

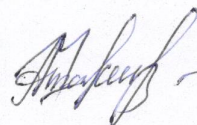
Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА
(на примере ОА «Альфа-Банк»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

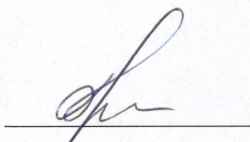
Тажикеновой Альбины Ахылбековны



Студентки 5 курса 562 группы
направления 38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»

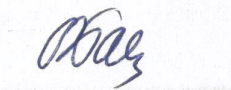
экономического факультета

Научный руководитель
д.э.н, профессор



А.А.Фирсова

Заведующий кафедрой
к. э. н, доцент



О.С. Балаш

Саратов 2017 год

Введение. Кредит - это выдача заемщику денежных средств банком-кредитором на основании условий договора. В то же время это возможность для заемщика, имеющего намерение решить свои финансовые проблемы за счет заемных средств. Кредиты для населения по своему назначению можно разделить на три группы:

1.Кредиты на приобретение недвижимости и в основном под залог недвижимости называются ипотечными кредитами;

2.Кредиты на приобретение автомашин, и в основном под залог покупаемых машин - это автокредиты;

3.Кредиты на любые неотложные нужды физического лица - потребительские кредиты.

Физическое лицо, решившее взять кредит, становится заёмщиком банка. Банк - кредитно-финансовое учреждение и необходимо решить, какой банк выбрать, какая сумма денег требуется заемщику? Затем заемщику рекомендуется посетить несколько банков, с тем, чтобы получить консультации для получения кредита, то есть начать управление кредитом.

Заемщику следует решить - в каком банке он будет просить кредит и узнать, в какой сумме можно получить кредит. Для этого необходимо предоставить в выбранный банк требуемый пакет документов, выяснить размер процентной ставки узнать, какие услуги оказывает банк при оформлении и сопровождении кредита, в какой валюте выдается кредит, нужны ли поручители, на какой срок выдается кредит и нужен ли залог?

Таким образом, оценка кредитоспособности заемщика связана со многими факторами, и будет весьма актуально рассмотреть в данной выпускной квалификационной бакалаврской работе методы оценки кредитоспособности заемщика. Объект исследования в данной выпускной квалификационной бакалаврской работе: кредитоспособность заёмщиков.

Предмет исследования: методы оценки кредитоспособности заёмщика.

Целью исследования: выработка предложений по совершенствованию методов оценки кредитоспособности заёмщика.

Задачи исследования:

1. Исследовать понятия и показатели оценки кредитоспособности, провести анализ современной ситуации в кредитовании граждан.
2. Изучить подходы и методики оценки кредитоспособности заемщика.
3. Охарактеризовать кредитную деятельность АО «Альфа - Банк».
4. Изучить процесс анализа кредитоспособности в АО «Альфа - Банке».
5. Изучить пути совершенствования исследования кредитоспособности - выбор критериев и ранжирование.
6. Изучить метод рейтингового подхода при оценке кредитоспособности клиента.

Основное содержание работы. Выпускная квалификационная работа «Методы оценки кредитоспособности заемщика» содержит описание именно методов, которыми пользуются банки при проверке кредитоспособности заемщиков. Тем более, что есть немало людей-мошенников, которые стремятся прибегнуть к обману предоставить ложные справки, дать искаженную информацию о себе, чтобы получить кредит. Обманщики готовы идти на разные уловки, чтобы обмануть банк - подают документы подставных людей, переклеивают фотографии, вносят исправления в ксерокопии и т.д.

Сотрудники банка должны приложить максимум усилий, чтобы разобраться с документами. Это требование едино для всех банков в мире и для банковских систем всех без исключения стран.

В выпускной квалификационной бакалаврской работе описаны методы проверки кредитоспособности заемщиков, как на примере банков США, также на примере Сберегательного банка РФ и на примере АО «Альфа-Банк».

В банках США каждому заемщику присваивается индивидуальный кредитный рейтинг FICO CREDIT SCORE, который рассчитывается в соответствии с методикой FAIR ISAAC CORPORATION. Здесь учитывается

всё: доходы и их размер, возраст заемщика, кредитная история, задолженность и просрочки по обслуживанию кредитов прошлых лет и др.

Проводится скоринговая оценка кредитоспособности. Она оценивается максимум до 850 баллов. Если у заемщика рейтинг выше 620 баллов, по кредит выдается под (Prime rate) 5-6%, а если рейтинг ниже 620 баллов, то под (Subprime rate) под 9-10% годовых.

В связи с вышеизложенным, при предоставлении гражданам кредита банки США (ФРС) для проверки кредитоспособности заемщиков применяют статистические модели оценки кредитоспособности клиента. Так, например, Первый федеральный банк США при выдаче кредитов физическим лицам на основе количественного и статистического анализа предпочитает и рекомендует другим банкам страны присваивать кредитные рейтинги, моделировать статистические модели.

Статистические модели банков США основываются на расчете кредитного рейтинга по формуле, включающей как количественные данные, а также данные качественные. Эти данные стандартизированные, все аспекты деятельности заемщика приведены к количественному значению.

Формируется отраслевая особенность и кредитная история заемщика. Формирование статистической модели у каждого банка США является корпоративной информацией и не разглашается. Однако, Первый федеральный банк США и другие банки США в работе с заемщиками придают большое значение работе кредитных инспекторов.

Кредитный инспектор в банковской системе США является важной и очень ответственной фигурой, от субъективного решения которого порой зависит - получит заемщик кредит или не получит? Кредитный инспектор может применить модель оценки кредитоспособности клиента, основанную на ограниченной экспертной оценке. Кредитный инспектор может сам скорректировать экспертную оценку на основании неких качественных параметров, основываясь на корпоративной политике Банка. В зависимости

от личного мнения кредитный инспектор может скорректировать на несколько баллов балльное значение рейтинга.

Также банки в США при оценке кредитоспособности заёмщика применяют модели, которые основываются на экспертной оценке. Но следует признать, что примерно 50% американских банков используют такие модели.

Считается, что такие модели следует применять только при определении кредитоспособности крупных и средних заёмщиков – клиентов, а также есть мнение, что при экспертной оценке практически невозможно определить влияние различных факторов на величину кредитного рейтинга.

Финансовые коэффициенты, рассчитанные экономистами банка должны быть применимы индивидуально к каждому заёмщику. Отсюда можно сделать вывод, что в банках США большое влияние оказывает субъективное мнение кредитных инспекторов.

Из вышеизложенного можно также сделать вывод, что Банки США определением кредитоспособности заёмщика считают «комплексную проверку и финансовую характеристику, представленную финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющую оценить возможность клиента в будущем полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определить степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика.

Рассмотрим для сравнения, какими методами определяют и оценивают кредитоспособность заёмщика в Сбербанке. В Сбербанке существует технология «Кредитная фабрика», согласно которой с Сберегательном Банке РФ выдаются кредиты. Требования «Кредитной фабрики» позволяют эффективно оценивать кредитные риски и обеспечивать высокое качество кредитного портфеля.

Для Сбербанка сохранность денег и своевременное их выплата главная задача при выдаче кредита. Поэтому каждый клиент Сбербанка проходит через систему скоринга. Это специальная электронно-автоматическая система проверки.

Скоринг - это специально подобранные данные, заложенные в электронно-автоматическую систему. Эти данные включают в себя анализ определенных групп людей, основанный на их истории по погашению кредитов. Например, группа муниципальных служащих или работников конкретного завода и др. У таких групп существует определенная закономерность, так как это похожая социальная группа клиентов. Сюда может входить наличие высшего образования, наличие детей, размер и регулярность выплаты заработной платы; включаться сюда могут и нравственные характеристики, например, добросовестность заемщика и даже наличие погашенных судимостей.

Эта система является не только упрощенной, но и эффективной, так как кредитный инспектор только вводит в систему запрашиваемые данные по вопросам специально разработанной и утвержденной анкеты банка. Здесь кредитный инспектор не может повлиять на результат. Срок рассмотрения заявки сокращается.

Скоринг является лидирующим методом оценки кредитоспособности заемщика в работе Сбербанка. Этот метод используется, в основном, для физических лиц. Система постоянно совершенствуется, по решению Правления Сбербанка в ней проходит корректировка, с тем, чтобы банк мог вовремя адаптироваться к изменению цен на рынке. Если скоринговая система даёт отказ заемщику, то Сбербанк отказывает в выдаче кредита без объяснения причин. Пакет документов заемщику не возвращается.

«Альфа-Банк» даёт широкие возможности клиентам для получения кредита, однако в «Альфа-Банке» существует своя система показателей, характеризующих кредитоспособность заемщика.

«Альфа-Банк» применяет методику определения платежеспособности, при которой платежеспособность заемщика (физического лица) определяется через анализ денежных потоков:

$$K_{пл} = D * K * T,$$

где D - среднемесячный доход клиента за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба и т.д.);

K - коэффициент, зависящий от величины среднемесячный доход клиента (D):

$K = 0,3$ при D в эквиваленте до 500\$,

$K = 0,4$ при D от 501 до 2000\$,

$K = 0,5$ при D свыше 2000\$.

Доход в долларовом эквиваленте определяется пересчетом на российские рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на момент обращения клиента в банк;

T - срок кредитования, мес.

В том случае, если в течение предполагаемого срока кредита заемщик банка вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

$$P = D_1 * K_1 * t_1 + D_2 * K_2 * t_2,$$

где : D_1 - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично D

D_2 - среднемесячный доход пенсионера (ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии заемщика, принимается равным размеру базовой части трудовой пенсии);

t_1 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст заемщика;

t_2 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст заемщика;

K_1 и K_2 - коэффициенты, аналогичные K , в зависимости от величин D_1 и D_2 .

Платежеспособность поручителей заемщиков Альфа-Банка определяется аналогичным образом.

На основании полученных данных по определению платежеспособности клиента специалист отдела кредитования банка

определяет максимальный размер кредита, который может быть предоставлен клиенту:

$$2 \cdot 12 \cdot 100(1)^{-1} T G P S_p =$$

где : S_p - максимальный размер кредита

P - платежеспособность клиента

G - годовая процентная ставка

T - срок кредитного договора

Данная величина может быть скорректирована в сторону уменьшения с учетом таких влияющих факторов, как: предоставленного обеспечения возврата кредита; остатка задолженности по предоставляемым поручительствам; кредитной истории; кредитной заявки на получение кредита, льготного периода кредитования, максимального процента от стоимости покупки и др.

Предоставленное обеспечение влияет на максимальную величину кредита для заемщика следующим образом. Если совокупное обеспечение (O) меньше величины платежеспособности заемщика (P), то максимальный размер кредита (S_o) определяется исходя из совокупного обеспечения:

$$622 \cdot 12 \cdot 100(1)^{-1} T G O S_o =$$

Отсюда можно сделать вывод, что главный документ, применяемый при определении кредитоспособности заемщика в «Альфа-Банке» - это отчет о движении денежных средств заемщика. Это, по сути, коэффициенты денежных потоков. В числителе - источники доходов (поступления) заемщика, в знаменателе - денежные оттоки и платежи.

Чтобы иметь хорошую кредитную историю, нужно все время увеличивать источники доходов в числителе и уменьшать знаменатель (расходы). Банк считает движение денежных потоков, как за прошедший период, так и перспективный, прогнозный, просчитывает прогноз денежных потоков заемщика. Для расчета необходимо знать баланс и отчет заемщика за прошедший период времени.

К недостаткам при оценке кредитоспособности относится то, что информация о заёмщике может быть недостоверной или нет условий для эффективного развития заемщика на рынке. Необходим большой объем данных о заёмщике. Также можно сказать, что к недостаткам можно отнести то, что периодичность циклов экономики определить затруднительно, как и затруднительно оценить вероятность дефолта конкретного заёмщика.

Заёмщики стараются показать себя всегда с положительной стороны - не всегда предоставляются данные достоверны; бухгалтерская отчетность показывает результаты постфактум, что обладает недостаточной предсказательной силой относительно будущих перспектив.

Далее в выпускной квалификационной бакалаврской работе приводится расчет кредитоспособности трех предприятий Александрово – Гайского района Саратовской области: ООО «Алгайские коммунальные сети», ООО «Теплогенерирующая компания» и ООО «Люкс-Строй» на получение кредита.

Организация работы банка «Альфа-банк» по сбору информации и на ее основе оценки финансовой устойчивости клиента банка представляет возможность выделить следующие ее этапы: отбор информации, обработка, организация ее хранения и анализ. Обработка информации состоит из двух этапов:

- 1) расчет коэффициентов и на их основании определения класса (рейтинга) клиента;
- 2) анализ отчета о движении денежных средств.

Ранжирование заявок на получение кредита показало, что коэффициенты ранжируются следующим образом:

1. ООО «Люкс-Строй» 0,998
2. ООО «Теплогенерирующая компания» 0,993
3. ООО «Алгайские коммунальные сети» 0.94

Однако, коэффициенты пока не позволяют единообразно и быстро оценить кредитоспособность клиента банка. Для этой цели определяем класс

кредитоспособности. Зачисляя предприятие в тот или иной класс, мы тем самым классифицируем его с позиций кредитного риска. Возможность получения единой оценки значительно упрощает и удешевляет принятие решения о кредитовании.

Проанализировав полученные показатели, ОАО «Альфа-банк» делает предварительные выводы о кредитоспособности предприятий.

1.Предприятие ООО «Люкс-Строй» имеет устойчивое финансово-хозяйственное состояние и представляет собой наиболее перспективного заемщика.

2.Кредитоспособность предприятия ООО «Теплогенерирующая компания» улучшается и имеет смысл продолжать анализ кредитной заявки.

3.В то же время предприятия ООО «Алгайские коммунальные сети» имеет низкую кредитоспособность и ухудшающееся финансово-хозяйственное состояние. Поэтому этому заемщику лучше отказать в выдаче кредитов, если им не будет предоставлено ликвидного обеспечения.

Таким образом, результатом данного этапа анализа кредитоспособности является принятие решения о целесообразности продолжения обработки информации: если кредитоспособность клиента, рассчитанная на некоторый момент времени (или ряд моментов, взятых через равные интервалы времени), характеризует финансово-хозяйственное состояние клиента как слабое - это прежде всего предприятие ООО «Алгайские коммунальные сети» - то дальнейшую обработку данных, если на то нет иных оснований, можно прекратить: клиент признается некредитоспособным.

Отсюда можно сделать вывод, что существуют разные формы кредитов. Так как формы кредитов разные, то в связи с этим банки должны у разных кредитов запрашивать несколько различные пакеты документов. Это связано с большим количеством факторов, которые оказывают влияние на финансово-экономическую ситуацию. Но во всех случаях пакет

документов должен быть направлен на проверку кредитоспособности клиента, во избежание риска.

Анализ и оценка кредитного риска должен включать в себя: анализ и оценку деятельности потенциального заемщика по следующим направлениям: имеющиеся финансовые потоки и их стабильность; до какой степени у заемщика достаточно собственных оборотных средств и можно ли их реализовать в случае банкротства заёмщика; влияние операционного и финансового рычага; коэффициентов промежуточной и абсолютной ликвидности; сможет ли заемщик вовремя, полностью и с процентами оплатить кредит.

Но в вопросе кредитования есть немало проблем, которые предстоит решать в ближайшее время. Есть проблемы, как с самим процессом кредитования, так и с созданием единой базы банком по кредитованию граждан. К сожалению, в настоящее время банки не могут быть уверены в сохранности своих электронных баз, так на них постоянно происходят атаки хакеров во всем мире. Отсюда следует вывод, что банкам необходимо проводить работу по сохранению электронной базы данных на заемщиков, в том числе данных по проверке кредитоспособности заёмщиков, с тем, чтобы избежать путаницы и предотвратить кредитный риск.

Отсюда можно сделать вывод, что при сохранении электронной базы клиентов «Альфа-Банк» сможет вывести из зоны риска не возврата кредитов на немалую сумму, которую можно будет выдать добросовестным заёмщикам.

Отсюда можно сделать вывод, «Альфа - Банку» необходимо:

1. Регулярно проводить исследования влияния эффективности процедур оценки кредитоспособности заемщика банка на кредитный риск банка.

2. Специалистам «Альфа-Банка» необходимо провести работу по выработке критериев оценки экономической эффективности процедур оценки кредитоспособности заемщика банка, а также предложено

материально стимулировать кредитных сотрудников банка к снижению суммы просроченной задолженности.

3. Вести учет кредитных сотрудников и качество заключенных ими договоров. Это ведется и сейчас, но требуется, что кредитные еще на уровне подачи заявки могли отслеживать заемщиков с тем, чтобы не допускать выдачи кредитов, проблемных с возвратом в будущем.

Автор предлагает ввести в состав системы комплексной оплаты труда сотрудников банка следующие компоненты оплаты труда:

1. Штрафовать сотрудников - удерживать денежные суммы из заработной платы кредитных специалистов, пропустивших проблемные кредиты. Чем больше просроченных кредитов, тем больше штраф.;

2. Премия сотруднику - доплачивать к заработной плате кредитных специалистов, если заключенные ими кредиты вовремя оплачиваются заемщиками. Чем меньше просроченных кредитов, тем выше премия

3. Для своевременного возврата заёмщиками кредитов применять кредитные каникулы. Их возможно применять к заемщикам, временно не имеющим работу, в случае заболевания или операции. Это поможет вести контроль за поступлением оплаты кредитов; заемщики не будут скрываться от уплаты кредита; банк будет иметь с такими заемщиками связь и контролировать возврат своих средств.

Отсюда можно сделать вывод, что руководство «Альфа - Банка» должно мотивировать добросовестных кредитных специалистов, повышать экономическую эффективность процедур оценки кредитоспособности в банке.

Заключение. Весь процесс оценки кредитоспособности в «Альфа - Банке» автоматизирован до мелочей, что позволяет банку выносить решение о выдаче займа всего за один день.

Но в работе АО «Альфа-Банка» по проверке кредитоспособности заемщика недостатком может являться то, что «Альфа-Банк» не выдаёт кредиты тем, кто в силу возраста может быть призван в армию. По мнению

автора, «Альфа-Банк» не учитывает того, что человек может идти служить в армию по контракту, при этой службе, как известно заработная плата высокая, большой социальный пакет, есть различные разовые выплаты. То есть, уровень материального обеспечения военнослужащих по контракту высокий, и такие военнослужащие, скорее всего, успешно пройдут оценку кредитоспособности и получат много финансовых баллов. В случае гибели военнослужащего в горячей точке локальных боевых действий, стоимость кредита покрывает военная страховка, так что риск потерять деньги у «Альфа-Банка» отсутствует.

Также заемщикам приходится сталкиваться с профессиональной некомпетентностью кредитного агента «Альфа - Банка». Так, при оформлении кредита кредитный инспектор может внести в анкету некорректные данные, которые не позволят заемщику получить кредит. К тому же, данные этой анкеты поступают во многие другие банки и в результате, заемщик не получит кредит. Это говорит о том, что в «Альфа - Банке» требуется постоянная работа по повышению квалификации и профессиональной компетенции кредитных агентов.