

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой, проф., д.э.н.
_____ И.А. Баев
«___» _____ 2018 г.

Кредитоспособность заемщиков физических лиц в АО «Альфа-Банк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2018. 14-1461-1664. ВКР

Руководитель работы,
к.э.н., доцент кафедры
_____ Л.А. Галкина
«___» _____ 2018 г.

Автор работы,
студент группы ЭУ–536
_____ И.И. Комбарова
«___» _____ 2018 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ Е.Ю. Куркина
«___» _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Комбарова И.И. Кредитоспособность заемщиков физических лиц в АО «Альфа-банк». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭиУ-455, 79 с., 11 ил., 21 табл., библиограф. список – 29 наим., 3 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мер по совершенствованию механизма оценки кредитоспособности заемщиков физических лиц в АО «Альфа-банк».

В работе рассмотрены теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика банка, физического лица: понятие кредитоспособности и методику её оценки, проведена оценка кредитоспособности заемщика АО «Альфа-банк», даны рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика банка на основе выявленных недостатков. Во второй главе проведена оценка кредитоспособности заемщика АО «Альфа-банк». Третья глава содержит рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика банка на основе выявленных недостатков.

ANNOTATION

Kombarova I.I. The creditworthiness of individual borrowers in Alfa-Bank JSC. – Chelyabinsk: SUSU, EuU-455, 79 pp., 11 ill., 21 tables, bibliographer. list – 29 nimes., 3 app.

The final qualification work was carried out with the aim of developing measures to improve the credit rating mechanism for borrowers individuals in Alfa-Bank JSC.

In work theoretical aspects of an estimation of credit status of the borrower of bank, the physical person: concept of credit status and a technique of its estimation are considered, the assessment of creditworthiness of the borrower of JSC Alfa-Bank is carried out, recommendations on improvement of a technique of an assessment of creditworthiness of the borrower of Bank on the basis of the revealed shortcomings are given. In the second chapter, the creditworthiness of the borrower of Alfa-Bank JSC was assessed. The third chapter contains recommendations for improving the methodology for assessing the creditworthiness of the borrower of the bank on the basis of identified shortcomings.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННОЙ ПРАКТИКЕ КРЕДИТОВАНИЯ	
1.1 Подходы к содержанию понятия кредитоспособности	11
1.2 Современные методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.....	18
1.3 Основные проблемы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.....	30
2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «АЛЬФА-БАНК»	
2.1 Общая характеристика АО «Альфа-банк» и показателей его развития	38
2.2 Анализ системы оценки кредитоспособности физических лиц в АО «Альфа-банк».....	48
2.3 Совершенствование подхода к оценке кредитоспособности заемщиков – физических лиц в АО «Альфа-банк»	56
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	69
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	72
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Справка о доходах.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. График платежей по кредиту.....	76
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Порядок определения рейтинга заемщика.	78

ВВЕДЕНИЕ

Одну из главных ролей в экономике государства играет банковский сектор, который обеспечивает его развитие за счет движения финансовых ресурсов. Однако результаты деятельности клиентов банка приводят к высокой рискованности банковской деятельности в целом. Кредитные операции являются основным видом деятельности коммерческого банка по масштабам размещения средств и по прибыльности. Однако вероятность невозврата кредитов может привести к значительным финансовым потерям, что означает для банка кредитный риск, который в кризисных условиях возрастает.

В связи с этим важным моментом при оценке возможности желающего получить кредит потенциального клиента банка является определение кредитным менеджером способности заемщика вернуть в установленное время, как основную сумму кредита, так и проценты за пользование им. Квалифицированный и тщательный отбор заемщиков на основе экономического анализа деятельности потенциального клиента с позиций платежеспособности и кредитоспособности способствует минимизации риска невозврата кредита.

Сохраняющаяся повышенная нестабильность на финансовом рынке, а также продолжающиеся кризисные явления в экономике России приводят к необходимости банкам совершенствовать процедуру оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков. Зарубежные исследователи Пуантон Дж. и Абду Х. выделяют несколько десятков разных подходов к составлению методик оценки кредитоспособности заемщика. Это связано с тем, что кредитные организации стремятся повысить прибыль от своей деятельности за счет расширения кредитования и увеличения своего кредитного портфеля, при этом сохранить приемлемый уровень кредитных рисков, снижающих прибыль и другие показатели коммерческого банка. В свою очередь, снизить рискованность кредитных операций, создать возможность обслуживания клиентов по получению кредитных продуктов на высоком уровне позволяет эффективная организация и методология оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального

заемщика. Всё это обусловило актуальность исследования проблемы оценки кредитоспособности заемщика, позволяющего разработать меры по снижению кредитных рисков, и, как следствие, повышению эффективности деятельности кредитной организации.

Целью работы является совершенствование методики оценки кредитоспособности физических лиц. Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- 1) изучить теоретические основы оценки кредитоспособности физических лиц в современной практике кредитования;
- 2) провести анализ системы оценки кредитоспособности физических лиц в АО «Альфа-банк»;
- 3) разработать рекомендации по совершенствованию механизма оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в АО «Альфа-банк».

Объектом исследования работы является АО «Альфа-банк».

Предметом исследования – процесс оценки кредитоспособности клиента банка – физического лица.

В работе были применены такие эмпирические методы исследования, как описание, сравнение, а также обще логические методы и приемы, в частности, анализ и синтез, аналогия, типология, индукция и дедукция, обобщение.

Информационной базой для проведения исследования послужили труды российских и зарубежных теоретиков и практиков по проблемам оценки кредитоспособности заемщика банка. В ходе исследования проведен анализ законодательных и нормативных актов, регулирующих документов Банка России по проблеме исследования.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что предлагаемые в ней рекомендации развивают методику анализа платежеспособности заемщика банка и снижают риск невозврата кредита.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предложенные рекомендации анализа кредитоспособности заемщика способствуют организации

рациональной процедуры анализа при принятии кредитных решений, обеспечению приемлемого для коммерческого банка уровня затрат на её осуществление, снижение трудоёмкости, а также снижению объемов проблемных кредитов.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений. Первая глава раскрывает теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика банка – физического лица: понятие кредитоспособности и методику её оценки. Во второй главе проведена оценка кредитоспособности заемщика АО «Альфа-банк» и сформулированы рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщика банка на основе выявленных недостатков.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННОЙ ПРАКТИКЕ КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 Подходы к содержанию понятия кредитоспособности

Несмотря на то, что анализ кредитоспособности заемщика используется в банковской практике на протяжении не одного десятилетия, в экономической литературе до настоящего времени не существует единых подходов к определению этого понятия. В Российской Федерации понятие и методы оценки кредитоспособности никак не регулируются законодательно. При этом анализ литературных источников позволяет в целом определить кредитоспособность заемщика банка как его способность к получению кредита, а также, одновременно, возможность в полном объеме и в срок рассчитаться по основному долгу и процентам с банком – кредитором.

Такой точки зрения относительно кредитоспособности придерживаются, в частности, Колесников В.И. и Кроливецкая Л.П., которые под кредитоспособностью понимают «... наличие у заемщика предпосылок, возможностей получить кредит и возратить его в срок»¹, а также Шеремет А.Д., которые определяют кредитоспособность как «... состояние финансового положения предприятия, которое позволяет получить кредит и своевременно его возратить»². Аналогичный подход использует Е.Б. Ширинская, которая под кредитоспособностью понимает «... наличие предпосылок для получения кредита и способность возратить его»³. При этом необходимо отметить, что многие авторы, определяя кредитоспособность, рассматривают ее только с точки зрения способности заемщика к заключению кредитной сделки или только с позиций возможности в срок и в полном объеме рассчитываться по обязательствам.

Первый подход используют, например, Жариков В.В., Жарикова М.В. и Евсейчев А.И., которые считают, что кредитоспособность это «... способность к

¹ Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, М, 2016. - с.47.

² Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: Инфра-М, 2014. - с.87.

³ Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 2015. - с.44.

совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, способность к совершению кредитной сделки»⁴, а также О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко которые под кредитоспособностью заемщика понимают его «способность к совершению сделки по представлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, или, другими словами, способность к совершению кредитной сделки»⁵. К этой же группе, вероятно, следует отнести и понятие кредитоспособности, сформулированное Г.М. Кирисюк: «Сущность категории «кредитоспособность» представляет собой то реально сложившееся правовое и хозяйственно – финансовое положение заёмщика, исходя из оценки которого банк принимает решение о начале (развитии) или прекращении кредитных отношений с заёмщиком»⁶.

Примером использования второго подхода являются определения Тавасиева А.М., который рассматривает кредитоспособность как «... способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погасить свои кредитные долги»⁷, Пожидаевой Т.А., которая определяет кредитоспособность заемщика как «... способность в установленные сроки и полностью рассчитываться с кредитодателями по полученным краткосрочным и долгосрочным ссудам»⁸, Афанасьева Э.В. и Ярощенко В.Н. по мнению которых «кредитоспособность означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам»⁹.

Оценка кредитоспособности заемщика для банка является одним из методов регулирования рисков банковской деятельности и, в частности – кредитного риска. Поскольку риск по своей природе есть вероятностное, а не свершившееся

⁴ Управление кредитными рисками/Тамб. гос. техн. ун-та, В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. Тамбов, 2014. - с.94.

⁵ Банковские операции / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Инфра-М. 2016. – с.39.

⁶ Кирисюк Г.М., Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. 2013. № 4. С. 35-42.

⁷ Банковское кредитование / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА- М, 2016. - с.56.

⁸ Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева. М.: КНОРУС, 2014. - с.120.

⁹ Афанасьев Э.В., Ярощенко В.Н. Эффективность информационного обеспечения управления. М.: Экономика. 2014. - с.49.

событие, то кредитоспособность заемщика, следует рассматривать как оценку будущих событий, прогноз поведения заемщика в отношении выполнения обязательств по кредиту, основанный на текущем положении вещей. Поэтому для практической оценки заемщика банкам необходим комплекс в количественных и качественных показателей, в совокупности позволяющих оценивать уровень кредитоспособности заемщика. В зарубежной и отечественной экономической литературе эти показатели рассматриваются, в частности, как «критерии кредитоспособности клиента», «основополагающие принципы кредитования», «правила кредитования заемщиков»¹⁰.

Оценка этих критериев в рамках анализа кредитоспособности призвана помочь определить, во-первых, дееспособность или правоспособность клиента, во-вторых, наличие у потенциального заемщика средств, способность эти средства генерировать или получать иным способом, устойчивость финансового положения клиента. В третьих, банк должен оценить не только юридические и финансовые возможности клиента на момент принятия решения и в перспективе, но и склонность заемщика к выполнению своих обязательств.

В литературе встречается различная формулировка критериев кредитоспособности, хотя, по мнению автора настоящей работы, их содержание в целом идентично. Например, Хасянова С.Ю. к комплексу критериев кредитоспособности заемщика относит такие составляющие, как способность заимствовать средства; характер клиента, способность генерировать денежный поток, обеспечение кредита; экономические условия внешней среды¹¹. Просалова В.С. в качестве критериев оценки кредитоспособности полагает финансовое состояние на момент получения кредита, экономические возможности по его погашению, юридические условия, намерения заемщика возратить кредит, обеспечение кредита, вероятность дефолта¹².

Способность клиента к заимствованию средств или, другими словами,

¹⁰ Архипова А. Зарубежные методы анализа кредитоспособности // Экономика и социум. 2015. №1(14). С.15-17.

¹¹ Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке. М.: уч. пособие. Н.Новгород, 2015. - с.78.

¹² Просалова В.С. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков. М.: монография. Владивосток: Изд. ВГУЭС, 2012. - с.18.

юридические условия, подразумевают наличие у клиента юридических прав на подачу кредитной заявки, на подпись кредитного договора и договора обеспечения, т.е. законностью регистрации предприятия, определенных полномочий у представителя заемщика, либо дееспособности физического лица при розничном кредитовании. Намерения клиента по погашению кредита определяются его характером, который, в свою очередь, представляет собой репутацию, степень ответственности за погашение обязательств в прошлом.

При этом отметим, что в зарубежной практике характер клиента принято оценивать с точки зрения кредитных историй, отражающих опыт взаимоотношений заемщика с другими кредиторами, а также другие характеристики. Эта особенность обусловлена развитой инфраструктурой информационного обеспечения финансово – кредитной сферы в странах с развитой экономикой, ее большей информационной прозрачностью¹³. С появлением бюро кредитных историй в Российской Федерации аналогичная практика начинает развиваться и в отечественных условиях.

Способность генерировать денежный поток, финансовое состояние на момент получения кредита экономические возможности по его погашению для физического лица характеризуются соотношением объема кредита и его личного дохода, общей оценкой финансового положения и имущества. По нашему мнению в данном случае речь идет об оценке текущей и перспективной платёжеспособности заемщика, осуществляемой в рамках анализа его кредитоспособности. В экономической литературе платежеспособность, так же как и кредитоспособность, определяется по – разному. Так, в общем случае, Шеремет А.Д. определяет платежеспособность как «...способность погасить краткосрочную задолженность своими средствами»¹⁴, Коробов М.Я. понимает под платежеспособностью «... способность рассчитываться с кредиторами

¹³ Архипова А. Зарубежные методы анализа кредитоспособности // Экономика и социум. 2015. №1(14). С.15-17.

¹⁴ Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: Инфра-М, 2014. - с.88.

немедленно, в день наступления срока платежей...»¹⁵, по мнению Бор М.З. и Пятенко В.В. – это «... способность и возможность юридического или физического лица своевременно погасить все виды задолженности...»¹⁶, Лаврушин О.И. характеризует платежеспособность как «.возможность потенциального заемщика полностью и в установленный срок погасить свои долговые обязательства перед кредиторами»¹⁷, А.И. Ольшаный считает, что «платёжеспособность ... – это его возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности, в то же время кредитоспособность характеризуется лишь возможностью погасить кредитную задолженность»¹⁸.

На основании приведенных определений и их соотнесения с приведенными ранее определениями кредитоспособности заемщика можно сделать вывод, что платежеспособность – текущая и перспективная, отражает финансовое состояние заемщика и его экономические возможности по погашению кредита, и является важным фактором оценки кредитоспособности клиента банка. При этом, по нашему мнению, понятие «платежеспособность» шире понятия «кредитоспособность» поскольку характеризует способность физического или юридического лица выполнять не только обязательства по кредиту, но и любые другие обязательства перед кредиторами.

Наряду с платежеспособностью важным критерием кредитоспособности является наличие обеспечения. Качество залога, надежность гаранта или поручителя особенно важны для банка при нестабильном и недостаточно подтвержденном доходе заемщика – физического лица или проблемах с ликвидностью баланса и недостаточном размере собственного капитала у заемщика – предприятия.

¹⁵ Коробов Д. С., Клейнер Г. Б. История современного кредитного скоринга [Электронный ресурс] / Д. С. Коробов, Г. Б. Клейнер // Проблемы региональной экономики. Интренет-издательство. - 2012. - №17 - URL: <http://www.regeg.ru/articles/2012/vol1/5.pdf> (дата обращения: 20.11.2015).

¹⁶ Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. М.: ИКЦ ДИС, 2014. - с.68.

¹⁷ Банковские операции / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Инфра-М. 2016. - с.58.

¹⁸ Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 2013. - с.56.

Для повышения вероятности выполнения кредитных обязательств банки широко используют различные формы обеспечения возвратности кредита, к числу которых в Российской Федерации в соответствии с положениями Гражданского Кодекса относятся: неустойка, залог имущества и залоговых прав, поручительство, банковская гарантия, удержание, отступное, заключение «обратного» договора купли – продажи под отлагательным или отменительным условием, специальное обременение имущества, зачет встречного однородного требования по заявлению одной из сторон¹⁹. Эффективность существующих форм обеспечения возврата кредита зависит от действенности правового механизма, правовой и экономической грамотности соответствующих работников, соблюдения норм деловой этики гарантами платежных обязательств и других факторов

К экономическим условиям внешней среды, в которых совершается кредитная сделка, также влияющим на кредитоспособность заемщика, относятся: текущая и прогнозируемая экономическая ситуация в стране, регионе и отрасли, а также политические факторы. Эти условия определяют степень рыночного риска банка и учитываются при решении вопроса о возможности кредитования заемщика и определении условий кредитного договора, особенно в случае долгосрочного кредитования.

Таким образом, обобщая рассмотренные определения и критерии, можно в целом определить кредитоспособность заемщика как его способность к совершению кредитной сделки, основанная на удовлетворительном финансовом состоянии, наличии обеспечения, положительной кредитной истории и экономических возможностей к выполнению обязательств по кредиту в будущем с учетом прогнозируемых изменений экономической и политической ситуации. Это определение содержит основные критерии кредитоспособности заемщика.

В данном случае следует отметить, что выше общие положения, касающиеся

¹⁹ Консультант Плюс: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 21 октября 1994 г. №51-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198259>, свободный.

сущности и критериев оценки кредитоспособности заемщика, в полной мере применимы к оценке кредитоспособности как юридических, так и физических лиц. Однако анализ кредитоспособности заемщика – физического лица имеет свои особенности, связанные, прежде всего с оценкой экономических возможностей, а также намерений физических лиц по выполнению обязательств по кредиту. В отличие от предприятия, располагающего финансовой отчетностью за ряд лет, на основании которой с помощью методов анализа финансово – хозяйственной деятельности можно оценить его текущее финансовое состояние, спрогнозировать ее на среднесрочную перспективу, применительно к физическим лицам, как правило, для анализа доступны только данные о личном доходе.

Так, в п. 1.4. Приложения 2 к Положению Банка России от 26.03.2004 N 254 – П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» указано, что для анализа финансового положения применительно к заемщикам – физическим лицам банки должны использовать заверенные работодателем справки с места работы и справки о доходах физического лица, а также иные документы, подтверждающие доходы физического лица²⁰.

На основании оценки дохода заемщика – физического лица, а также его соотношения с постоянными расходами, размером запрашиваемого кредита, банки в основном и анализируют платежеспособность заемщиков – физических лиц. Общая оценка кредитоспособности физического лица основывается на соотношении испрашиваемого кредита и его личного дохода, общей оценке финансового положения и имущества, составе семьи, личностных характеристиках, изучении кредитной истории клиента. В этой связи при принятии решения о выдаче кредита, помимо платежеспособности для оценки кредитоспособности заемщика, банк должен проанализировать информацию, позволяющую судить о намерениях потенциального заемщика относительно

²⁰ Консультант Плюс: Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597, свободный.

выполнения обязательств по кредиту. Поскольку заемщик не заинтересован в раскрытии подобной информации, источником сведений для анализа выступают косвенные данные, характеризующие поведение заемщика в прошлом, а также свидетельствующие о его репутации и личностных качествах.

1.2 Современные методики оценки кредитоспособности заемщиков физических лиц

Методы анализа кредитоспособности заемщика в целом и кредитоспособности заемщика – физического лица, в частности, классифицируются в экономической литературе различным образом. Ниже рассматриваются некоторые подходы к классификации, использованные авторами работ, посвященных оценке кредитоспособности заемщиков и методам управления кредитным риском банка. на основании систематизации которых предлагается видение вопроса. Лаврушин О.И.²¹ сводит совокупность методов оценки кредитоспособности заемщиков к построению интегрированных показателей рейтинговой оценки различных критериев кредитоспособности, которые, по его мнению, при всем разнообразии отражают, в целом, финансовое состояние и репутацию заемщика. При этом в рамках построения таких рейтингов он выделяет три основных способа моделирования уровня кредитоспособности заемщика:

- модели, основанные на статистических моделях (методах);
- модели ограниченной экспертной оценки;
- модели непосредственно экспертной оценки.

Фаизова Г.Р. выделяет следующие методы оценки кредитоспособности заемщика²²:

- количественные методы, в рамках которых выделяются коэффициентный анализ, балльные методики оценки кредитоспособности и, в том числе кредитный скоринг;

²¹ Банковские операции / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Инфра-М. 2016. - с.69.

²² Фаизова Г.Р. Совершенствование розничного банковского бизнеса в России. М.: методический аспект к.э.н. 08.00.10.Москва, 2014. - с.37-43.

– экспертные методы, к числу которых относится андеррайтинг кредитных заявок физических лиц – основанные на качественном подходе, основой которого является анализ кредитных историй;

– смешанные методы – объединяющие как экспертное мнение, так и балльную оценку, как правило – с использованием коэффициентного анализа.

Крючков С.А. к методам оценки кредитоспособности относит²³:

– системы финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние заемщика;

– статистические методы оценки, прежде всего, кредитный скоринг;

Рудой Н., рассматривая вопросы автоматизации систем оценки кредитоспособности в банках, использует несколько иную классификацию, в рамках которой делит методы оценки кредитоспособности на две категории²⁴:

– классификационные методики – методики, основанные на применении экономических математических методов формализованной оценки кредитоспособности, которые, в свою очередь, делятся на рейтинговые, прогнозные и матричные;

– методы комплексного анализа кредитоспособности – методики, которые опираются на общий анализ совокупности факторов.

Логинов Д.В.²⁵, а также Ворошилов И.В. и Сурина И.В.²⁶ рассматривают три группы методов оценки кредитоспособности, разделяя их применение по направлениям кредитования:

1) скоринговые модели – применяются в экспресс– кредитовании;

2) анализ платежеспособности клиента – привязывается к кредитованию на неотложные нужды и осуществляется экспертным методом;

²³ Крючков С.А. Оценка кредитоспособности заемщика. Основные показатели оценки [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.tusur.ru/filearchive/reports-magazine/2004-9-1/208.pdf>, свободный.

²⁴ Рудой Н. Системы оценки кредитоспособности: особенности автоматизации [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.softlab.ru/upload/iblock/f5e/f5e673f33c266f129598fa0ed42ff71b.pdf>, свободный.

²⁵ Логинов Д.В. Сравнительная характеристика способов оценки кредитоспособности заемщика-физического лица / Бизнес и проблемы долгосрочного устойчивого социально-экономического развития. Сборник научных статей студентов и аспирантов, вып. 14/ Под общей редакцией проф. В.В. Тумалева. СПб.: НОУ ВПО «Институт бизнеса и права», 2013. - с.75.

²⁶ Ворошилов И.В., Сурина И.В. К вопросу совершенствования механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков // Научный электронный журнал КубГАУ. 2015. №08(16).

3) андеррайтинг – в интерпретации авторов представляет собой анализ вероятности погашения кредита в срок и относится к оценке кредитоспособности чаще всего при оформлении ипотечных кредитов.

Ленская Н.В. и Чернышева Т.Ю.²⁷ предлагают выделять четыре группы методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица:

- оценка кредитоспособности по уровню платежеспособности (дохода);
- оценка кредитоспособности по кредитной истории;
- скоринговая (балльная) оценка кредитоспособности;
- андеррайтинг.

Недостатком приведенных выше классификаций методов оценки кредитоспособности заемщика в банке, по мнению автора настоящей работы, является их линейность, одноуровневость, что приводит к разночтениям. Этот недостаток, по нашему мнению, устранен в классификации, предлагаемой Просаловой В.С.²⁸.

Автор предлагает выделить два уровня классификации методов оценки кредитоспособности заемщика:

- к первому уровню относятся экспертные оценки кредитоспособности, основанные в общем-то на субъективном мнении, а также автоматизированные и технической системы оценки;
- второй уровень представляет собой математические средства принятия решений.

Автор рассматривает статистические методы, основанные на дискриминантном анализе.

Примером служат, такие методы как линейной регрессии, методы логистической регрессии; методы линейного программирования, а также генетические алгоритмы и нейронные сети, нечеткие множества.

²⁷ Ленская Н.В., Чернышева Т.Ю. методы оценки кредитоспособности заемщика банком / Современные технологии поддержки принятия решений в экономике: сборник трудов Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых/ Юргинский технологический институт. Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2014. - с.73.

²⁸ Просалова В.С. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков. М.: монография. Владивосток: Изд. ВГУЭС, 2012. - с.38.

На мой взгляд, следует разделить процесс оценки кредитоспособности заемщика и собственно методы ее оценки (рисунок 1).

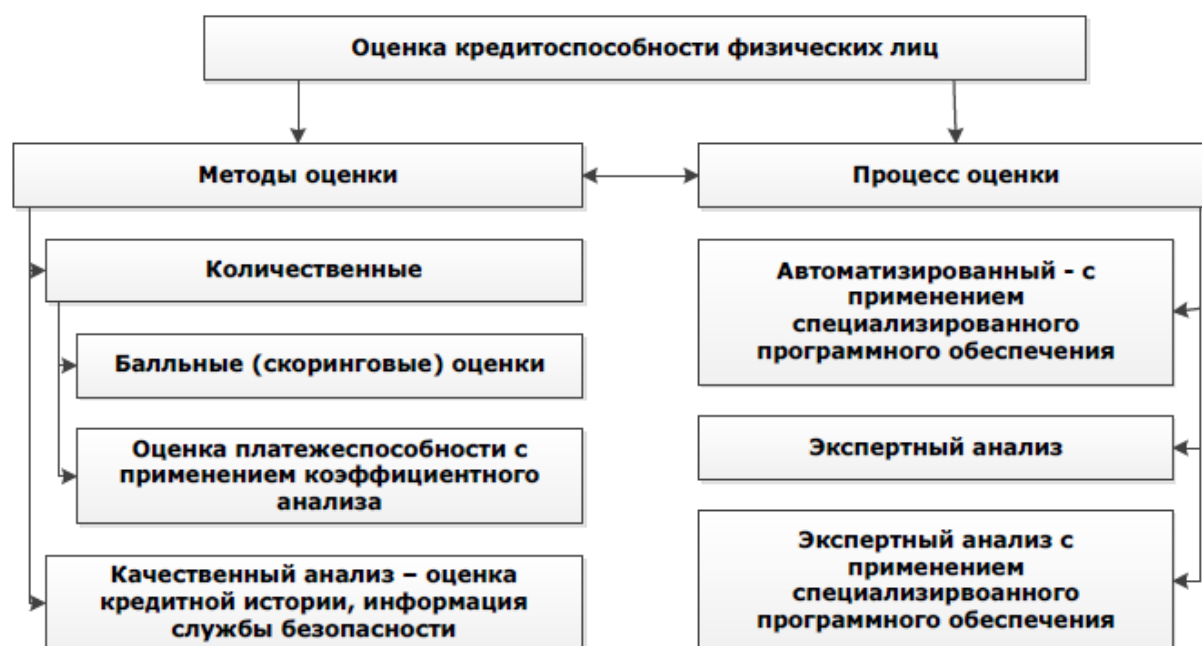


Рисунок 1 – Процессы и методы оценки кредитоспособности заемщика физического лица

Тогда образуется следующая двухуровневая схема технологии оценки кредитоспособности, которая, на взгляд автора настоящей работы, позволяет объединить рассмотренные выше подходы и систематизировать существующие методы оценки кредитоспособности заемщиков:

– к первому уровню отнесен собственно процесс оценки кредитоспособности, который может быть – экспертным, автоматизированным и смешанным.

– ко второму уровню в данном случае относится аналитический, статистический и математический аппарат, используемый в процессе оценки кредитоспособности, мотивированное суждение кредитного эксперта, количественный анализ, например, коэффициентная оценка платежеспособности, статистические методы, основанные на прошлом поведении клиентов.

В настоящее время в банковской практике применительно к оценке кредитоспособности физических лиц среди количественных методов наиболее

распространенными являются: анализ платежеспособности клиента, осуществляемый как автоматизировано, так и в рамках экспертных оценок – андеррайтинга, а также кредитный скоринг, осуществляемый автоматизировано – с помощью специализированных банковских программных продуктов. При оценке кредитоспособности с помощью качественных методов центральную роль играет анализ кредитных историй.

Кредитный скоринг является наиболее распространенным в настоящее время в банковской практике методом балльных оценок кредитоспособности заемщиков, физических лиц. В условиях достаточно активной конкуренции на рынке кредитования населения одним из значимых конкурентных факторов становится простота оформления и скорость предоставления кредита. Это в особенности актуально для так называемого POS – кредитования, то есть предоставления кредитов на территории крупных торговых центров – партнеров. В этой связи востребованными являются автоматизированные системы оценки заемщиков для массового кредитования, позволяющие сократить операционные издержки и повысить скорость выдачи кредитов при сохранении определенного качества оценки кредитных рисков. Считается, что балльные системы оценки кредитоспособности клиентов, более объективный и экономически обоснованный метод принятия решения, чем экспертные оценки, так как в основе метода лежит статистическая и вероятностная обработка имеющихся данных, что точнее мнения эксперта, поскольку в экспертной оценке значительную роль играет личность работника, принимающего решение²⁹.

Рассмотренные методы оценки кредитоспособности являются количественными, отражая, прежде всего финансовую составляющую способности заемщика к совершению кредитной сделки и выполнению впоследствии обязательств по кредиту. Однако, наряду с этим в банковской практике применяется качественный анализ личности заемщика на основании доступной информации, содержащиеся в кредитных историях.

²⁹ Крючков С.А. Оценка кредитоспособности заемщика. Основные показатели оценки [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.tusur.ru/filearchive/reports-magazine/2004-9-1/208.pdf>, свободный.

Бюро кредитных историй призваны обеспечивать банки и небанковские финансовые организации своевременной, полной и достоверной информацией о потенциальных заемщиках, оказывать услуги по информационному обеспечению процедур принятия решений о выдаче кредитов, а также анализу кредитных портфелей и качества активов кредитного характера. В общем случае, помимо кредитных историй кредитные бюро могут предоставлять банкам, небанковским организациям и органам финансового надзора и другим заинтересованным информацию о классификации ссудной задолженности, результатах анализа кредитного портфеля, сведения о фактах мошенничества и коррупции. Выполнение этих функций позволяет снижать затраты кредитных организаций на оценку кредитоспособности заемщиков, усиливать конкуренцию на кредитных рынках, улучшать использование методов оценки кредитных рисков. В особенности важное значение анализу кредитных историй придается в зарубежной практике кредитования физических лиц³⁰.

Скоринговая система – это алгоритм или методика, основная идея которых состоит в том, чтобы использовать историю кредитных взаимоотношений банка с клиентами в прошлом для оценки кредитных рисков и кредитоспособности в настоящем с получением «на выходе» показателя в баллах (score), позволяющего отнести заемщика к той или иной целевой группе клиентов. По существу, система призвана дать категоризованную оценку степени кредитного риска по потенциальному заемщику. В простейшем и наиболее значимом для практики случае это оценка, дающая на выходе два варианта: «выдать кредит» (или «заемщик кредитоспособен») либо «отказать в выдаче кредита» (или «заемщик некредитоспособен»)³¹.

В основе скоринга лежит математическая или статистическая модель, которая соотносит параметры заемщика с уровнем кредитного риска, определенного по кредитным историям прошлых клиентов, т.е. скоринговые системы позволяют

³⁰ Мамута М.В, Сорокина О.С., Лян Т. Вопросы развития кредитных бюро в России // Деньги и кредит. 2015. №2. С. 45-50

³¹ Мальцев Э.В. Скоринговые системы в кредитовании физических лиц // Банковский ритейл. 2015. № 1. С. 1

банкам по данным о возвратах кредитов прошлыми клиентами определить, насколько велика вероятность, что настоящий заемщик, обратившийся за кредитом, вернет его в срок.

На «входе» такой модели составляется описание определенных характеристик клиента. По сути, при построении скоринговых моделей рассмотренные выше критерии кредитоспособности детализируются путем выделения в их составе конкретных факторов, влияющих, по мнению банка, на оценку кредитоспособности. Так, например, критерий платежеспособности клиента может оцениваться на основании анализа текущего дохода клиента, места его работы, наличия приносящих доход активов и других факторов. При этом считается, что действие факторов кредитоспособности носит постоянный характер в течение некоторого периода времени, а результаты кредитных сделок независимы между собой, что делает возможным оценку вероятности будущих событий, связанных с кредитоспособностью на основании анализа кредитных сделок прошлых периодов.

На основании анализа исторических данных предварительно разрабатываются усредненные коэффициенты по заранее определенным группам показателей, характеризующих, например, возраст, уровень доходов, семейное положение, профессию потенциального заемщика и т.п. Скорректировав на эти коэффициенты фактические сведения о потенциальном заемщике, банк получает интегрированную оценку в баллах или ином количественном измерении, которая сравнивается с предварительно установленными пороговыми значениями и дает возможность отнесения клиента к одной из целевых групп, либо корректировки соответствующим образом суммы, срока, процентной ставки по кредиту в соответствии с внутренними правилами банка. В дальнейшем, при необходимости, банк может применять и экспертные оценки при принятии решения о выдаче кредита и конкретных условиях кредитного договора.

Использование таких систем в сочетании с применением современных информационных технологий и методов обработки информации позволяет банкам

в целом существенно сократить операционные расходы, связанные с кредитованием, снижает требования к квалификации кредитных работников, дает возможность быстро и с минимальными затратами анализировать большие объемы кредитных заявок. Различия в методиках балльных оценок определяются, во-первых, сложностью используемого математического аппарата, и, во-вторых, характером интегрированной оценки, получаемой на «выходе».

Статистические методы обработки исторической информации, связывающей исход кредитной сделки и факторы, характеризующие претендента на получение кредита, и, в частности – скоринг, позволяют сделать показатель невыполнения или выполнения не в полном объеме обязательств по кредиту. Для построения скоринговой модели требуется историческая выборка данных, которая должна быть репрезентативной, иными словами данные должны быть качественными. От этого во многом зависит качество и предсказательные способности самой модели. Для оценки критериев и факторов кредитоспособности банки используют разнообразные источники информации, среди которых основными являются, как правило:

- собственная статистика выдачи, обслуживания и погашения кредитов клиентами банка;
- данные службы безопасности;
- данные бюро кредитных историй;
- данные, предоставляемые претендентом на получение кредита.

При построении статистических моделей оценки кредитоспособности с использованием балльных методик анализа кредитоспособности, т.е. скоринга, банки учитывают также данные, характеризующие ситуацию в экономике в целом и ее конкретных отраслях, социально – демографическую статистику.

В современных условиях помимо перечисленных банки начинают использовать и дополнительные внешние источники информации для оценки кредитоспособности. К ним относятся:

- информация из социальных сетей – регистрируясь, пользователь передает

права на просмотр профиля, по которому можно собрать информацию для скоринга, например, по таким параметрам, как пол, возраст, увлечения, родственники, отдых, наличие собственности;

– информация операторов связи, поскольку пользователи зачастую оплачивают счета и совершают покупки, а также получают денежные переводы и проводят другие операции финансового характера, эти данные могут быть использованы в качестве информации при оценке такого критерия кредитоспособности клиента как платежеспособность;

– информация коммунальных компаний – оплата коммунальных услуг, платежная дисциплина и наличие задолженности могут дать определенное представление о возможном кредитном поведении клиента в будущем;

– информация государственных органов – данные социально-демографической статистики и переписи населения, сведения о социальных выплатах и данные по учету платежей также могут быть полезны банкам при проведении оценки кредитоспособности заемщиков.

Использованию такого рода информации в условиях Российской Федерации способствуют изменения в Федеральный Закон о кредитных историях, внесенные в марте 2015 года и, в частности, позволяющие кредитным бюро накапливать дополнительную информацию, рассмотренную выше и не имеющую прямого отношения к кредитам³². В целом, набор показателей, характеризующих факторы кредитоспособности, а также результаты ее оценки, определяется целью скоринга, в зависимости от которой в банковской практике выделяется несколько его основных видов.

В мировой практике скоринговые модели применяются банками на всех этапах кредитного процесса – от рассмотрения заявки на выдачу кредита до исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору и работы с проблемной кредитной задолженностью.

³² Консультант Плюс: О кредитных историях [Электронный ресурс]: федер. закон от 30. 12. 2004 N 218-ФЗ" [Электронный ресурс] //Консультант Плюс: справочная правовая система. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043, свободный.

В соответствии с этим принято выделять следующие основные виды скоринга:

– кредитный или анкетный скоринг (Application Scoring) – оценка способности претендента на получение кредита к заключению кредитной сделки на основе доступных данных, прежде всего – анкетных, предоставляемых самим заемщиком. Проводится для принятия положительного или отрицательного решения о возможности заключения кредитного договора и определения возможных лимитов кредитования;

– скоринг на выявление мошенничества (Fraud Scoring) – оценка вероятности мошеннических действий клиента, обратившегося за получением кредита. Проводится с целью оценки вероятности неисполнения обязательств по заключаемому кредитному договору – чаще всего посредством предоставления заведомо недостоверной информации банку. Технически осуществляется с помощью включения в скоринговую систему оценки кредитоспособности различных фильтров, а также «черных списков»;

– поведенческий скоринг (Behavioral Scoring) – оценка вероятности выполнения заемщиком обязательств, динамическая оценка поведения клиента в отношении выполнения обязательств по уже заключённым кредитным договорам. Проводится с целью анализа вероятности возникновения проблемной задолженности по выданному кредиту и принятия предупредительных мер.

– коллекторский скоринг или скоринг взыскания (Collection Scoring) – оценка вероятности полного или частичного выполнения обязательств по действующему кредитному договору заемщиком, выявление потенциально «плохих» клиентов. Проводится с целью принятия превентивных мер, а также выбора инструментов по работе с проблемной кредитной задолженностью. Основан на анализе текущего состояния ссудного счета, динамики задолженности по прошлым кредитам, сроков и объема просроченной задолженности и других факторов.

От цели и, соответственно, вида скоринга, зависят результирующие переменные скоринговой модели и соответствующие им факторы. В Российской Федерации преимущественное распространение получил анкетный или

кредитный скоринг. Остальные виды скоринга, рассмотренные выше, только начинают внедряться в банковскую практику – в частности за счет использования соответствующего программного обеспечения, разрабатываемого специализированными компаниями, работающими на российском рынке.

Использование кредитного скоринга в российской банковской практике началось сравнительно недавно, в 2000–х гг.. Первоначально основной причиной применения этого метода оценки кредитоспособности является ускоренное развитие розничного сегмента банковского бизнеса и, в частности – розничного кредитования в период, предшествовавший финансовому и экономическому кризису 2007–2009 гг. Развитие скоринга в данном случае было обусловлено ростом предложения массовых типовых кредитных продуктов. В дальнейшем фактором, способствовавшим дальнейшему внедрению скоринга в российскую банковскую практику, по мнению автора настоящего исследования, являлось появление бюро кредитных историй и, соответственно, дополнительного источника информации для анализа данных, используемых банками при разработке и совершенствовании применяемых скоринговых моделей.

В настоящее время большинство российских банков используют скоринг как инструмент управления кредитным риском. При этом, однако, особенностью российского подхода к анализу способности заемщика к заключению и выполнению условий кредитного договора является то, что наряду с применением скоринговых оценок для анализа кредитоспособности банки используют также традиционную оценку платежеспособности заемщика – физического лица, анализируя его доходы и расходы.

С недавнего времени для российской банковской практики, также как и для зарубежной, важное значение приобретает использование кредитных историй при оценке кредитоспособности заемщиков – физических лиц. В России в соответствии с Законом о кредитных историях создана двухуровневая система кредитной отчетности: частные кредитные бюро, которые хранят у себя информацию о заемщиках; центральный каталог кредитных историй, созданный

центральным банком, содержащий информацию о бюро кредитных историй, у которых хранится кредитная история заемщиков. В настоящее время среди зарегистрированных кредитных бюро выделяются три лидера Бюро кредитных историй «Эквифакс», Национальное бюро кредитных историй, и кредитное бюро «Экспириан интерфакс», охватывающих самый большой процент на рынке проверок платежности каждого заемщика, 95 процентов всего рынка кредитной информации.

В последнее время на российском рынке приобретают распространение современные скоринговые модели представленные Бюро кредитных историй (БКИ). Этот вид скоринга получил название обобщенный скоринг, и основывается на выборочной совокупности данных из прошлого опыта нескольких кредитных организаций. На сегодняшний день, бюро кредитных историй не разрабатывают скоринговые модели, а пользуются уже существующими разработками западных производителей. Одной из самых первых и распространенных скоринговых моделей, используемых Национальным бюро кредитных историй, является FICO, представленной американской компанией Fair Isaac Corporation и являющейся признанным мировым лидером, а также одним из первопроходцев в данной области с более чем 50–летним опытом работы в данной области.

Практика делегирования полномочий по разработке, обновлению и совершенствованию скоринговых моделей оценки кредитоспособности рассматривается как предпочтительная по сравнению с собственными разработками многими банками и небанковскими финансовыми организациями. Делегирование российскими банками функций по разработке и поддержке скоринговых моделей оценки кредитоспособности заемщиков специализированным компаниям является характерной тенденцией последних лет и в более широком контексте. На российском рынке представлены компании, разрабатывающие скоринговые модели и предлагающие соответствующее программное обеспечение, в том числе такие крупнейшие компании, имеющие

мировую известность как FICO, Credit Scoring Solution, EGAR Application Scoring, SAS Institute.

При самостоятельной разработке скоринговых карт банки могут привнести в скоринговые расчеты принципиально новое качество, свой собственный уникальный опыт кредитования, особенности своих кредитных продуктов и сегмента рынка, что невозможно вложить в скоринговую таблицу в случае ее приобретения со стороны. А это означает потенциальную возможность более точного контролирования и управления кредитными рисками и, соответственно, более высокую доходность всего кредитного портфеля банка, а основная цель банка это извлечение прибыли следовательно, на этом банк должен уделить основное внимание.

В целом, значительное количество российских банков совмещают использование собственных скоринговых моделей, которые на постоянной основе корректируются с накоплением кредитной статистики, появлением новых источников информации, изменением экономической ситуации, с применением сторонних моделей скоринговых оценок, разрабатываемых ведущими специализированными компаниями в данной области и использующих данные, например, бюро кредитных историй.

1.3 Основные проблемы оценки кредитоспособности заемщиков физических лиц

Первый шаг на пути решения проблемы – это её определение. Поэтому перечислим основные недостатки современной российской оценки кредитоспособности.

Первой проблемой оценки кредитоспособности клиентов является общеэкономическая тяжёлая ситуация в стране. В таких условиях банки не собираются брать на себя дополнительные риски и кредитуют только самых надежных клиентов. В первую очередь, повторных заемщиков, которые ранее уже работали с этой кредитной организацией. Снижение реальных доходов граждан

нашей страны привело к росту доли просрочек платежей по кредитам, и этот показатель продолжает увеличиваться.

В настоящий момент большинство банков во главу угла ставят именно качество выдач, так как в итоге низкокачественные заёмщики с высокой долей вероятности не смогут выполнять свои обязательства и это самым негативным образом скажется на финансовом результате банка. Кроме того, принятый закон о потребительском кредите вводит ограничение по максимальному размеру полной стоимости кредита, устанавливаемой Банком России, мотивирует банки еще более ответственно подходить к профилю заемщика, которому может быть одобрен кредит.

Основой любого кредита является возвратность. Возвратность кредита вне зависимости от стадий движения ссужаемой стоимости является всеобщим свойством кредита. В процессе анализа кругооборота ссужаемой стоимости становится ясно, что возвратность «пронизывает» все стадии движения кредита, будь то размещение и получение кредита, использование кредита, высвобождение стоимости либо передача стоимости от заемщика к кредитору. Возвратность представляет собой специфическое свойство кредитных отношений, но без нее банк не выйдет на выполнение цели. Возвратность не возникает сама по себе: она базируется на материальных процессах, на завершении кругооборота стоимости. Экономической основой возвратности является кругооборот средств у заемщика и их обязательное наличие к сроку возврата³³.

В настоящее время выделяют следующие проблемы обеспечения возвратности кредитов физическими лицами:

– в целях ухода от налогов многие организации выплачивают заработную плату своим сотрудникам в конвертах. Исходя из этого, заемщик не может предоставить необходимое подтверждение дохода, либо может подтвердить свой доход не в полной мере, что исключает возможность банка в предоставлении ему кредита, а, следовательно, уменьшает возможный доход;

³³ Сахаров В.В., Шалимов В.Е. Ресурсы коммерческого банка и их регулирование, 2014. № 2. – с.98.

– плохо разработанная законодательная база влечет возникновение высоких издержек банка в случае несостоятельности заемщика – это потеря основной суммы долга, судебные и административные издержки, инфляционные издержки, потерянное время и т. д.;

– проблема обеспечения по потребительскому кредиту. В качестве обеспечения может выступать поручительство или залог. Оценка кредитоспособности поручителя проходит не по всем необходимым параметрам, часто клиенты занижают свои обязательства и расходы. А в случае реализации залогового имущества банки несут дополнительные издержки.

Вторая проблема – в практике российских банков существуют определенные трудности с оценкой кредитоспособности заемщиков, что в основном обусловлено отсутствием единой стандартизированной методики анализа кредитоспособности – у каждого банка она своя, доработанная на основании опыта банков при работе с заемщиками. Можно выделить следующие причины такого многообразия методик оценки кредитоспособности заемщиков:

– различный уровень доверия к количественным (которые можно измерить) и качественным (которые нельзя измерить с высокой степенью допустимости);

– наличие индивидуальной кредитной культуры и практики анализа кредитоспособности, сложившейся исторически;

– использование определенных инструментов, направленных на минимизацию кредитного риска, который сопровождается пристальным вниманием к некоторым инструментам со стороны надзорных органов;

– наличие многообразия факторов, способных оказывать влияние на уровень кредитоспособности заемщика, что вынуждает банки уделять ему различное внимание при формировании кредитного рейтинга;

– итоговая оценка кредитоспособности заемщика выступает в различных формах одни банки ограничиваются простым расчетом финансовых коэффициентов, другие формируют кредитные рейтинги и проводят расчет уровня кредитного риска.

Также следует отметить, что наряду с преимуществами использования методик оценки кредитоспособности заемщиков, базирующейся на расчете финансовых показателей, к которым можно отнести простоту расчетов, доступность аналитической информации, высокую точность и объективность полученных результатов, их применение имеет ряд недостатков, а именно к таким можно отнести:

- ограничение исключительно финансовыми показателями и недооценка роли качественных факторов кредитоспособности и условий кредитования;
- неконкретность выбора системы базовых количественных показателей;
- отсутствие других критериев оценки способности заемщика выполнить свои обязательства, включая погашение кредита банка, кроме фактических показателей деятельности заемщика за истекший период;
- статичность рассчитанных коэффициентов, раскрывающих текущее состояние заемщика на момент получения кредита.
- отсутствие информации о динамике указанных показателей деятельности предприятия, повышает риск в процессе кредитования заемщика;
- высокая чувствительность к недостоверности исходных данных;
- громоздкость при использовании статистических отраслевых и межотраслевых данных.

В то же время опыт мировой банковской практики позволяет выделить следующие основные критерии кредитоспособности заемщика: его характер; способность проводить заимствование средств; способность к заработку средств для погашения долга в результате текущей деятельности (финансовые возможности); капитал клиента; возможность предоставить обеспечение по кредиту; условия совершения кредитной операции; контроль за деятельностью заемщика и соответствие кредита стандартам банка и надзорным органам.

Проведенный анализ методик и моделей оценки кредитоспособности заемщиков, используемых отечественными и иностранными банками, свидетельствует о несовершенстве данных методик и выявляют ряд проблем при

их использовании в отечественной практике. В частности, зарубежные методики не являются адаптированными к отечественной экономике и не учитывают ряд важных условий, в которых работают российские предприятия, а именно: особенности в системе бухгалтерского учета и налоговом законодательстве, влияние инфляции на формирование показателей деятельности предприятия, отраслевую принадлежность предприятия, специфичность национального рынка и прочее. Также предельные значения показателей, предложенные зарубежными учеными, часто являются недостижимыми для российских предприятий.

Отечественные методики в основном базируются на расчете финансовых показателей, которые рассчитываются на основании данных финансовой отчетности за последний отчетный период, в то время как использование качественных характеристик заемщика (деловая репутация, состояние финансовой отчетности, характеристика бизнеса, анализ внешней среды) является второстепенным.

Самым распространенным недостатком в деятельности банков по вопросу оценки кредитоспособности является отсутствие достаточного информационного обеспечения о текущем финансовом состоянии заемщиков отсутствие навыков критической оценки объективности финансовой отчетности. Также нельзя игнорировать случаи умышленного искажения заемщиками официальной бухгалтерской отчетности или за счет завышения получаемых доходов, либо занижения осуществленных расходов. Никакая, даже самая совершенная методика анализа заемщика не обеспечивает объективности полученных результатов, если исходная информация недостаточно полная или ненадежная.

Зависимость предоставления объективного заключения относительно надежности заемщика от достоверности исходных данных является также существенным недостатком отечественных моделей оценки кредитоспособности. Кроме того, существенной проблемой является необходимость учета динамики финансовых показателей предприятия – заемщика и обеспечение достоверности данных, которые являются базовыми для оценки платежеспособности.

Таким образом, в настоящее время России требуется усовершенствовать методы и рейтинговые системы; разработать комплексы мер, которые смогут существенно улучшить уровень оценки кредитоспособности предприятий заемщиков, а благодаря этому улучшить процесс кредитования; принципы принятия решения; усовершенствовать механизмы управления кредитным портфелем банков; принципы формирования кредитной политики и методы формирования резервов.

Ещё одной проблемой в оценке кредитоспособности заёмщиков, пришедшей с кризисом, можно назвать всплеск мошенничества. Выросла доля мошеннических кредитов, по которым не было совершено ни одного платежа в течение четырех месяцев с даты выдачи. Также наблюдается всплеск активности социального мошенничества. Это те случаи, когда действует не организованная группа лиц, а одиночные клиенты, которые искажают свои данные для увеличения шансов одобрения кредитной заявки.

В первую очередь этот факт связывают с падением реальных доходов населения и массовыми сокращениями, из-за которых граждане начинают испытывать острую потребность в заемных средствах.

В сложившейся экономической ситуации, опасаясь получить отказ по кредиту, граждане идут на незначительные, с их точки зрения, махинации по сведениям о своем уровне дохода или социальном статусе. Чаще всего они обращаются за помощью к третьим лицам для получения поддельных справок 2–НДФЛ, трудовых договоров и так далее.

Плавно мы переходим к следующей проблеме оценки кредитоспособности физических лиц – это отсутствие простого механизма возврата банку предоставленных средств в случае несостоятельности своих клиентов. Банки, конечно, всегда имеют возможность продать задолженность в другую кредитную организацию или коллекторское агентство, но это в большинстве случаев означает возврат лишь тела долга, то есть, за вычетом процентов, штрафов и пеней, накопленных к тому моменту.

Таким способом банки пользуются только в крайнем случае. Чтобы вернуть свои деньги, у клиентов, которые не платят по обязательствам, банк вынужден обращаться в суд, где по статистике решения чаще принимаются в пользу ответчиков, то есть неплательщиков. Это связано, в первую очередь, с не до конца развитой нормативной базой по данному вопросу.

Таким образом, цена ошибки, допущенной при работе с оценкой кредитоспособности клиента, очень велика: потеря основной суммы долга, административные и судебные издержки, потраченное время, упущенная выгода и др.

Банки конечно, всегда имеют возможность продать задолженность в другую кредитную организацию, но зачем, когда можно просто более ответственно и внимательно подходить к вопросу оценки кредитоспособности заёмщиков и решать вышеперечисленные проблемы.

Выводы по разделу один

Подводя итог теоретическому исследованию аспектов оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в банках отметим следующее. В настоящее время в мире нет единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности и банки используют различные методы анализа кредитоспособности заемщика. В то же время мировая и отечественная банковская практика позволила выделить критерии кредитоспособности клиента, которые определяют содержание способов ее оценки. К числу этих способов относятся: оценка делового риска; оценка менеджмента; оценка финансовой устойчивости клиента на основе системы финансовых коэффициентов; анализ денежного потока; сбор информации о клиенте; наблюдение за работой клиента путем выхода на место.

Современной модификацией рейтинговой модели является кредитный скоринг, который в основном используется для оценки платежеспособности

физических лиц. В целях распространения методов активного управления кредитным риском российским банкам необходимо начинать разработку системы внутренних кредитных рейтингов. Накопление данных, создание хранилищ и системы обработки данных и разработка внутренней рейтинговой модели требует времени. С другой стороны, расходы на внедрение внутренних рейтинговых методик довольно высоки, и мелкие банки не могут позволить себе подобные затраты. Поэтому такие методики наиболее приемлемы для крупных системообразующих банков.

2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «АЛЬФА-БАНК»

2.1 Общая характеристика АО «Альфа-банк» и показателей его развития

Альфа-Банк, основанный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Миссия АО «Альфа-Банк» – делать мир финансов проще и удобнее, и каждый день мы идем к достижению этой цели. Скорость и гибкость, умение принимать нестандартные решения, технологические преимущества и высочайший уровень сервиса в сочетании с качественным риск–менеджментом позволяют нам преумножать доверие наших клиентов и год за годом оставаться крупнейшим частным банком страны.

Высшим руководящим органом АО «Альфа-Банка» является высшим руководящим органом (рисунок 2). От его решений зависят основополагающие вопросы, по деятельности организации.

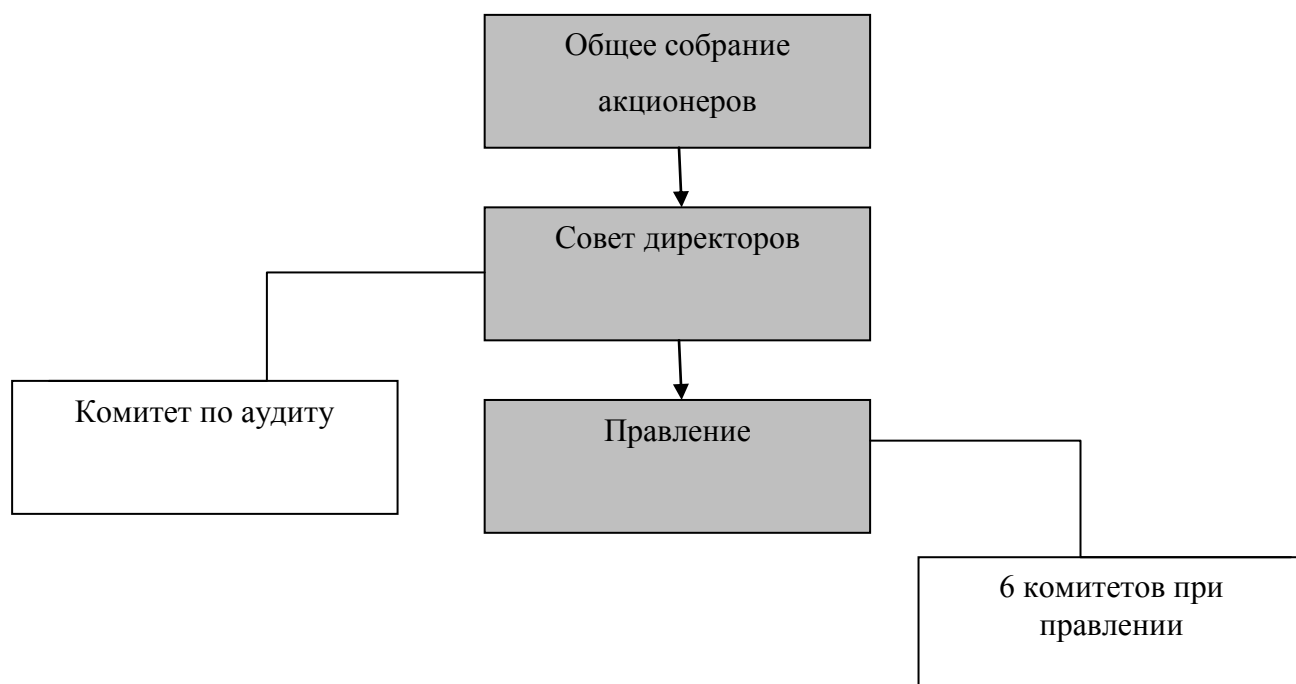


Рисунок 2 – Структура корпоративного управления АО «Альфа-Банка»

На рисунке 3 представлены основные подразделения АО «Альфа-Банк».

Финансовые отношения Заместитель Председателя Правления Главный финансовый директор Алексей Чухлов	Операционное подразделение Мария Шевченко	Маркетинг Виктор Шкипин	Дирекция по информационной политике и связям с общественностью Леонид Игнат	Центр макрэкономического анализа Наталья Орлова
Дирекция по управлению рисками Дэвид Браун	Дирекция комплаенса Ирина Кононенко	Информационные технологии Мартин Пилецки	Безопасность Андрей Курбатов	Дирекция по управлению Шломит Груман-Навот
Главная бухгалтерия Марина Попова	Внутренний аудит Денис Шумилин	Юридический департамент Михаил Гришин	Поддержка и развитие инфраструктуры Павел Дьяченко	Внутренний контроль Павел Довгер
Связь с органами государственной власти Владимир Сенин	Стратегическое развитие Илья Поз			

Рисунок 3 – Основные подразделения АО «Альфа-Банк»

Важным моментом в сложный финансовый период является привлечение надежных клиентов. Над этим АО «Альфа-Банк» вел активную работу в 2016–2017 гг. и будет продолжать ее и дальше. Привлечение клиентов осуществлялось согласно сегментной стратегии с фокусом. Разделение сигментации производится путем определения состоятельности и доходности на "младшие"» Mass и "старшие" сегменты Affluent и Mass Affluent, то есть на те слои населения, которые в меньшей мере почувствовали на себе ухудшение экономической ситуации в стране и обладают большей финансовой стабильностью.

Еще одна важная задача это снижение оттока клиентов. Работа в этом направлении ведется очень активно и будет интенсифицирована в 2018 году. Для достижения этих целей будет продолжена работа по повышению качества обслуживания клиентов, а также по развитию услуг, востребованных у «старших» клиентских сегментов, таких как, например, услуги vip-менеджеров и финансовых консультантов, инвестиционных спсечиолоистов, удаленными консультантами, быстрота обслуживания, здесь и сейчас, для состоятельных господ.

Рассмотрим основные показатели деятельности АО «Альфа-Банк» за 2015–2017 гг. (таблица 1).

Таблица 1 – Основные показатели финансово–хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк»

В тысячах рублей

№	Показатели	2015 г.	2016 г.	Отклонение уровня 2016 от 2015 года		2017 г.	Отклонение уровня 2017 от 2016 года	
				абс., тыс. руб.	отн., %		абс. тыс. руб.	отн., %
1	Активы	5 291 877	6 155 895	864 018	116,33	5 071 506	–1 084 389	82,38
2	Уставный капитал	180 000	180 000	0	100,00	500 000	320 000	277,78
3	Собственный капитал	484 310	518 206	33 896	107,00	586 951	68 745	113,27
4	Прибыль до налогообложения	88 077	49 950	–38 127	56,71	–234 513	–284 463	–469,50
5	Чистая прибыль	58 409	33 896	–24 513	58,03	–251 255	–285 151	–741,25
6	Рентабельность собственного капитала, % (стр.5: стр.3 *100%)	12,06	6,54	–5,51922	54,24	–42,81	–49,3478	–654,44
7	Мультипликатор капитала, % (стр.1: стр.3)	10,93	11,88	0,952611	108,72	8,64	–3,23882	72,74
8	Рентабельность уставного капитала, % (стр.4:стр.2 *100%)	48,93	27,75	–21,1817	56,71	–46,90	–74,6526	–169,02
9	Рентабельность активов, % (стр.5: стр.1 *100%)	1,10	0,55	–0,55312	49,89	–4,95	–5,50487	–899,75

Из данных, приведенных в таблице 1, следует, что за 2017 г. активы банка снизились по сравнению с аналогичным периодом 2016 г. на 1 084 389 тыс. руб. или на 17,62%. Собственный капитал банка увеличился за этот период на 68 745 тыс. руб. или на 77,78%, что свидетельствует о значительном росте финансового потенциала АО «Альфа-банк». Однако за рассматриваемый период существенно снизилась эффективность деятельности банка. Так, по итогам 2017 г. банк получил убыток от деятельности в размере 251 255 тыс. руб., что ниже

уровня 2016 г. на 285 151 тыс.руб. Ввиду получения убытка уровень рентабельности собственного капитала снизился с 6,54% в 2016 г. до – 42,81% в 2017 г. Рентабельность уставного капитала снизилась с 27,75% в 2016 г. до – 46,90% в 2017 г. Наблюдается снижение и рентабельности активов банка: с 0,55% в 2016 г. до –4,95% в 2017 г. При этом мультипликатор капитала банка сократился с 10,93% в 2015 г. до 11,88% в 2016 г. и до 8,64% в 2017 г. Можно судить о значительном снижении эффективности деятельности банка, произошедшем из-за общих негативных тенденций в 2016–2017 гг. (таблица 2).

Таблица 2 – Структура и динамика кредитного портфеля физических лиц АО «Альфа-банк»

В тысячах рублей

Вид кредита	2016 г.	%	2017 г.	%	Прирост	
					абс., тыс. руб	отн.,%
Потребительские кредиты	4 907 369	96,24	6 976 232	97,86	2 068 863	42,16
Ипотечное кредитование	182 061	3,57	146 510	2,05	–35 551	–19,53
Автокредитование	9 469	0,19	6 190	0,09	–3 279	–34,63
Всего кредитов физическим лицам	5 098 899	100	7 128 932	100	2 030 033	39,81

Согласно таблице 2 кредитный портфель физических лиц в АО «Альфа-банк» вырос в 2017 г. до 7128932 тыс. руб. (+ 39,81% к уровню 2016 г.). Основную долю в кредитном портфеле занимает потребительское кредитование.) (рисунок 4).

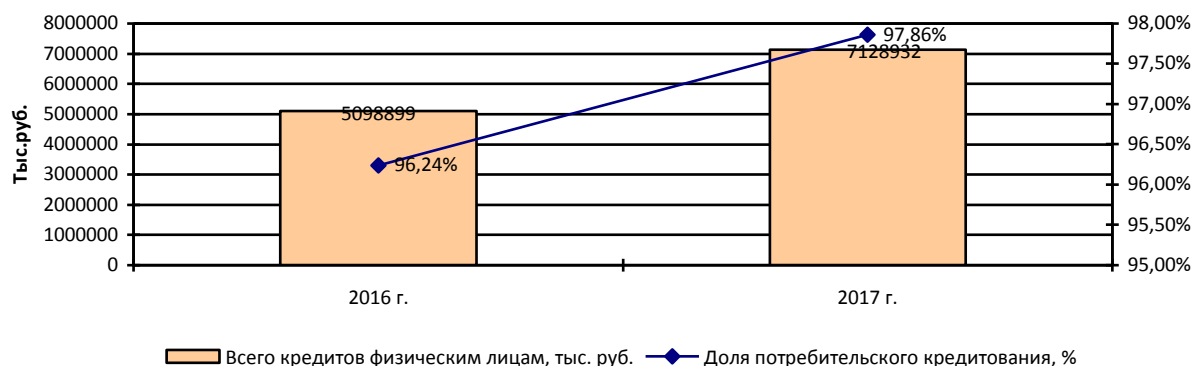


Рисунок 4 – Динамика потребительских кредитов, выданных АО «Альфа-банк».

Согласно рисунку 4 доля потребительского кредитования в общем объеме кредитов, выданных физическим лицам в АО «Альфа-банк» увеличилась с 96,24% в 2015 г. до 97,86% в 2016 г. Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц в АО «Альфа-банк» приведен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц в АО «Альфа-банк» по срокам 2016–2017 гг.

Наименование статьи	Сумма, тысяч рублей		Структура, в %	
	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	5 098 899	7 128 932	100	100
Кредит, предоставляемый при недостатке средств на расчетном счете (текущем счете)	31 613	59 170	0,62	0,83
Сроком на 1 день	0	0	0	0
На срок от 2 до 7 дней	0	0	0	0
На срок от 8 до 30 дней	22 945	27 090	0,45	0,39
На срок от 31 до 90 дней	50 989	52 754	1	0,74
На срок от 91 до 180 дней	228 431	311 534	4,48	4,37
На срок от 181 дня до 1 года	1 341 520	1 940 495	26,31	27,22
На срок от 1 года до 3 лет	1 065 670	1 465 708	20,9	20,56
На срок свыше 3 лет	2 357 221	3 271 467	46,23	45,89
До востребования	510	713	0,01	0,01

Из таблицы 3 видно, что наибольший удельный вес в структуре выданных АО «Альфа-банк» кредитов физическим лицам занимают кредиты, выданные на срок свыше 3-х лет.

На начало рассматриваемого периода банком было выдано таких кредитов на сумму 2357221 тыс. руб. (46,23%), а на конец периода уже 3271467 тыс. руб. (45,89%).

Также значительную часть в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные на срок от 181 дня до 1 года и кредиты выданные на срок от 1 года до 3 лет. Доля этих кредитов в структуре кредитного портфеля на конец рассматриваемого периода составила соответственно 27,22% и 20,56%.

Доля прочих кредитов предоставленных на срок от 91 дня, до 180 дней в 2016 году составляла 4,48%, а в 2017 году – она уменьшилась до значения 4,37%. За рассматриваемый период сумма кредитов, предоставленных на срок от

31 дня до 90 дней уменьшилась с 729 миллиардов руб. до 764 миллиардов руб., а доля этих кредитов уменьшилась с 0,45% до 0,39% (рисунки 5–6), темп прироста составил –11,11% и к 2017 году сумма этих кредитов составила 27 090 тыс. руб. Кредитов, выдаваемых на срок от 1 до 7 дней в АО «Альфа-банк» за рассматриваемый период, не было.

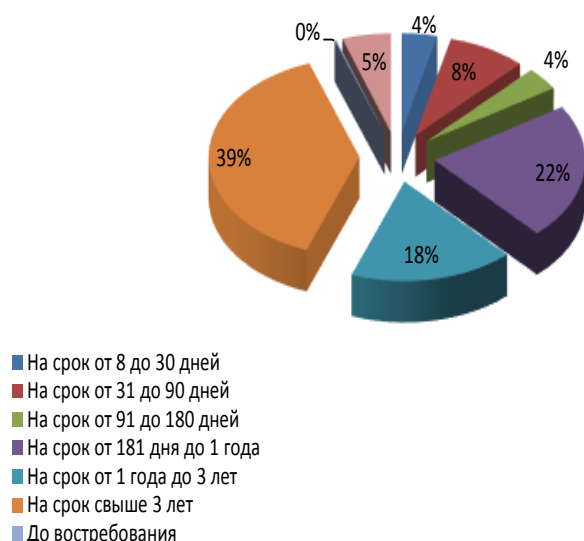


Рисунок 5 – Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц по срокам погашения в АО «Альфа-банк» на 2016 г.

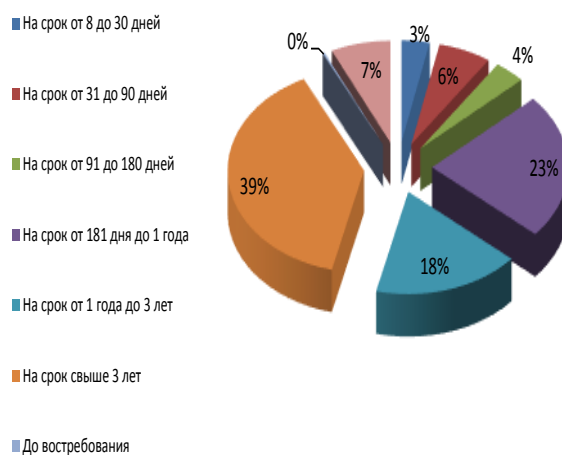


Рисунок 6 – Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц по срокам погашения в АО «Альфа-банк» на 2017 г.

Уровень диверсификации кредитного портфеля в разрезе валют оценивается как приемлемый, так, по состоянию на 1 января 2018 года наибольший удельный вес в кредитном портфеле занимают займы, выданные в национальной валюте (71,7%). Займы, выданные в долларах США, за 2017 год уменьшились на 2,3 п.п. и составили 26,5% от совокупного кредитного портфеля (рисунок 7).

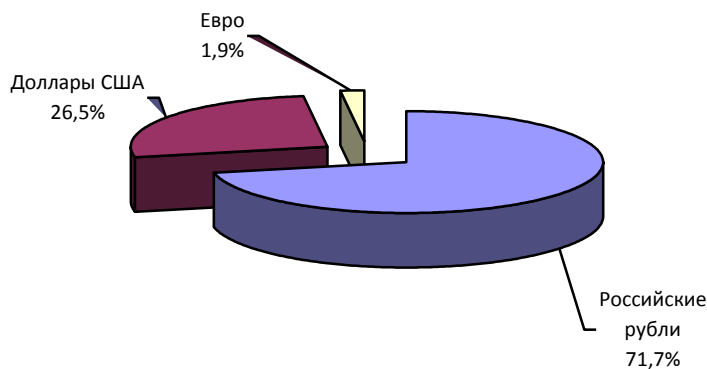


Рисунок 7 – Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц по виду валют в АО «Альфа-банк» в 2017 г.

Качество кредитного портфеля Банка по итогам 2016 года остается на приемлемом уровне (рисунок 8).

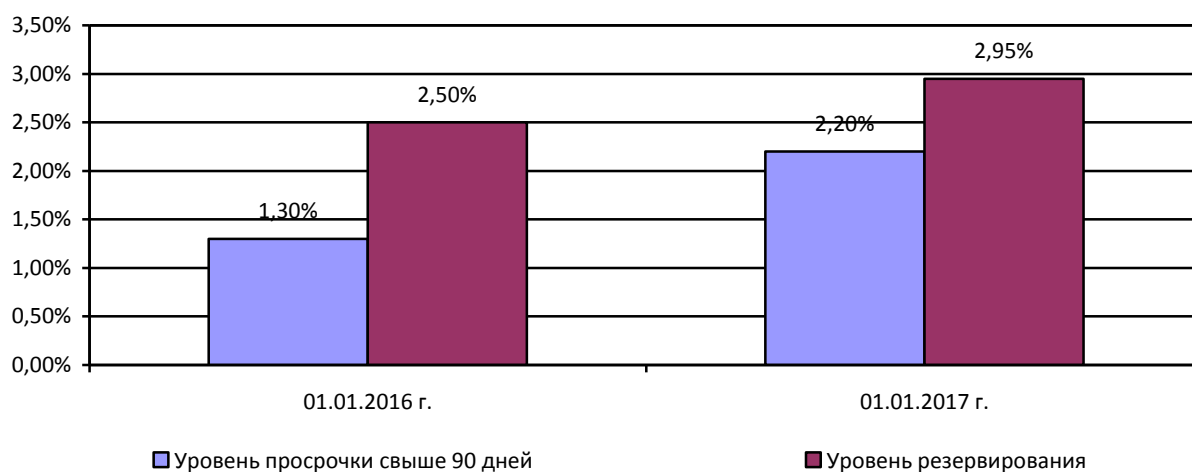


Рисунок 8 – Динамика показателей качества кредитного портфеля АО «Альфа-банк»

Показатель доли займов, с просроченной задолженностью свыше 90 дней на 1 января 2018 года составил – 2,2%. Данный показатель значительно ниже среднего показателя по банковскому рынку (средний показатель по БВУ на 01.01.2018 г. – 31,1%). Сформированные провизии МСФО по кредитному портфелю Банка полностью покрывают просроченную задолженность (свыше 90 дней). На 1 января 2018 года, данный показатель составил 132,4%.

Динамика просроченной задолженности физических лиц АО «Альфа-банк» за 2015–2017 гг. представлена на рисунке 9. Согласно представленным данным объем просроченной задолженности клиентов физических лиц в АО «Альфа-банк» с начала исследуемого периода вырос на 2,7%.

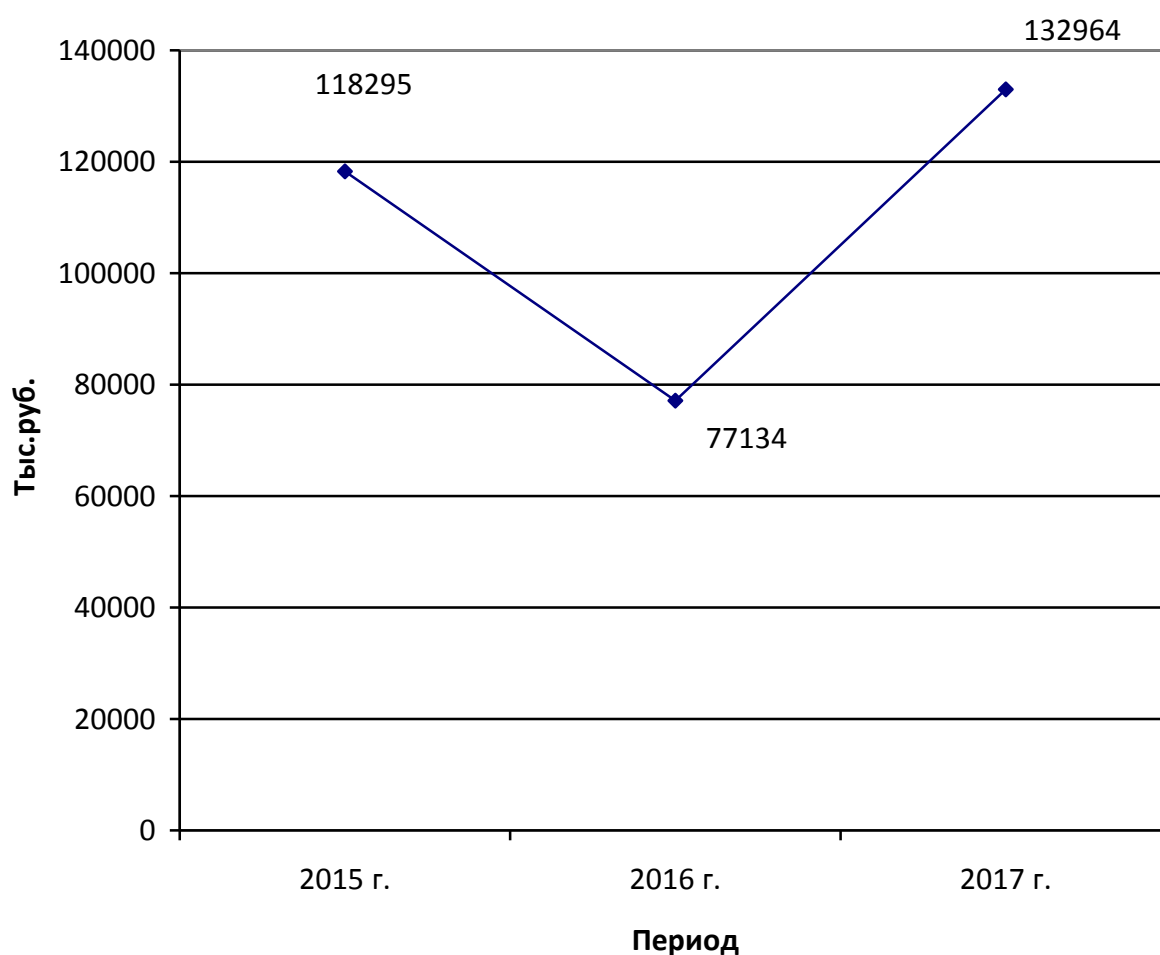


Рисунок 9 – Динамика объемов просроченной задолженности физических лиц в АО «Альфа-банк» в 2015–2017 гг.

Рассмотрим величину кредитного риска. Чем ближе к единице значение коэффициента, тем выше качество кредитного портфеля с точки зрения его возвратности³⁴. Как видно из расчета, коэффициент кредитного риска за период 2015–2017 гг. стремится к единице, что свидетельствует о его снижении в исследуемом периоде (таблица 4)

Таблица 4 – Динамика коэффициента риска кредитного портфеля АО «Альфа-банк» в 2015–2017 гг.

Период	Сумма задолженности (тыс. руб.)	Резервы на возможные потери по ссудам, (тыс. руб.)	Коэффициент кредитного риска (ст.2–ст.3)/ст.2 (%)
1	2	3	4
01.01.2016	273 557	45 887	0,8323
01.01.2017	225 893	33 940	0,8498
01.01.2018	292 521	34 803	0,8810

Для оценки кредитного риска АО «Альфа-банк» также рассчитаем нормативы Н6, Н7 и Н10.1 (таблица 5).

Таблица 5 – Показатели ликвидности АО «Альфа-банк»

№	Название норматива	Норматив, %	Фактическое значение по годам, %		
			01.01.16 г.	01.01.17 г.	01.01.18 г.
Н6	Размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Мах 25	20,1	20,6	22,3
Н7	Размер крупных кредитных рисков	Мах 800	333,7	323,1	331
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Мах 3	0,4	0,3	0,7

Согласно таблице 5 нормативы кредитного риска соответствуют значениям. При этом показатель Н6 приближается к верхней границе нормативного значения, что указывает на рост кредитного риска на одного заемщика. Можно предположить, что у банка имеются проблемы с оценкой кредитоспособности.

³⁴ Сидорин Е.В. Уровневая оценка конкурентоспособности отдельных видов банковских продуктов с учетом влияния механизмов Всемирной торговой организации // Финансы и кредит, №20, 2012. – С.6.

Далее произведем расчет некоторых коэффициентов, позволяющих определить, насколько рискованной является деятельность банка (таблица 6).

Таблица 6 – Показатели эффективности управления кредитным риском в АО «Альфа-банк»

Коэффициент	Значение			Оптимальное	Соответствие оптимальному
	Фактическое				
	2015 г.	2016 г.	2017 г.		
Коэффициент резерва, %	8,13	7,84	8,01	не выше 15	Соответствует
Коэффициент кредитного риска	0,8323	0,8498	0,8810	должно стремиться к 1	Соответствует и растет
Коэффициент проблемности, %	6,73	7,88	10,48	не выше 10	Соответствует в 2015–2016 г. В 2017 г. небольшое отклонение от нормы
Коэффициент качества кредитного портфеля, %	11,45	10,64	12,73	не выше 10	Небольшое отклонение от нормы
Коэффициент покрытия убытков по судам	1,70	1,35	1,21	выше 1	Соответствует
Максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	20,1	20,6	22,3	Максимально допустимое значение – 25%	Соответствует и растет

Все показатели находятся в пределах допустимых границ за весь анализируемый период, кроме коэффициента качества кредитного портфеля, значение которого немного выше оптимального и коэффициента проблемности, значение которого в 2017 г. превышает допустимое значение. Это отклонение можно объяснить незначительным увеличением доли безнадежных ссуд в структуре кредитного портфеля АО «Альфа-банк».

Коэффициент покрытия убытков по ссудам находится в пределах нормы, что свидетельствует о высоком уровне защищенности финансовых результатов банка от потерь в связи с не возвратом ссуд.

Все нормативы кредитных рисков также находятся в пределах допустимых Банком России значений, что говорит о низком уровне существующего кредитного риска.

2.2 Анализ системы оценки кредитоспособности физических лиц в АО «Альфа-банк»

При принятии решения о выдаче кредита специалистами АО «Альфа-банк» учитывается материальное положение заемщика, его способность в установленный срок возвратить полученный кредит в полном объеме и уплатить проценты. Заявителю, у которого удержания по исполнительным документам составляют половину заработка, в выдаче кредита отказывают. Для обеспечения своевременного возврата кредитов АО «Альфа-банк» принимает используемые банковской практикой залог, поручительство (гарантию) и обязательства других фирм.

Определение кредитоспособности заемщика специалистами Банка осуществляется на основе изучения месячных доходов и расходов клиента. В качестве доходов учитываются:

- 1) доходы от заработной платы;
- 2) доходы от сбережений и ценных бумаг;
- 3) другие доходы.

К основным статьям расходов заемщика относят:

- 1) выплаты подоходного и других налогов;
- 2) алименты;
- 3) ежемесячные платежи по ранее полученным кредитам и товарам, купленным в рассрочку;
- 4) выплаты по страхованию жизни и имущества;
- 5) коммунальные платежи и т.д.

Возможность выдачи кредита определяют финансовая и социальная стабильность заемщика, что определяют собранные сведения со всех уполномоченных органов, а так же, предоставляемые клиентом документы. При прочих равных условиях предпочтение отдадут клиенту, достаточные и стабильные доходы, длительный стаж работы на предприятии, длительное проживание по указанному адресу.

Получение кредита в АО «Альфа-банк» происходит по определенной схеме, вне зависимости от места обращения клиента за самим кредитом. Это может быть, как интернет заявка, также звонок на горячую линию, и конечно обращение лично в банк клиентом, схема, представленной на рисунке 10.

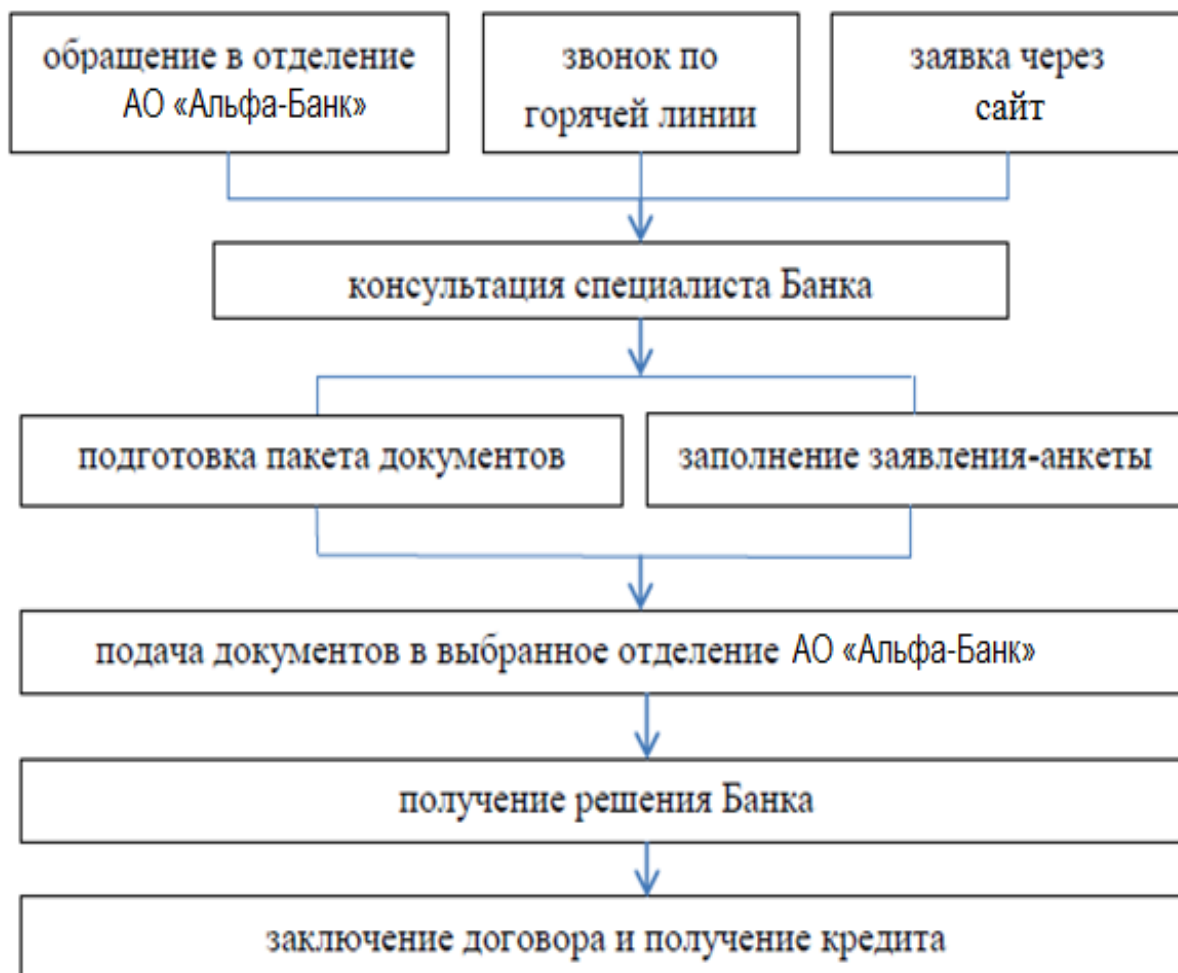


Рисунок 10 – Схема получения кредита в АО «Альфа-банк»

Для рассмотрения кредитной заявки необходимо в выбранное отделение банка физическое лицо представляет:

- паспорт РФ с отметкой о регистрации;
- документ, подтверждающий финансовое состояние заемщика;
- документ, подтверждающий трудовую занятость.
- иной дополнительный документ, запрашиваемый банком на начальном уровне рассмотрения заявки.

На основании вышеуказанных документов проводится анализ платежеспособности клиента. В АО «Альфа-банк» оценку кредитоспособности заемщиков проводят на основании изучения факторов, определяющих их репутацию, способность гасить ссуды полностью и в срок, наличие обеспечения кредита и др. Кроме этих сведений АО «Альфа-банк» учитывает месячные доходы и расходы заемщиков. Основу методики оценки кредитоспособности заемщиков банка составляет скоринг, который построен по методике Д. Дюрана. Методика Дюрана включает следующую систему присвоения баллов потенциальным заемщикам (таблица 7).

Таблица 7 – Система присвоения баллов заемщикам в АО «Альфа-банк»

Пол	Мужской (0 баллов)
	Женский (0,4 балла)
Возраст	0,01 балла за каждый год свыше 20 лет, но не более 0,3 балла
Срок проживания в данной местности	0,042 балла за каждый год, но не более 0,42 балла
	С низким риском (0,55 балла)
Профессия	С высоким риском (0 баллов)
	Другие профессии (0,16 балла)
	Наличие банковского счета (0,45 балла)
Финансовые показатели	Наличие недвижимости (0,35 балла)
	Наличие страхового полиса (0,19 балла)
Работа	На государственном предприятии (0,21 балла)
	На других предприятиях (0 баллов)
Занятость	0,059 балла за каждый год работы на данном предприятии

Если набранная сумма баллов не превышает 1,25, то заемщик считается неплатежеспособным, в противном случае – кредитоспособным. Рассмотрим в качестве примера клиента Сидорова Сергея Петровича, справка о доходах которого представлена в Приложении А.

Определяются среднемесячные доходы заемщика с учетом его заработной платы, процентов по вкладам в банках, ценным бумагам и других доходов. Среднемесячный доход Сидорова С.П. составит:

$$D_{cp} = 392\,795,7 / 12 = 32\,732,98 \text{ рублей.}$$

Среднемесячные расходы заемщика определяются с учетом размеров, уплачиваемых НДФЛ и других налогов, отчислений от заработной платы (алименты, погашение ранее выданных ссуд и т.д.), платежей за квартплату и коммунальные услуги и других расходов. Налог на доходы физических лиц составляет 13% от заработной платы, то есть: $32\,732,98 \cdot 0,13 = 4\,255,29$ руб. Алименты и ранее выданные ссуды отсутствуют. Платежи за квартплату составляют 3 200 руб., следовательно, среднемесячный расход составит:

$$P_{\text{ср}} = 4255,29 + 3200 = 7255,29 \text{ руб.}$$

Целью исследования платежеспособности клиента является совместное с ним определение наиболее рациональных условий кредитного продукта. В случае обеспечения кредита поручителем, аналогичным способом осуществляется расчет его платежеспособности. На основе информации, полученной из анализа предъявленных заемщиком документов, рассчитывается сумма доходов и расходов. В результате определяется возможность заемщика осуществлять ежемесячные платежи по погашению кредита, а поручителя – в случае неплатежа основного заемщика. Проведем расчет в рассматриваемом случае:

1) определим сумму ежемесячного платежа основного долга и процентов, которую должен осуществлять заемщик по запрашиваемому кредиту. В данном случае это 7 850 руб.;

2) рассчитаем коэффициент кредитоспособности клиента, определяемый как отношение суммы ежемесячных выплат основного долга и процентов по нему к сумме среднемесячного чистого дохода клиента по формуле 1:

$$K_{\text{кк}} = \text{МПС} / \text{Д}, \quad (1)$$

где МПС – сумма месячного платежа по кредиту;

Д – сумма месячного дохода.

$$K_{\text{кк}} = 7\,850 / 32\,732,98 = 0,24.$$

Коэффициент определяет способность клиента осуществлять ежемесячные выплаты банку по кредитам. Величина коэффициента – не более 0,24.

3) рассчитаем коэффициент, определяющий долю вышеперечисленных расходов клиента, включая расходы по выплате кредита, по формуле 2:

$$K_{др} = (MPC + MP) / D \quad (2)$$

где MP – сумма месячных расходов Заемщика, кроме платежа по кредиту.

$$K_{др} = (7\,850 + 7\,255,29) / 32\,732,98 = 0,46$$

Коэффициент показывает степень влияния вышеперечисленных расходов и расходов по погашению кредита на бюджет клиента. Кредит предоставляется, если коэффициент не превышает 0,50.

АО «Альфа-банк» учитывает принцип семейного кредитования и предоставляет кредиты заемщикам под поручительство его супруги (супруга), поскольку за семью можно принять мужа и жену как реально ведущих семейное хозяйство. При таком подходе один из членов семьи будет являться титульным заемщиком, а другой – его поручителем, созаемщиком. Оба они будут нести солидарную ответственность за своевременное и полное погашение кредита. Требование предоставления клиентом поручительства жены (мужа) не создает дополнительных трудностей или неудобств для заемщика, так как и без введения элементов семейного кредита поручительства заемщикам, зачастую, предоставляют члены семьи. Так же банк может предоставить кредит и без поручительства, но в этом случае клиент должен предоставить дополнительные документы, в подтверждение платежеспособности.

В этом случае платежеспособность заемщиков определяется с учетом пропорционального распределения месячных расходов на всю семью и увеличения доходной части семейного бюджета, в таблице после граф «Итого доходов» и «Итого расходов» добавляются графы «Общие доходы» и «Общие расходы». В данные графы вносятся общие суммы доходов и расходов заемщика и его поручителя.

Коэффициенты рассчитываются исходя из общих сумм доходов и расходов со заемщиков.

Максимальный размер кредита на основе платежеспособности заемщика рассчитан на Онлайн калькуляторе и составляет 305 849,6 руб. Графика платежей по кредиту приведен в Приложении Б и на рисунке 11.

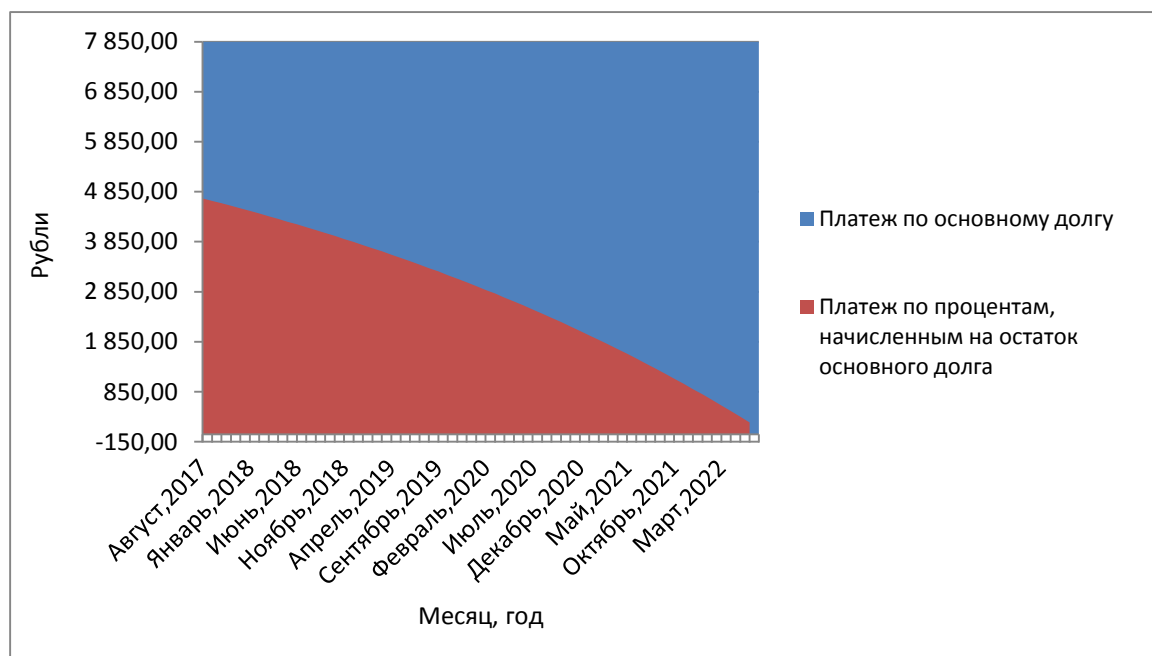


Рисунок 11 – График погашения кредита

Проведем расчет кредитоспособности клиента по модели Д.Дюрана (таблица 8). Набранная сумма превышает установленную Д.Дюраном границу 1,25 и составляет 1,883, что свидетельствует о кредитоспособности клиента.

Таблица 8 – Расчет кредитоспособности клиента по модели Д.Дюрана

Параметры оценки	Необходимые расчеты	Полученные баллы
Возраст	40 лет	0,3
Пол	мужской	0
Профессия	электромонтёр	0,16
Продолжение Работа	предприятие в общественной отрасли	0,21
Занятость	$0,059 \cdot 7 \text{ лет} = 0,413$	0,413
Финансовые показатели	наличие банковского счета	0,45
	наличие недвижимости	0,35
	отсутствие полиса по страхованию	0
Итого		1,883

Предоставление кредитных средств в валюте РФ осуществляется Банком либо наличными денежными средствами через кассу, либо в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на лицевой счет сберегательного вклада заемщика. Предоставление кредитных средств в иностранной валюте производится в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на лицевой счет вклада заемщика.

Погашение кредита и процентов по кредиту осуществляется заемщиком согласно графику погашения задолженности. Как правило по составленному договору между заёмщиком и банком, в первый платеж уже входят проценты и даже при полном погашении их придётся заплатить за пользование банковскими услугами, но заёмщик так же в праве и не платить их, если данный кредит был взят на товар или услугу которая была оказана, не качественно или мошенническим путем, а товар потерял свои рабочие свойства и его приняли обратно. После того, как кредитный комитет принял положительное решение о предоставлении кредита, отдаётся распоряжение в бухгалтерию о зачислении необходимой суммы кредита на счёт клиента и создаётся резерв на возможные потери по кредитам.

Кредит и отношения оформляют подписанием кредитного договора. Перед этим стороны могут заключить предварительный договор. В нём оговариваются условия, определяющие предмет договора, указывающие срок, в течение которого стороны обязуются заключить основной договор. На данном этапе всем заёмщикам рекомендуется внимательно прочитать каждый пункт договора и задать вопросы специалисту, если вопрос не касается финансовой стороны, обратится к юристу-консультанту. По окончании срока предварительного договора обязательства по нему прекращаются. Кредит закрыт.

Таким образом, используемый в АО «Альфа-банк» подход к оценке кредитоспособности заемщиков основан на бальной методике, которая в последнее время показывает свою неспособность адекватно оценивать поведение заемщика и его возможности в период действия кредитного договора.

Вывод по разделу два

Проведенный анализ показал, что АО «Альфа-банк» имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. АО «Альфа-банк» предоставляет полный комплекс услуг для частных клиентов. В банке существуют различные направления кредитования физических лиц в наличной и безналичной форме, под разные потребности клиентов. За 2017 г. кредитный портфель сократился до 3 153 551 руб., также наблюдается неуклонное снижение объемов кредитования физических лиц за период 2015–2017 гг. Доля краткосрочного кредитования за последние 3 года несколько снизилась.

В последнее время филиал выдает долгосрочные кредиты физическим лицам. Все нормативы кредитных рисков находятся в пределах допустимых Банком России значений, что говорит о низком уровне существующего кредитного риска.

Проведенное исследование выявило ряд отрицательных тенденций в деятельности АО «Альфа-банк»:

- отношение кредитного портфеля к средствам клиентов ухудшилось;
- доля неработающих кредитов увеличилась на 1,8 п.п. и составила 5%;
- в 2017 году по сравнению с 2016 годом просроченная задолженность физических лиц увеличилась на 19,91%.

Выявленные факты свидетельствуют о необходимости совершенствования методики оценки кредитоспособности потенциального заемщика для снижения неработающих и просроченных кредитов. Рассмотренная методика оценки кредитоспособности заемщика в АО «Альфа-банк» в значительной степени унифицирована, что позволяет довольно полно провести анализ. Исследование показало, что качественный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков осуществляется не только на основе рассмотренной методики. Ряд показателей, которые не представляется возможным выразить в количественной форме, оцениваются с помощью экспертов. На их мнение делается основной акцент. Однако использование экспертов ограничено.

2.3 Совершенствование подхода к оценке кредитоспособности заемщиков–физических лиц в АО «Альфа-банк»

Проведенное исследование выявило ряд отрицательных тенденций в деятельности АО «Альфа-банк»:

- отношение кредитного портфеля к средствам клиентов ухудшилось;
- доля неработающих кредитов увеличилась на 1,8 п.п. и составила 5%;
- в 2017 году по сравнению с 2016 годом просроченная задолженность физических лиц увеличилась на 19,91%.

Выявленные факты свидетельствуют о необходимости совершенствования методики оценки кредитоспособности потенциального заемщика для снижения неработающих и просроченных кредитов. Рассмотренная выше методика оценки кредитоспособности заемщика в АО «Альфа-банк» в значительной степени унифицирована, что позволяет довольно полно провести анализ. Исследование показало, что качественный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков осуществляется не только на основе рассмотренной методики. Ряд показателей, которые не представляется возможным выразить в количественной форме, оцениваются с помощью экспертов. На их мнение делается основной акцент.

Однако использование экспертов ограничено по следующим причинам:

1) субъективизм экспертизы. Принимаемое экспертом решение основывается только на его личном опыте, интуиции и знаниях, что во многом субъективно.

2) нестабильность результатов.

3) неуправляемость экспертизы.

4) отсутствие механизма преемственности и обучения экспертов.

5) проблема повышения квалификации эксперта.

6) высокая стоимость экспертизы из-за участия в ней высшего управленческого персонала банка.

7) ограничение количества рассматриваемых заявок физическими возможностями экспертов.

АО «Альфа-банк», как и большинство российских банков, в последние годы при ипотечном кредитовании особое внимание уделял обеспечению выдаваемых кредитов. Однако в настоящее время усиливается роль таких факторов кредитоспособности, как положительная кредитная история и деловая репутация заемщика.

Важным объектом контроля у АО «Альфа-банк» является оценка риска предоставления кредитов, поскольку в условиях рыночных отношений растет спрос на кредиты физическими лицами, а предоставление ссуд гражданам всегда сопряжено с повышенным уровнем риска.

В настоящее время в России на основе Федерального закона «О бюро кредитных историй» идет процесс создания бюро кредитных историй. Благодаря бюро повышается уровень осведомленности кредитных организаций о потенциальных заемщиках, и появляется возможность точно прогнозировать возврат ссуд. Это позволяет кредиторам эффективно определять их направление и цену.

Также сокращается плата за поиск информации, которую кредитные организации вынуждены перекладывать на своих клиентов, что ведет к установлению более низких процентных ставок. Также, формируется так называемый дисциплинирующий механизм для заемщиков. Так как в случае невыполнения обязательств репутация заемщика в глазах кредиторов может упасть, лишив возможности получения заемных средств либо делая их намного дороже. Исходя из практики многих лет банк для данного заемщика чаще использует политику не выдавать суммы больше в займ. Все это способствует общему снижению кредитных рисков.

Для повышения эффективности кредитования и ускорения процедуры оформления кредита, снижения кредитных рисков в деятельности АО «Альфа-банк» в рамках данной работы предлагается использовать следующую рейтинговую методику оценки кредитоспособности заемщиков, физических лиц, которая будет состоять из двух этапов.

На первом этапе необходимо провести анализ финансового положения заемщика, для более точного определения положения заемщика, данный показатель назовем (F_1) и рассчитаем его по формуле 3:

$$F_1 = \frac{ПК}{Дср - Рср} \quad (3)$$

где ПК – ежемесячный платеж по запрашиваемому кредиту;

Дср – среднемесячный официальный доход заемщика за последний год;

Рср – средняя величина обязательных ежемесячных платежей заемщика (проценты, аннуитетные платежи, погашение основного долга по графику) по имеющимся кредитам за последние два квартала) + (ежемесячные платежи по коммунальным услугам (если таковые имеются) штрафы, налоги).

Превышение этого коэффициента говорит о повышенном риске при предоставлении кредита с точки зрения возможности заемщика своевременно и правильно погашать кредит.

Далее необходимо полученное значение показателя перевести в баллы используя таблицу 9 .

Таблица 9 – Шкала оценки показателя F_1

Значение F_1	Кол-во, баллов
менее 0,4	100
от 0,41 до 0,50	75
от 0,51 до 0,60	50
от 0,61 до 0,70	25
более 0,70	0

При этом вес показателя F_1 принимается равным 0,7. Изменение доходов заемщика (F_2) рассчитывается по формуле 4, так:

$$F_2 = \frac{Д_1}{Д_0} - 1 \quad (4)$$

где $Д_1$ –доходы заемщика за последний квартал,

$Д_0$ – доходы заемщика за предпоследний квартал, с предоставлением подтверждающих документов.

Значение показателя F2 также переводится в баллы (таблица 10).

Таблица 10 – Шкала оценки показателя F₂

Значение F ₂	Кол-во, баллов
более 0,1	100
от -0,05 до 0,10	75
от -0,20 до -0,04	50
от -0,35 до -0,19	25
менее 0,35	0

Вес показателя F₂ – 0,1.

Наличие у заемщика задолженностей перед государством по налогам и штрафам (F3) при весе показателя 0,05 рассчитывается по данным (таблица 11).

Таблица 11 – Шкала оценки показателя F₃

Задолженность перед государством	Кол-во, баллов
нет	100
Величина неоплаченных обязательств перед государством не превышает 5 тыс. руб.	50
Величина неоплаченных обязательств перед государством превышает 5 тыс. руб.	0

На втором этапе проводится анализ дополнительных показателей.

Кредитная история заемщика (F₄) оценивается на основе следующей информации (12).

Таблица 12 – Шкала оценки показателя F₄

Состояние кредитной истории	Кол-во, баллов
За последние 2 года заемщик имеет 1 и более погашенных банковских кредитов. Просрочек более 5 дней не было	100
За последние 2 года заемщик имеет 1 и более погашенных кредитов в различных банках.	50
Нет кредитной истории	0
Заемщик кредитовался ранее в различных банках. Имели место просрочки свыше 5 дней (общая длительность всех просрочек за последние 180 дней превышает 5 дней)	-100

Рассмотрев значения предыдущего показателя F_4 , который равен равен 0,025. Перейдём к следующему, Учитывается также срок работы заемщика на последнем месте трудоустройства (F_5) при весе показателя 0,025 (таблица 13).

Таблица 13 – Шкала оценки показателя F_5

Срок работы, мес.	Кол-во, баллов
более 24	100
от 18 до 24	75
от 12 до 17	50
от 6 до 11	25
менее 6	0

Наличие имущества у заемщика (F_6) характеризуется (при весе показателя 0,1) в баллах (таблица 14).

Таблица 14 – Шкала оценки показателя F_6

Наличие имущества	Кол-во, баллов
Жилая недвижимость или автотранспортное средство в личной собственности	100
Жилая недвижимость или автотранспортное средство в совместной собственности	50
Нет зарегистрированного имущества	0

Общая оценка финансового положения (F) заемщика–физического лица при изложенном подходе предлагается рассчитывать в баллах по формуле 5:

$$F = F_1 \cdot 0,7 + F_2 \cdot 0,1 + F_3 \cdot 0,05 + F_4 \cdot 0,025 + F_5 \cdot 0,025 + F_6 \cdot 0,1. \quad (5)$$

Для оценки кредитоспособности заемщика по полученному рейтинговому показателю используем следующую шкалу (таблица 15).

Таблица 15 – Шкала интерпретации рейтингового показателя F

Значение F , баллы	Финансовое положение заемщика
71–100	Хорошее
31–70	Среднее
0–30	Плохое

Если у банка отсутствует информация по деятельности заемщика в течение одного квартала, которая необходима для оценки его финансового положения, то его задолженность относится не выше чем ко второй категории качества с формированием резерва в размере 20%.

Если подобная информация по деятельности заемщика отсутствует в течении более двух кварталов, то его задолженность относится не выше чем к третьей категории качества с формированием резерва в размере 50%.

Если заемщик–физическое лицо набирает менее 50 баллов либо хотя бы один из показателей (F_1, F_2, F_3, F_5) равен 0, то его кредитование не осуществляется. Делле представлены оценки. Важное значение для оценки финансового положения заемщика имеет и качество обслуживания долга (таблица 16).

Таблица 16 – Оценка качества обслуживания долга физическими лицами

Финансовое положение заемщика	Оценка качества	Кол-во, баллов
1	2	3
Хорошее	Своевременная и полная оплата платежей по основному долгу и процентам. В течение последних 180 календарных дней возникало не более одного случая просрочки платежей по основному долгу и (или) процентам на период до 5 календарных дней включительно.	100
Среднее	1. Платежи по основному долгу и (или) процентам оплачиваются денежными средствами и (или) иным имуществом, предоставленных заемщику банком прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принимает на себя риски (опасность) несения потерь ввиду предоставления заемщику денежных средств и (или) иного имущества, кроме случаев, при которых ссуда была предоставлена банком в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое состояние которого нельзя оценить как хорошее. 2. Ссуда реструктурирована, то есть по соглашению с заемщиком внесены существенные изменения в условия первоначального договора на выдачу ссуды в сторону, которая более благоприятна для заемщика (например, рост сроков возврата основного долга, сокращение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, при ее изменении в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе ввиду с изменений ставки рефинансирования Банка России, иной базовой процентной ставки),	50

Окончание Таблицы 17

Финансовое положение заемщика	Оценка качества	Кол-во, баллов
1	2	3
	<p>рост суммы основного долга, внесение изменений в график уплаты процентов по ссуде, изменений порядка расчета процентной ставки, кроме случая, своевременной и полной выплаты платежей по реструктурированной ссуде, при этом финансовое положение заемщика на протяжении последнего завершенного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее.</p> <p>3. В течение последних 180 календарных дней выявлен случай просрочки платежей по основному долгу и (или) процентам длительностью от 6 до 30 календарных дней включительно.</p> <p>4. Ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) выдана заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски(опасность) несения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просрочек по новой ссуде, а также при условии, что по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее.</p>	
Неудовлетворительно	<p>1. В течение последних 180 календарных дней выявлены просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 30 календарных дней.</p> <p>2. Ссуда реструктурирована, присутствуют просрочки платежей по основному долгу и (или) процентам, а финансовое положение заемщика может быть оценено как плохое.</p> <p>3. Ссуда предоставлена заемщику прямо либо косвенно (через третьих лиц) с целью погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) несения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, финансовое положение которого не может быть оценено выше, чем среднее, при этом ранее предоставленная ссуда оценивалась по качеству обслуживания долга как ссуда со средним обслуживанием долга, либо имело место наличие просроченных платежей по новой ссуде.</p>	0

На основе разработанной методики оценки кредитоспособности заемщика можно определить его рейтинг для корректировки процентной ставки по кредиту.

Неудовлетворительно присевается если заемщик в течение последних 180 календарных дней выявлены просроченные платежи по основному долгу и (или)

процентам сроком свыше 30 календарных дней. А так же ссуда реструктурирована, присутствуют просрочки платежей по основному долгу и (или) процентам, а финансовое положение заемщика может быть оценено как плохое, и Ссуда предоставлена заемщику прямо либо косвенно (через третьих лиц) с целью погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) несения потерь. Рейтинг заемщика определяется в зависимости от его соответствия представленным в Приложении В критериям.

В зависимости от оценки перечисленных факторов риска формируется интегральная оценка рисков заемщика как суммарное количество условных баллов (максимум 28), соответствующих оценке отдельных факторов риска, характерных для данного заемщика (таблица 17).

Таблица 17 – Интегральная оценка рисков заемщика

Факторы риска	Низкий риск	Умеренный риск	Высокий риск
Вид деятельности предприятия на котором работает заемщик	2	1	0
Срок деятельности предприятия на котором работает заемщик	2	1	0
Стаж работы заемщика на предприятии	2	1	0
Число дочерних организаций у предприятия на котором трудоустроен заемщик	2	1	0
Сезонность работы заемщика	–	1	0
Источник дохода	–	1	0
Образование	2	1	0
Количество детей	2	1	0
Наличие не закрытых кредитов	2	1	0
Семейное положение	2	1	0
Количество действующих кредитов заемщика	2	1	0
Наличие залога	2	1	0
Обеспеченность обязательств залогом	2	1	0
Соотношение денежных потоков заемщика в банке и суммы его обязательств в банке	2	1	0
Связанность заемщика	–	1	0
Срок погашения кредита	–	1	0

Шкала рейтинга включает семь уровней, имеющих условные обозначения (в порядке повышения уровня риска) от А до D (таблица 18)

Таблица 18 – Определение итогового рейтинга заемщика

Рейтинг заемщика	Категория качества	Характер ссуды	Итоговая оценка кредитного риска, баллов	Размер увеличения ставки, %
A1	Первая	Стандартная	181–200	0
B1 +	Вторая	Нестандартная	171–180	0,01
B1	Вторая	Нестандартная	161–170	0,05
B2+	Вторая	Нестандартная	151–160	0,10
B2	Вторая	Нестандартная	141–150	0,15
B3	Вторая	Нестандартная	131–140	0,20
C1	Третья	Сомнительная	100–130	0,50
C2	Четвертая	Проблемная	50–99	0,75
D	Пятая	Безнадежная	0–49	1

Чем выше уровень риска, тем больше надбавка к базовой ставке.

Данная методика, как нам представляется, позволяет более точно определить максимальный лимит кредитования с учетом углубленного анализа финансовых возможностей клиента, что приводит к снижению банковских рисков. Также, с использованием предлагаемой методики можно добиться оптимизации процентных ставок в зависимости от степени риска и активизировать развитие деятельность АО «Альфа-банк» кредитования физических лиц.

Проведем оценку кредитоспособности заемщика Сидорова С.П. по разработанной методике:

1) рассчитываем показатель F_1 по формуле (3):

$$F_1 = \frac{7850}{32732,98 - 7255,29} = 0,308 < 0,4 \rightarrow F_1 = 100 \text{ баллов.}$$

2) рассчитываем показатель F_2 по формуле (4):

$$F_2 = \frac{11202,2 + 11291,5 + 29712,76 + 29690,71 + 30615,32}{29673,9 + 27465,33 + 27892,28} - 1 = 0,323 > 0,1 \rightarrow F_2 = 100 \text{ баллов.}$$

3) определяем значение показателя F_3 :

У Сидорова С.П. задолженности перед государством не выявлено, следовательно, $F_3 = 100$ баллов.

4) оцениваем кредитную историю:

Сидорова С.П. имеется 2 погашенных кредита в ПАО Сбербанк. Имелась просрочка на 2 дня. Следовательно, $F_4=50$ баллов.

5) учитываем срок работы заемщика на последнем месте:

Сидорова С.П. работает на последнем месте работы 13 месяцев, следовательно, $F_5=50$ баллов.

б) оцениваем наличие имущества у заемщика:

Сидорова С.П. имеет в совместной собственности с супругой жилую недвижимость в 54 кв.м., следовательно, $F_6=50$ баллов.

7) проводим общую оценку финансового положения заемщика при изложенном подходе предлагается рассчитывать в баллах по формуле (5):

$$F = 100 \cdot 0,7 + 100 \cdot 0,1 + 100 \cdot 0,05 + 50 \cdot 0,025 + 50 \cdot 0,025 + 50 \cdot 0,1 = 92,5$$

Таким образом, финансовое положение Сидорова является хорошим. Однако, банку для снижения риска кредитования следует увеличить процентную ставку на 0,75% (см. табл. 18), то есть ставка кредитования более оптимальная для данного заемщика не 13,25%, а 14%. Проведем расчет экономического эффекта от выдачи Сидорову С.П. кредита по ставке 14% годовых. Расчет проведем на примере программы кредитования для молодой семьи (таблица 19).

Таблица 19 – Эффективность внедрения специальных кредитных программ в АО «Альфа-банк»

Параметры кредита	Кредит «Молодая семья»
Средняя сумма запрашиваемого кредита, тыс. руб.	2 000
Процентная ставка, %	14
Сумма первоначального взноса, %	10
Срок кредитования, мес.	180
Ежемесячный платеж, руб.	23 971
Доход банка от выдачи одного кредита, тыс. руб.	2 514,8
Стоимость размещения средств по ставке 5 %, тыс. руб.	761,4
Экономический эффект от выдачи одного кредита, тыс. руб.	1 753,4

Таким образом, экономический эффект от кредита, выданного Сидорову С.П. по программе «Молодая семья» составит 1753,4 тыс. руб. По данным 2017 г. в АО «Альфа-банк» обратились 43 человека, желающих получить кредит с аналогичными Сидорову С.П. показателями. Банк выдал им кредит под 13,25%, а необходимо было согласно новой методики оценки рисков выдать под 14%. Размер упущенной выгоды банка составил: $43 \cdot 1753 \text{ тыс.руб.} = 75379 \text{ тыс.руб.}$

Для того чтобы АО «Альфа-банк» смогло использовать в своей работе новую методику оценки кредитоспособности заемщика необходимо внести разработанный рейтинговый метод в используемую банком программу оценки кредитоспособности (таблица 20).

Таблица 20 – Расчет трудоемкости разработки и внедрения программы для рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков

Этапы	Виды работ	Исполнители		Часовая ставка, руб.	Длительность выполнения, дни	Труд-ть, чел/дни	Размер ЗП, руб.
		Кол-во	Должность				
1	2	3	4	5	6	7	8
Ознакомительный	Знакомство с разработанной методикой. Формирование связи с имеющимися этапами оценки кредитоспособности	1	Специалист-разработчик	85	6	6	4 080
Подготовительный	Выбор наиболее оптимального варианта внедрения дополнительного этапа оценки кредитоспособности	1	Специалист-разработчик	85	26	26	17 680
Основной	Создание информационной системы	1	Специалист-разработчик	85	12	12	8 160

Окончание Таблицы 20

Этапы	Виды работ	Исполнители		Часо- вая ставка, руб.	Длитель- ность выполне- ния, дни	Труд- ть, чел/ дни	Размер ЗП, руб.
		Кол-во	Должность				
1	2	3	4	5	6	7	8
Графи- ческий	Выполнение интерфейса	1	Специалист- разработчик	85	6	6	4 080
Заключи- тельный	Оформление информа- ционной системы	1	Специалист- разработчик	85	12	12	8 160
Тиражирова- ние	Издание информа- ционной системы	1	Управля- ющий		6		1 000
Итого					72	66	43 160
Дополни- тельная зарботная плата (10% от Итого)						4 316	
Всего							47 476

Таким образом, для внедрения новой методики оценки кредитоспособности заемщиков в программу оценки используемой банком, необходимо будет привлечь специалиста–разработчика, который будет заниматься доработкой и внедрением программы. Минимальная ставка разработчика составит 47 476 руб., а длительность доработки программы составит в среднем 72 дня (или 3 месяца). Проведем расчет себестоимости доработки программы (таблица 21).

Таблица 21 – Расчет себестоимости доработки программы оценки кредитоспособности заемщиков

Статьи расходов	Сумма, руб.	Удельный вес, %
1. Основная заработная плата (ЗП)	43 160	49,65
2. Дополнительная ЗП	4 316	4,97
3. Социальные отчисления с ЗП (30% от общей)	16 142	18,57
4. Прочие прямые расходы (10% от основной ЗП)	4 316	4,97
5. Накладные расходы (40% от общей ЗП)	18 990,4	21,85
Итого	86 924,4	100,00

К прочим расходам относятся расходы на приобретение специальной научно-технической литературы, на услуги телефонной связи и другие расходы. Прочие расходы составляют 10% от основной заработной платы. Накладные расходы включают расходы на хозяйственное обслуживание. Норматив – 40% от величины основной и дополнительной заработной платы.

Себестоимость доработки программы составит 86924,4 руб. и позволит повысить эффективность за счет более ужесточенной методики оценки финансовых возможностей физических лиц. По мнению экспертов использование подобной рейтинговой оценки позволит АО «Альфа-банк» сократить уровень просроченной задолженности на 30%. На 01.10.2017 года объем просроченной задолженности составляет 291521 руб. Внедрение новой методики оценки заемщиков сократит уровень просрочек на: $291521 * 30\% = 87456,3$ руб.

Таким образом, использование разработанной рейтинговой методики позволило бы банку сэкономить 87 456,3 руб. Также необходимо отметить, что банк выдал бы эту сумму другим заемщикам. Средняя ставка по кредитам в АО «Альфа-банк» составляет 22,5% годовых, а средний период кредитования 2 года, т.е. банк смог бы получить доход в размере: $87\,456,3 * 22,5\% * 2 = 39\,355$ руб.

Полученные показатели указывают на то, что эффективная оценка заемщика привела бы к значительному росту доходов банка. Ввиду этого предложенную рейтинговую модель оценки кредитоспособности заемщиков можно считать обоснованной для снижения кредитного риска банка и экономически выгодной.

Вывод по разделу три

В заключении данного раздела необходимо отметить следующее:

- использование ускоренной процедуры принятия решения по выдаче кредитов позволит решить большинство отрицательных тенденций, выявленных;
- помимо этого совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков принесет банку ощутимый дополнительный доход.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время в мире нет единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности и банки используют различные методы анализа кредитоспособности заемщика. В то же время мировая и отечественная банковская практика позволила выделить критерии кредитоспособности клиента, которые определяют содержание способов ее оценки. К числу этих способов относятся: оценка делового риска; оценка менеджмента; оценка финансовой устойчивости клиента на основе системы финансовых коэффициентов; анализ денежного потока; сбор информации о клиенте; наблюдение за работой клиента путем выхода на место.

Современной модификацией рейтинговой модели является кредитный скоринг, который в основном используется для оценки платежеспособности физических лиц. В целях распространения методов активного управления кредитным риском российским банкам необходимо начинать разработку системы внутренних кредитных рейтингов. Накопление данных, создание хранилищ и системы обработки данных и разработка внутренней рейтинговой модели требует времени. С другой стороны, расходы на внедрение внутренних рейтинговых методик довольно высоки, и мелкие банки не могут позволить себе подобные затраты. Поэтому такие методики наиболее приемлемы для крупных системообразующих банков.

Проведенный анализ показал, что АО «Альфа-банк» имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. АО «Альфа-банк» предоставляет полный комплекс услуг для частных клиентов. В банке существуют различные направления кредитования физических лиц в наличной и безналичной форме, под разные потребности клиентов. За 2017 г. кредитный портфель банка сократился до 3 153 551 руб., также наблюдается неуклонное снижение объемов кредитования физических лиц за период 2015–2017 гг. Доля краткосрочного кредитования в АО «Альфа-банк» за последние 3 года несколько

снизилась. В последнее время филиал выдает долгосрочные кредиты физическим лицам. Все нормативы кредитных рисков находятся в пределах допустимых Банком России значений, что говорит о низком уровне существующего кредитного риска.

Проведенное исследование выявило ряд отрицательных тенденций в деятельности АО «Альфа-банк»:

- отношение кредитного портфеля к средствам клиентов ухудшилось;
- доля неработающих кредитов увеличилась на 1,8 п.п. и составила 5%;
- в 2017 году по сравнению с 2016 годом просроченная задолженность физических лиц увеличилась на 19,91%.

Выявленные факты свидетельствуют о необходимости совершенствования методики оценки кредитоспособности потенциального заемщика для снижения неработающих и просроченных кредитов. Рассмотренная методика оценки кредитоспособности заемщика в АО «Альфа-банк» в значительной степени унифицирована, что позволяет довольно полно провести анализ. Исследование показало, что качественный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков осуществляется не только на основе рассмотренной методики. Ряд показателей, которые не представляется возможным выразить в количественной форме, оцениваются с помощью экспертов. На их мнение делается основной акцент. Однако использование экспертов ограничено.

С целью совершенствования управления кредитным портфелем АО «Альфа-банк» предлагается внедрить ускоренную процедуру принятия решения по выдаче кредитов. Мною предлагается рейтинговая методика оценки кредитоспособности заемщиков–физических лиц, которая состоит из двух этапов. На первом этапе необходимо провести анализ финансового положения заемщика. На втором этапе проводится анализ дополнительных показателей для проведения оценки финансового положения заемщика–физического лица. С этой целью проводится исследование кредитной истории, срок работы на последнем месте трудоустройства и наличие определенного имущества у заемщика.

Итоговая рейтинговая оценка кредитного риска формируется путем суммирования балльной оценки финансового положения и качества обслуживания долга и является информативным обобщающим выводом для принятия решения о классификации ссуды. Также на основе разработанной методики оценки кредитоспособности заемщика можно определить его рейтинг для корректировки процентной ставки по кредиту. То есть, с использованием предлагаемой методики можно добиться оптимизации процентных ставок в зависимости от степени риска и активизировать развитие деятельности АО «Альфа-банк» кредитования физических лиц.

Для того чтобы АО «Альфа-банк» смогло использовать в своей работе новую методику оценки кредитоспособности заемщика необходимо внести разработанный рейтинговый метод в используемую банком программу оценки кредитоспособности. Доработка программы позволит повысить эффективность методики оценки кредитоспособности заемщиков за счет более ужесточенной методики оценки финансовых возможностей физических лиц.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Консультант Плюс: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 21 октября 1994 г. №51–ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198259>, свободный.

2 Консультант Плюс: О кредитных историях [Электронный ресурс]: федер. закон от 30. 12. 2004 N 218–ФЗ" [Электронный ресурс] //Консультант Плюс: справочная правовая система. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043, свободный.

3 Консультант Плюс: Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утв. Банком России 26.03.2004 N 254–П [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597, свободный.

4 Архипова А. Зарубежные методы анализа кредитоспособности // Экономика и социум. 2015. №1(14). С.15–17.

5 Афанасьев Э.В., Ярощенко В.Н. Эффективность информационного обеспечения управления. М.: Экономика. 2014.

6 Банковские операции / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Инфра–М. 2018.

7 Банковское кредитование / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА– М, 2017.

8 Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. М.: ИКЦ ДИС, 2014.

9 Ворошилов И.В., Сурина И.В. К вопросу совершенствования механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков // //Научный электронный журнал КубГАУ. 2015. №08(16).

10 Кирисюк Г.М., Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. 2013. № 4. С. 35–42.

11 Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, М, 2017.

12 Коробов Д. С., Клейнер Г. Б. История современного кредитного скоринга [Электронный ресурс] / Д. С. Коробов, Г. Б. Клейнер // Проблемы региональной экономики. Интренет–издательство. – 2012. – №17 – URL: <http://www.regec.ru/articles/2012/vol1/5.pdf> (дата обращения: 20.11.2015).

13 Крючков С.А. Оценка кредитоспособности заемщика. Основные показатели оценки [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.tusur.ru/filearchive/reports-magazine/2004-9-1/208.pdf>, свободный.

14 Ленская Н.В., Чернышева Т.Ю. методы оценки кредитоспособности заемщика банком / Современные технологии поддержки принятия решений в экономике: сборник трудов Всероссийской научно–практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых/ Юргинский технологический институт. Томск: Изд–во Томского политехнического университета, 2014. – с.73.

15 Логинов Д.В. Сравнительная характеристика способов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица / Бизнес и проблемы долгосрочного устойчивого социально–экономического развития. Сборник научных статей студентов и аспирантов, вып. 14/ Под общей редакцией проф. В.В. Тумалева. СПб.: НОУ ВПО «Институт бизнеса и права», 2013. – с.75.

16 Мальцев Э.В. Скоринговые системы в кредитовании физических лиц // Банковский ритейл. 2015. № 1. С. 1

17 Мамута М.В, Сорокина О.С., Лян Т. Вопросы развития кредитных бюро в России // Деньги и кредит. 2015. №2. С. 45–50

18 Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 2013.

19 Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие/ Т.А. Пожидаева. М.: КНОРУС, 2014.

20 Просалова В.С. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков. М.: монография. Владивосток: Изд. ВГУЭС, 2012.

21 Просалова В.С. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков. М.: монография. Владивосток: Изд. ВГУЭС, 2012.

22 Рудой Н. Системы оценки кредитоспособности: особенности автоматизации [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.softlab.ru/upload/iblock/f5e/f5e673f33c266f129598fa0ed42ff71b.pdf>, свободный.

23 Сахаров В.В., Шалимов В.Е. Ресурсы коммерческого банка и их регулирование, 2014. № 2. – с.98.

24 Сидорин Е.В. Уровневая оценка конкурентоспособности отдельных видов банковских продуктов с учетом влияния механизмов Всемирной торговой организации // Финансы и кредит, №20, 2012. – С.6.

25 Управление кредитными рисками / Тамб. гос. техн. ун-та, В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. Тамбов, 2014.

26 Фаизова Г.Р. Совершенствование розничного банковского бизнеса в России. М.: методический аспект к.э.н. 08.00.10.Москва, 2014.

27 Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке. М.: уч. пособие. Н.Новгород, 2015.

28 Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: Инфра–М, 2018.

29 Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 2015.

ПРИЛОЖЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ А
Справка о доходах



СПРАВКА О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от 30.10.2015 № ММВ-7-11/485@

за 2016 год № 00111 от 18 08 2017

Признак 1 номер корректировки 0 в ИФНС (код) 6324

Форма 2-НДФЛ
Код по КНД 1151078

1. Данные о налоговом агенте

Код по ОКТМО 36740000 Телефон (8482)22-22-22 ИНН 6315372222 КПП 632445222
Налоговый агент Общество с ограниченной ответственностью "Гамма"

2. Данные о физическом лице - получателе дохода

ИНН в Российской Федерации 632303732222 ИНН в стране гражданства _____
Фамилия Сидоров Имя Сергей Отчество * Петрович
Статус налогоплательщика 1 Дата рождения 12 12 1975 Гражданство (код страны) 643
Код документа, удостоверяющего личность: 21 Серия и номер документа 36 01 222222
Адрес места жительства в Российской Федерации: Почтовый индекс 600035 Код субъекта 63
Район _____ Город Владимир Населенный пункт _____
Улица _____ Куйбышева _____ Дом 2 Корпус _____ Квартира 2
Код страны проживания: _____ Адрес _____

3. Доходы, облагаемые по ставке 13 %

Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета	Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета
01	2000	34964,99							
02	2000	27717,55							
03	2000	35456,22							
04	2000	29784,46							
05	2000	31032,4							
06	2000	36296,08							
07	2000	27892,28							
08	2000	27465,33							
09	2000	29673,9							
10	2000	30615,32							
11	2000	29690,71							
11	2012	29712,76							
12	2000	11202,2							
12	2760	11291,5	503	4000					

4. Стандартные, социальные, инвестиционные и имущественные налоговые вычеты

Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета
114	11200						

Уведомление, подтверждающее право на социальный налоговый вычет: № _____ Дата _____ Код ИФНС _____

Уведомление, подтверждающее право на имущественный налоговый вычет: № _____ Дата _____ Код ИФНС _____

5. Общие суммы дохода и налога

Общая сумма дохода	392795,7	Сумма налога удержанная	49087
Налоговая база	377595,7	Сумма налога перечисленная	49087
Сумма налога исчисленная	49087	Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом	0
Сумма фиксированных авансовых платежей	0	Сумма налога, не удержанная налоговым агентом	0

Уведомление, подтверждающее право на уменьшение налога на фиксированные авансовые платежи: № _____ Дата _____ Код ИФНС _____

Налоговый агент (1 - налоговый агент, 2 - уполномоченный представитель): 2

Сидорова Лариса Петровна
(Ф.И.О.)*

(подпись)

Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя Доверенность № 333 от 07.07.2017 г.

* Отчество указывается при наличии.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

График платежей по кредиту

Сумма кредита, руб.	305849,60
Срок кредита, мес.	60
Процентная ставка, %	

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Ежемесячные комиссии	Остаток задолженности
1	Август, 2017	7 850,00	3 134,82	4 715,18	0,00	302 714,78
2	Сентябрь, 2017	7 850,00	3 183,15	4 666,85	0,00	299 531,63
3	Октябрь, 2017	7 850,00	3 232,22	4 617,78	0,00	296 299,41
4	Ноябрь, 2017	7 850,00	3 282,05	4 567,95	0,00	293 017,36
5	Декабрь, 2017	7 850,00	3 332,65	4 517,35	0,00	289 684,71
6	Январь, 2018	7 850,00	3 384,03	4 465,97	0,00	286 300,69
7	Февраль, 2018	7 850,00	3 436,20	4 413,80	0,00	282 864,49
8	Март, 2018	7 850,00	3 489,17	4 360,83	0,00	279 375,32
9	Апрель, 2018	7 850,00	3 542,96	4 307,04	0,00	275 832,35
10	Май, 2018	7 850,00	3 597,58	4 252,42	0,00	272 234,77
11	Июнь, 2018	7 850,00	3 653,05	4 196,95	0,00	268 581,72
12	Июль, 2018	7 850,00	3 709,36	4 140,63	0,00	264 872,36
13	Август, 2018	7 850,00	3 766,55	4 083,45	0,00	261 105,81
14	Сентябрь, 2018	7 850,00	3 824,62	4 025,38	0,00	257 281,19
15	Октябрь, 2018	7 850,00	3 883,58	3 966,42	0,00	253 397,61
16	Ноябрь, 2018	7 850,00	3 943,45	3 906,55	0,00	249 454,15
17	Декабрь, 2018	7 850,00	4 004,25	3 845,75	0,00	245 449,91
18	Январь, 2019	7 850,00	4 065,98	3 784,02	0,00	241 383,92
19	Февраль, 2019	7 850,00	4 128,66	3 721,34	0,00	237 255,26
20	Март, 2019	7 850,00	4 192,31	3 657,69	0,00	233 062,95
21	Апрель, 2019	7 850,00	4 256,95	3 593,05	0,00	228 806,00
22	Май, 2019	7 850,00	4 322,57	3 527,43	0,00	224 483,43
23	Июнь, 2019	7 850,00	4 389,21	3 460,79	0,00	220 094,21
24	Июль, 2019	7 850,00	4 456,88	3 393,12	0,00	215 637,33
25	Август, 2019	7 850,00	4 525,59	3 324,41	0,00	211 111,74
26	Сентябрь, 2019	7 850,00	4 595,36	3 254,64	0,00	206 516,38
27	Октябрь, 2019	7 850,00	4 666,21	3 183,79	0,00	201 850,17

Окончание приложения Б

28	Ноябрь, 2019	7 850,00	4 738,14	3 111,86	0,00	197 112,03
29	Декабрь, 2019	7 850,00	4 811,19	3 038,81	0,00	192 300,84
30	Январь, 2020	7 850,00	4 885,36	2 964,64	0,00	187 415,48
31	Февраль, 2020	7 850,00	4 960,68	2 889,32	0,00	182 454,80
32	Март, 2020	7 850,00	5 037,15	2 812,84	0,00	177 417,65
33	Апрель, 2020	7 850,00	5 114,81	2 735,19	0,00	172 302,84
34	Май, 2020	7 850,00	5 193,66	2 656,34	0,00	167 109,17
35	Июнь, 2020	7 850,00	5 273,73	2 576,27	0,00	161 835,44
36	Июль, 2020	7 850,00	5 355,04	2 494,96	0,00	156 480,40
37	Август, 2020	7 850,00	5 437,59	2 412,41	0,00	151 042,81
38	Сентябрь, 2020	7 850,00	5 521,42	2 328,58	0,00	145 521,39
39	Октябрь, 2020	7 850,00	5 606,55	2 243,45	0,00	139 914,84
40	Ноябрь, 2020	7 850,00	5 692,98	2 157,02	0,00	134 221,86
41	Декабрь, 2020	7 850,00	5 780,75	2 069,25	0,00	128 441,11
42	Январь, 2021	7 850,00	5 869,87	1 980,13	0,00	122 571,25
43	Февраль, 2021	7 850,00	5 960,36	1 889,64	0,00	116 610,89
44	Март, 2021	7 850,00	6 052,25	1 797,75	0,00	110 558,64
45	Апрель, 2021	7 850,00	6 145,55	1 704,45	0,00	104 413,09
46	Май, 2021	7 850,00	6 240,30	1 609,70	0,00	98 172,79
47	Июнь, 2021	7 850,00	6 336,50	1 513,50	0,00	91 836,29
48	Июль, 2021	7 850,00	6 434,19	1 415,81	0,00	85 402,09
49	Август, 2021	7 850,00	6 533,38	1 316,62	0,00	78 868,71
50	Сентябрь, 2021	7 850,00	6 634,11	1 215,89	0,00	72 234,60
51	Октябрь, 2021	7 850,00	6 736,38	1 113,62	0,00	65 498,22
52	Ноябрь, 2021	7 850,00	6 840,24	1 009,76	0,00	58 657,99
53	Декабрь, 2021	7 850,00	6 945,69	904,31	0,00	51 712,30
54	Январь, 2022	7 850,00	7 052,77	797,23	0,00	44 659,53
55	Февраль, 2022	7 850,00	7 161,50	688,50	0,00	37 498,03
56	Март, 2022	7 850,00	7 271,91	578,09	0,00	30 226,12
57	Апрель, 2022	7 850,00	7 384,01	465,99	0,00	22 842,11
58	Май, 2022	7 850,00	7 497,85	352,15	0,00	15 344,26
59	Июнь, 2022	7 850,00	7 613,44	236,56	0,00	7 730,82
60	Июль, 2022	7 850,00	7 730,82	119,18	0,00	0,00
Итого по кредиту		470 999,99	305 849,60	165 150,39	0,00	

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Порядок определения рейтинга заемщика

Фактор риска	Содержание фактора	Оценка риска
1	2	3
Вид деятельности предприятия на котором работает заемщик	Грузоперевозки, комиссионная деятельность, металлопереработка, сельское хозяйство, строительство, торговля драгоценными металлами и изделиями из них, торговля оружием, фасадные и отделочные работы	Высокий
	Услуги, производство	Умеренный
	Торговля	Низкий
Срок деятельности предприятия на котором работает заемщик	До 1 года	Высокий
	От 1 года до 2 лет	Умеренный
	Свыше 2 лет	Низкий
Стаж работы заемщика на предприятии	Более 5	Высокий
	От 2 до 5	Умеренный
	Менее 2	Низкий
Число дочерних орг-ций у предприятия на котором трудоустроен заемщик	Более 3	Высокий
	Два	Умеренный
	Один	Низкий
Сезонность работы заемщика	Есть	Умеренный
	Нет	Высокий
Источник дохода	Два и более источника дохода	Умеренный
	Один источник дохода	Высокий
Образование	высшее	Умеренный
	среднее специальное	Низкий
	другое	Высокий
Количество детей	более 3	Высокий
	1-2	Умеренный
	нет	Низкий
Наличие не закрытых кредитов	более 1	Высокий
	1	Умеренный
	нет	Низкий
Семейное положение	холост	Высокий
	в браке	Умеренный
Количество действующих кредитов заемщика	Более 5 кредитов	Высокий
	Менее 5 кредитов	Умеренный
	Нет действующих кредитов	Низкий
Наличие залога	Залог отсутствует	Высокий
	Транспортное средство	Умеренный
	Недвижимость	Низкий
Обеспеченность обязательств залогом	Обязательства заемщика обеспечены залогом более чем на 70 %	Умеренный
	Обязательства заемщика обеспечены залогом менее чем на 70 %	Высокий
	Обязательства заемщика обеспечены	Низкий

Окончание приложения В

Фактор риска	Содержание фактора	Оценка риска
1	2	3
	залогом на 100 %	
Соотношение денежных потоков заемщика в банке и суммы его обязательств в банке	Заемщик не имеет счета в банке	Высокий
	Среднемесячные чистые кредитовые обороты меньше суммы обязательств заемщика перед банком	Высокий
	Среднемесячные чистые кредитовые обороты превышают сумму обязательств заемщика перед банком в два раза и более	Низкий
	Среднемесячный чистый кредитовый оборот равен сумме обязательств заемщика или превышает ее (но не более чем в два раза)	Умеренный
	Чистые кредитовые обороты отсутствуют хотя бы в одном из трех предшествующих месяцев (если счет открыт менее трех месяцев назад, то учитываются только месяцы после открытия счета)	Высокий
Связанность заемщика	Иное	Высокий
	Заемщик работает на предприятии–партнере банка	Умеренный
Срок погашения кредита	Кредиты до 1 года включительно	Умеренный
	Кредиты на срок от 1 года до 2 лет включительно	Умеренный
	Кредиты свыше двух лет	Высокий