

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА

Ма Сянжу¹⁾, Д. В. Шпарун²⁾

¹⁾ студент 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Республика Беларусь, e-mail: maxiangru1998@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики,
Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь,
e-mail: shparundina@gmail.com

В статье рассмотрены вопросы совершенствования процедуры оценки кредитоспособности клиентов банка как составной части его кредитной политики и одного из основных факторов снижения кредитного риска.

Ключевые слова: кредитоспособность; банк; кредитный риск кредитный портфель.

IMPROVING THE METHODOLOGY FOR ASSESSING THE CREDIT POSITION OF THE BANK'S CUSTOMERS

Ma Xiangzh¹⁾, D. V. Shparun ²⁾

¹⁾ 4-year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,
e-mail: maxiangru1998@gmail.com

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking Economics,
Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,
e-mail: shparundina@gmail.com

The article deals with the issues of improving the procedure for assessing the creditworthiness of bank customers as an integral part of its credit policy and one of the main factors in reducing credit risk.

Keywords: Creditworthiness; Bank; Credit Risk; Credit Portfolio.

В настоящее время одной из главных проблем кредитования является образование просроченной кредиторской задолженности в кредитном портфеле банков. Основным фактором, влияющим на образование просроченной задолженности, являются негативные изменения в экономическом окружении кредитополучателей, которые не могут не отразиться на их финансовом состоянии и кредитоспособности в целом. Одних добрых намерений рассчитаться вовремя с банком недостаточно, нужны соответствующие условия. В частности, неудовлетворительное финансовое положение многих предприятий яв-

ляется причиной несвоевременного возврата кредитов и образования просроченной кредитной задолженности длительного характера (90 дней и более).

Для снижения риска при кредитовании банки должны учитывать и тот факт, что различные способы обеспечения обладают неодинаковой степенью гарантии возврата кредита. Наименее рискованным считается залог валюты, депозитов, ценных бумаг Правительства и Национального банка. Решение о предоставлении кредита должно базироваться, главным образом, на том, что заложенное имущество должно иметь достаточно несложно определяемую стоимость, быть высоколиквидным, обладать простотой перемены прав собственности [1].

Однако процедура удовлетворения требований банка, как залогодержателя, за счет предмета залога является длинной и громоздкой, отсутствует возможность обращения взыскания в первую очередь на предмет залога. Данные обстоятельства создают затруднения для банка в оперативном и полном удовлетворении своих требований.

Для ОАО «Белинвестбанк» в целях повышения управления качеством и структурой кредитного портфеля в области кредитования малого и среднего бизнеса предлагается усовершенствовать применяемую банком модель оценки кредитоспособности юридических лиц, расширив ее до двухуровневой модели.

Данная модель должна включать:

- текущую (предварительную) оценку кредитоспособности заявителя по уже имеющейся методике с последующей сегментацией по предложенной модели;
- качественную оценку социально-демографических и деловых критериев кредитоспособности;
- автоматизированный расчет интегрального показателя кредитоспособности.

Для ОАО «Белинвестбанк», таким образом, предлагается использовать более диверсифицированный подход к оценке кредитоспособности физических лиц на базе двухуровневой модели оценки кредитоспособности с предварительным выделением нескольких групп заявителей, то есть их предварительной сегментацией.

Так, в таблице 1 представлены критерии такой сегментации.

Таблица 1 – Критерии предварительной сегментации заявителей для оценки кредитоспособности

Сумма кредита, тыс. руб.	Класс рейтинга заявителя по данным Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь					
	А	В	С	Д	Е	Ф
до 200,0	1	1	1	2	2	3
200,0 – 400,0	1	1	2	2	3	3
свыше 400,0	1	2	2	3	3	3

Примечание – Источник: разработка автора на основе [2].

Согласно предложенной методике сегментации заявителей, в зависимости от присвоенного Национальным банком класса рейтинга и суммы запрашиваемого заявителем кредита, все потенциальные заемщики ОАО «Белинвестбанк» должны быть разделены в процессе оценки кредитоспособности на три категории:

- 1 категория – заемщики с низкой степенью возникновения кредитного риска, для которых может применяться упрощенная (одноуровневая) модель оценки кредитоспособности, которая используется банком на сегодняшний день;

- 2 категория – заемщики с повышенной степенью возникновения кредитного риска, для которых должна применяться внедряемая двухуровневая модель оценки кредитоспособности;

- 3 категория – заемщики с очень высокой степенью возникновения риска, для которых заявка должна быть, за исключением индивидуальных случаев, отклонена на этапе предварительной сегментации.

Применение данного подхода, который должен быть максимально автоматизирован на этапе после ввода менеджером банка стандартных собираемых в кредитной анкете данных позволит:

- для заявителей категории 1 ускорить процесс получения кредита, так как отнесение к первой категории будет автоматически запускать процесс оформления и выдачи кредитных ресурсов;

- снизить вероятность размещения кредитов с очень высокой вероятностью риска за счет последующей более углубленной оценки заявителя, соответствующего категории 2.

Для заявителей, отнесенных к категории 2, должна быть предусмотрена вторая ступень оценки кредитоспособности, на которой будет проводиться оценка демографических и иных параметров, позволяющих дополнительно произвести не ретроспективную, а прогнозную оценку кредитоспособности. В частности, предлагается производить оценку по следующим параметрам:

- а) оценка собственника и руководителя микроорганизации (малого предприятия) или индивидуального предпринимателя по группе социально-демографических параметров, которая должна включать в себя: возраст; состояние здоровья; семейное положение; стаж работы на последнем рабочем месте;

- б) группа параметров деловой активности (для индивидуальных предпринимателей), которая должна включать в себя: опыт работы на рынке; стабильность продаж (уд. Вес объема реализации постоянным клиентам в общем объеме); средний темп роста продаж за последние три года; положение на рынке.

Диапазон возможных баллов при оценке социально-демографических факторов заявителя будет составлять от 30 до 100 баллов.

Диапазон баллов при оценке социально-демографических факторов заявителя будет составлять от 17 до 100 баллов.

Расчет интегрального показателя рекомендуется производить по следующей формуле:

$$I_k = 0,4 K_1 + 0,3 K_2 + 0,3 K_3,$$

где K_1 – баллы, соответствующие скорбаллу, полученные по результатам запроса в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь (от 50 до 300 баллов);

K_2 – баллы, соответствующие социально-демографической оценке заявителя (от 30 до 100 баллов);

K_3 – баллы, соответствующие деловой оценке заявителя (от 17 до 100 баллов).

Диапазон полученной взвешенной оценки, таким образом, может составлять от 34 до 240 баллов (таблица 2).

Для внедрения предлагаемой двухуровневой системы оценки кредитоспособности заявителей – субъектов малого и среднего бизнеса в ОАО «Белинвестбанк» необходима будет разработка соответствующего программного обеспечения, на базе которого будет производиться автоматизированная обработка вводимых кредитным менеджером данных, расчет интегрального показателя кредитоспособности и выдача результатов.

Таблица 2 – Диапазон значений интегрального показателя кредитоспособности заявителей при осуществлении двухуровневой взвешенной оценки кредитоспособности

Показатель кредитоспособности	Диапазон значений взвешенного интегрального показателя I_k	
	физическое лицо	индивидуальный предприниматель
1 Высокая кредитоспособность с низким риском	140 – 220	110 – 180
2 Умеренная кредитоспособность и риск	80 – 139	70 – 109
3 Высокий риск	42 – 79	34 – 69

Примечание – Источник: разработка автора на основе [2].

Библиографические ссылки

1. Галимова Д. И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Международный научный журнал «СИМВОЛ НАУКИ». 2015. № 4. С. 74–75.
2. Дём О. Д. Оценка кредитоспособности клиентов: опыт и пути развития в банковской системе Республики Беларусь: монография. Витебск : УО «ВГТУ», 2020. 127 с.