетов, заемщик может представить в банк расчетные документы, отражающие качество его финансового положения. Такими документами могут служить: выписки по счетам клиента, налоговые декларации, различные ценные бумаги и паи. Банки производят стандартную оценку кредитоспособности заемщика посредством различных методик скоринга, основанных на количественной балльной оценке характеристик заемщика. Набранное количество баллов отражает ту или иную степень кредитоспособности.

Значение личностных качеств заемщика в отечественной банковской практике недооценивается. Для российских банков зачастую основным критерием принятия решения о кредитовании частного заемщика является наличие твердого обеспечения кредита. Однако приоритет следует отдавать самостоятельному погашению кредита заемщиком, а не возможности реализации обеспечения. В связи с этим банк и должен рассматривать такие субъективные характе-

ристики заемщика, как его образование, вид деятельности, занимаемая должность, семейное положение.

Система анализа кредитоспособности физического лица может состоять из двух блоков:

1. Системы оценки кредитоспособности клиента, основанные на экспертных оценках экономической целесообразности предоставления кредита;
2. Балльные оценки кредитоспособности клиента (методы кредитного скоринга).

Метод кредитного скоринга считается более объективным, однако он должен быть тщательно выверен статистически. Если банк статистически отслеживает эффективность скоринг – кредитования, но при этом персональные ссуды выдаются не на основе четкого формального подсчета баллов, а основываясь на интуитивном подходе, то контроль банка не будет представлять статистической ценности.

Оценка кредитного риска ссуд, предоставленных физическим лицам, осуществляется с учетом профессионального суждения о кредитном риске на основании внутренних балльных критериев банка-кредитора и экспертной оценки кредитного инспектора. Задачей кредитного инспектора является также выявление негативных факторов кредитоспособности потенциального заемщика – физического лица.

Экспертная оценка кредитного инспектора основывается на проведении анализа анкетных данных заемщика и в результате личного общения с ним. Кредитный инспектор излагает выявленные факторы в своем заключении при выдаче либо реклассификации ссуды.

Набранные баллы по балльным критериям оценки и экспертной оценки кредитного инспектора суммируются. Максимальное количество набранных баллов равно +24, минимальное – (-25). Баллы, набранные свыше указанных максимальных или минимальных величин, в расчет не принимаются.

Полученная скоринговая оценка используется далее для управления кредитным риском по ссудам заемщиков – физических лиц.

### Литература

1. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 11-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 800 с. – (Бакалавриат)
2. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. — 2-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2016. — 166 с.