

О. С. ЛИС

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Л. В. Федосенко,**

канд. экон. наук, доц.

**ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ:
МЕТОДИЧЕСКИЙ АСПЕКТ И ПУТИ РАЗВИТИЯ**

Анализ практики деятельности белорусских банков показал, что единая методика для оценки кредитоспособности кредитополучателей-физических лиц в Республике Беларусь отсутствует, и каждый банк самостоятельно определяет показатели при оценке кредитоспособности клиента.

Выделяют две основные методики анализа кредитоспособности индивидуального кредитополучателя, предполагающие расчет коэффициента кредитоспособности, значение которого определяет максимально возможную сумму кредита.

Согласно первой методике при обращении физического лица в банк работник службы кредитования на основании документов клиента (заявление на получение кредита и справка о доходах и удержаниях) определяет среднемесячную сумму доходов и расходов кредитополучателя. Возможность ежемесячного погашения запрашиваемой суммы кредита (основного долга и процентов) оценивается отношением ежемесячной суммы платежей по кредиту к среднемесячной сумме чистых доходов клиента. Полученное значение коэффициента кредитоспособности не должно превышать 0,5. (данная методика применяется в ОАО «АСБ Беларусбанк»). После расчета коэффициента определяется максимально возможный размер кредита [1].

По второй методике коэффициент кредитоспособности рассчитывается исходя из уровня чистого дохода клиента, размера ежемесячного платежа по кредиту и размера бюджета прожиточного минимума на каждого члена семьи. Полученное значение коэффициента кредитоспособности, в отличие от первой методики, не должно превышать 1. На основе коэффициента определяются сумма кредита и срок кредитования.

Несмотря на различные подходы к оценке кредитоспособности, рассмотренные методики белорусских банков основаны на единых принципах и имеют схожие недостатки, в частности:

– при определении максимальной суммы кредита не учитываются разовые расходы кредитополучателя. Например, при выдаче кредита на приобретение жилья не принимаются в расчет затраты по проведению основных ремонтных работ при заселении в новую квартиру (10-15 % от размера ежемесячного платежа по кредиту); при предоставлении кредита на оказание медицинских услуг – послеоперационные расходы клиента (5-10 % от суммы платежа по кредиту) и т. д.

– Кроме того, не учитывается сумма комиссионного вознаграждения, уплачиваемого банку за оформление и сопровождение кредита;

При оценке кредитоспособности при краткосрочном кредитовании, возможно позаимствовать опыт Сбербанка России, где платежеспособность заемщика (Р) определяется следующим образом (формула 1):

$$P = Дч \times K \times T, \quad (1)$$

где Дч – среднемесячный чистый доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности по другим кредитам и др.).

K= 0,3 при Дч в эквиваленте до 500 долл. США; K= 0,4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1 тыс. долл. США; K= 0,5 при Дч в эквиваленте от 1 001 до 2 тыс. долл. США; K= 0,6 при Дч в эквиваленте свыше 2 тыс. долл. США;

T – срок кредитования, мес.

Доход в долларовом эквиваленте определяется следующим образом (формула 2):

$$Дч = \frac{\text{Доход в рублях}}{\text{Курс доллара, установленный ЦБ РФ на момент обращения заявителя в банк}}. \quad (2)$$

Величина (Дч) может быть скорректирована в сторону уменьшения (с соответствующими пояснениями в заключении кредитного инспектора). Максимальный размер предоставляемого кредита (S) рассчитывается в два этапа. Определяется

максимальный размер кредита на основе платежеспособности клиента следующим образом (формула 3):

$$S = \frac{P}{1 + \text{годовая процентная ставка} * \text{срок кредитования}} \quad (3)$$

Однако, в любом случае, на величину и динамику ставки процента влияют как общие макроэкономические факторы, так и факторы частные, зависящие от самих участников кредитного процесса.

Таким образом, следует сделать вывод о необходимости более тщательного анализа кредитоспособности, контроля над качеством выдаваемых кредитов, эффективной системы мониторинга заемщиков, применения новых механизмов урегулирования проблемной задолженности.

В практике российских и зарубежных банков применяются различные подходы к определению кредитного риска физических лиц, начиная с субъективных оценок кредитными экспертами коммерческих банков и заканчивая автоматизированными системами оценки риска. Большинство зарубежных банков в своей практике используют два основных метода оценки кредитоспособности физических лиц, к ним относятся: экспертные системы оценки кредитоспособности заемщиков, балльные системы оценки кредитоспособности клиентов. Тщательное изучение и применение на практике данных методов оценки клиентов банка – кредитополучателей (физических лиц) значительно снизит кредитные риски и расширит диапазон методической базы.

Список используемой литературы

1 Беларусбанк. Экономическое обозрение Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – URL: <http://www.belarusbank.by> (дата обращения: 05.02.2016).