

*Сеничкина Виктория Николаевна
студентка 3 курса бакалавра, экономический факультет
Орловский государственный аграрный университет им. Н.В. Парахина,
Россия, г. Орел
e-mail: senichkinas1999@ya.ru*

*Научный руководитель: Яковлева Н.А., кандидат экономических наук,
доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и статистики
Орловский государственный аграрный университет им. Н.В. Парахина,
Россия, г. Орел*

ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

***Аннотация:** Статья посвящена основным методам анализа кредитоспособности заемщика. В данной статье будут рассмотрены основные методы анализа кредитоспособности заемщика как системы взаимоотношений банка и клиентов с целью поиска путей оптимизации кредитного процесса в условиях мирового финансового кризиса и снижения ликвидности банка.*

***Ключевые слова:** анализ, методы, заемщик, кредитоспособность, физические лица, юридические лица, банки, кредиты.*

*Sinichkina Victoria Nikolaevna
3rd year bachelor student, faculty of Economics
Oryol State Agrarian University name's N. V. Parakhina,
Russia, Orel*

*Scientific adviser: Yakovleva N. A., candidate of economic sciences,
associate professor, associate professor of accounting and statistics Department
Oryol State Agrarian University name's N. V. Parakhina,
Russia, Orel*

THE MAIN METHODS OF ANALYSIS OF THE BORROWER'S CREDITWORTHINESS

***Abstract:** The article is devoted to the main methods of analysis of the borrower's creditworthiness. This article will consider the main methods of analysis of the borrower's creditworthiness as a system of relations between the Bank and customers to find ways to streamline the credit process in the conditions of the global financial crisis and the reduction of Bank liquidity.*

***Keywords:** analysis, methods, borrower, creditworthiness, individuals, legal entities, banks, loans.*

Большая часть банков сегодня используют формальный подход к оценке кредитоспособности физических лиц. Анализ кредитоспособности физических лиц основывается на оценке таких рекомендаций, как связь запрашиваемого кредита к заемщику и собственным доходам, всеобщая оценка финансового положения и стоимости его имущества, наличие семьи, личные характеристики, исследование кредитной истории [1, с. 294].

Можно отобрать следующие основные методы анализа кредитоспособности заемщика-физического лица:



Рисунок 1. – Основные методы кредитоспособности заемщика.

1) Скоринг кредитоспособности – это система оценки клиентов-заемщиков, основанная на статистических методах. Скоринг - это своего рода программное обеспечение, где вы вводите анкету претендента на получение кредита. В ответ программа показывает оперативное заключение о том, давать ли заемщику кредит или нет.

В интересах анализа скоринговой системы подбирается система компонентов и параметров для каждого элемента, которые определяют умение заемщика выплачивать банку основную сумму и проценты по кредиту. Скоринговая система использует баллы в пределах максимального значения, установленного Банком для анализа параметров.

В целом скоринговые системы применяются при экспресс-кредитовании (покупке изделий).

2) Кредитная история — сведения, которая определена, в первую очередь, Федеральным законом «О кредитных историях» 30.12.2004 года № 218-ФЗ (последняя ред. от 03.07.2016 года), которая описывает проведение заёмщиком

принятых на себя обещаний по договорам займа (кредита) и сберегается в бюро кредитных историй [4].

По активности частных банков было создано кредитное бюро для получения информации о кредитной истории заемщика в России.

Роль кредитных бюро очень велика. Их существование позволяет кредитным организациям выдавать кредиты клиентам, которые ранее не обслуживались в этой организации. За исключением того, что общепризнано, что значение предыдущей кредитной истории позволяет предсказать возможность дефолта [2, с. 528].

3) Оценка финансовых показателей платежеспособности. Положение характеристик платежеспособности лежат данные о доходах заемщика и градус риска затрат на эти доходы.

Самая большая сумма кредита (SP) складывается исходя из платежеспособности заемщика (P) на мгновение его обращения в банк:

$$S_p = \frac{P}{1 + \frac{(t+1) * \text{годовая \% ставка по кредиту в руб.}}{2 * 12 * 100}} \quad (1)$$

где t – период кредитования (в целых месяцах).

Необходимая стоимость залога должна компенсировать не только сумму кредита, но и проценты не менее чем за один год (если кредит предоставлен на срок до 1 года-проценты за период, указанный в кредитном договоре), т. е. при расчете большой суммы кредита (S_0), исходя из общего обеспечения (O) в формуле:

$$S_o = \frac{O}{1 + \frac{(t+1) * \text{годовая \% ставка по кредиту в руб.}}{2 * 12 * 100}} \quad (2)$$

где этап (t), в течение которого оценочная стоимость обеспечения, поддается корректировке коэффициентами или стоимостью всего обеспечения, приходится для покрытия суммы кредита и причитающейся к его использованию.

4) Андеррайтинг - это вид тестирования клиента для определения его кредитоспособности.

Андеррайтинг - это современный способ ограничения кредитного риска. С его помощью происходит анализ и оценка платежеспособности заемщиков и принимается решение о выдаче кредита [3, с. 164].

Употребляя каждый метод оценки кредитоспособности, исключительное внимание всегда следует уделять кредитной истории заемщика, ибо ничто так не характеризует порядочность и платежеспособность заемщика, как постоянность и своевременность выплаты его прошлых кредитов.

Из этого следует, что, рассмотрев основные методы оценки кредитоспособности заемщика, можно сделать заключение, что для достижения наиболее точных результатов всегда следует использовать комплексную методологию оценки кредитоспособности, включающую несколько универсальных методов.

Список литературы:

1. Кацко О., Яковлева Н. А. Анализ банковского потребительского кредитования в России: сб. статей. ООО «Институт управления и социально-экономического развития», 2015. № 2-5(15). С. 292-296.

2. Гинзбург А.И. Экономический анализ: Учебник для вузов. СПб.: Питер, 2018. 528 с.

3. Левина Ю.Б. Банковская ликвидность: сущность, анализ, управление. М.: ЭКОН, 2017. 164 с.

4. Федеральный закон от 30.12.2004 года № 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016 года) «О кредитных историях» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».