

Дисциплина

«Кредитование юридических и физических лиц»

Тема «Оценка кредитоспособности заемщика физического лица»

Сидоренко Светлана Юрьевна,
канд. экон. наук, доцент
кафедра «Банковское дело»
Сибирская академия финансов и
банковского дела



Оценка (анализ) кредитоспособности заемщика

это оценка банком заемщика с точки зрения
возможности и целесообразности предоставления
ему денежных средств (кредита), определения
вероятности их своевременного возврата в
соответствии с кредитным договором.

Данный анализ направлен на выявление
объективных результатов и тенденций
в финансовом состоянии заемщика.



Целесообразность выдачи кредита

При решении этой задачи специалисты соприкасаются с двумя понятиями:

«кредитоспособность»

и

«платежеспособность»,

которые имеют существенные отличия друг от друга.



Платежеспособность

это способность (возможность) и готовность (наличие желания) юридического или физического лица своевременно и в полном объеме погашать свои денежные обязательства (долги).



Кредитоспособность

**это способность и готовность лица
своевременно и в полном объеме погасить
свои кредитные долги (основную сумму
долга и проценты).**





**Домашнее
задание №2.1:**

Кредитоспособность и платежеспособность:

А. Какое из понятий шире?

Б. Описать сходство и отличие этих понятий.

Оценка кредитоспособности

Используемые в разных банках системы оценки отличаются числом показателей, различными подходами к самим показателям (характеристикам) и к их приоритетности. *Общее для всех* – это сравнение соотношения **испрашиваемых денежных средств и личного дохода заемщика, общая оценка финансового положения заемщика-потребителя и стоимости его имущества, анализ состава семьи, личностных характеристик, изучение кредитной истории.**



Оценка кредитоспособности

(продолжение)

Различные подходы –

начиная с субъективных (экспертных) оценок кредитными специалистами коммерческих банков и заканчивая автоматизированными системами оценки риска.





Экспертные системы оценки

позволяют банкам осуществлять взвешенную оценку, как личных качеств потенциального заемщика, так и его финансового состояния.

В этом подходе значительное внимание уделяется кредитной истории и активному мониторингу заемщиков.



Балльные системы оценки

создаются банками на основе факторного анализа. Данная система использует накопленную базу данных «хороших», «удовлетворительных» и «неблагополучных» заемщиков, что позволяет установить критериальный уровень оценки заемщика. Системы балльной оценки обладают тем преимуществом, что они позволяют быстро и с минимальными трудозатратами проанализировать большой объем заявок, сократив операционные расходы.

Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

Выделяют :

- 1) скоринговые модели;**
- 2) методика определения платежеспособности;**
- 3) андеррайтинг.**

Банк применяет каждую из методик (моделей) для разных видов кредитования и корректирует ее в индивидуальном порядке.

Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

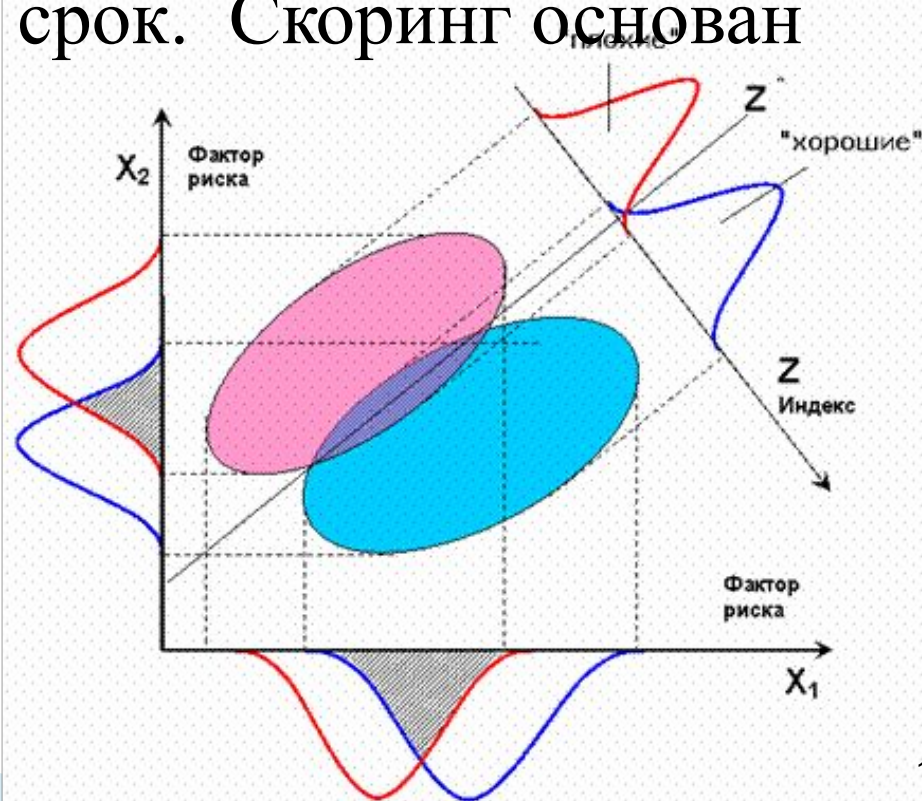
Характеристики	Скоринг	Методика платежеспособности	Андеррайтинг
Вид кредита	Экспресс-кредиты, кредитные карты	На неотложные нужды, кредитные карты, потребительский кредит до...	Ипотечный кредит, потребительский кредит свыше ...
Документы от заемщика	Паспорт, заявление, анкета	Паспорт, заявление, анкета, справка 2-НДФЛ, залог, др.	Паспорт, заявление, анкета, справка 2-НДФЛ, залог, др.
Время рассмотрения	15-30 минут	1-5 дней	3-15 дней

Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

Характеристики	Скоринг	Методика платежеспособности	Андеррайтинг
Специалист (подразделение) банка	Кредитный инспектор	Кредитный инспектор, служба безопасности, юридическая служба, кредитный комитет	Подразделение андеррайтинга, служба безопасности, юридическая служба, отдел оценки, отдел жилищного строительства и др.
Показатели (характеристики)	Качественные характеристики	Количественные характеристики	Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости (залога)
Степень автоматизации	100%	60-80%	50-70%

Скоринговые модели (*балльные модели*)

Скоринг – это математическая (статистическая) модель на базе кредитных историй уже имеющих клиентов этого банка, где он определяет вероятность возврата кредита конкретным клиентом в назначенный срок. Скоринг основан на выделении характеристик, которые связаны с надежностью или ненадежностью клиента.



Скоринг

Техника кредитного скоринга представляет собой оценку в баллах характеристик, позволяющих с достаточной достоверностью определить степень кредитного риска при предоставлении потребительского кредита заемщику.

Наиболее значимыми показателями для прогнозирования кредитного риска могут быть возраст, количество иждивенцев, профессия, доход, стоимость жилья и другие.



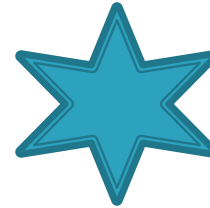
Скоринг



Скоринг (продолжение)



Одной из самых известных является **модель Дюрана**. Он выявил группы факторов, позволяющих максимально определить степень кредитного риска. Также он определил коэффициенты для различных факторов, характеризующих кредитоспособность физического лица.



**Домашнее
задание №2.2
(для докладов)**

- А. Описать модель Дюрана.***
- Б. Описать другую скоринговую модель.***
- В. Описать особенности применения скоринга в России.***

Методика платежеспособности

является более сложной (по сравнению со скорингом) и применяется при выдаче кредитов на неотложные нужды, кредитных карт, (потребительских кредитов до ...). Например, приобретение мебели, обучение, ремонт жилья и т.п. Вычисляется среднемесячный доход за вычетом всех обязательных платежей, корректируется на поправочный коэффициент, умножается на срок кредита. Исходя из полученной суммы, рассчитывается максимальный размер кредита, который еще раз корректируется *(обеспечение, заключения службы безопасности и юристов, остаток задолженности по ранее полученным кредитам, кредитная история и др. факторы)*

Методика платежеспособности

(продолжение)

Для оценки платежеспособности клиента кредитным инспекторам необходимо проанализировать большое количество документов. Их обязательное предоставление клиентом, с одной стороны, ограничивает круг потенциальных заемщиков банка, а с другой, позволяет сформировать кредитный портфель более высокого качества и снизить кредитный риск.

Андеррайтинг

процедура оценки банком вероятности погашения или непогашения запрашиваемого кредита.

Предполагает изучение платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заёмщика по методике, принятой в конкретном банке.

Результатом является либо принятие положительного решения по кредитной заявке, либо отказ в кредитовании. Банк может принять и компромиссное решение, то есть дать согласие на получение клиентом кредита, но не в той сумме и/или не на тех условиях, на которые рассчитывал заявитель.



Домашнее задание №2.3:

Выписать:

- а) полный комплект документов, необходимых для получения ипотечного кредита;***
- б) разделы заявления-анкеты на получение кредита.***

Анализ доходов заемщика

- заработная плата по основному месту работы, включая доход за сверхурочную работу и премии;
- доход от работы за неполный рабочий день и по совместительству;
- доход в виде дивидендов;
- доход в виде процентов и постоянных страховых выплат;
- пенсионные выплаты и стипендии;
- чистый доход в форме арендной платы;
- алименты и пособия на детей.

Сумма дохода уменьшается на обязательные платежи и умножается на коэффициент риска банка (может быть в пределах 0,3 – 0,6).

Анкета заемщика

заемщиком или сотрудником банка заполняется анкета, содержащая ряд сведений:

- персональные данные (ФИО, пол, дата рождения, прежняя фамилия, социальный статус, судимость);
- паспортные данные;
- второй документ, удостоверяющий личность заемщика (водительское удостоверение, страховое свидетельство, ИНН, заграничный паспорт, молодым людям до 27 лет необходимо предоставление военного билета);
- место регистрации;

Анкета заемщика *(продолжение)*

- фактическое место жительства;
- семейное положение, количество детей, количество лет в браке, наличие иждивенцев;
- образование;
- основное место работы (название организации, должность, отрасль, направление персональной деятельности, длительность работы);
- дополнительное место работы *(аналогично основному)*;
- сведения о супруге (ФИО, дата рождения, место работы, паспортные данные, место регистрации, место жительства);

Анкета заемщика *(продолжение)*

- сведения о доходах (доход по основному месту работы, сумма дополнительных личных доходов, документы, подтверждающие доход);
- сведения о расходах;
- сведения о наличии банковских карт, вклада, кредитной истории в другом банке;
- сведения о наличии недвижимости, автотранспорта в собственности;
- контактная информация (мобильный телефон, домашний, рабочий, родственников/знакомых, телефон супруга (и)).

Работа банка с анкетой заемщика общие моменты

При рассмотрении заявки кредитный специалист оценивает заемщика по внешнему виду, по поведению, по личным качествам; осуществляет проверку предоставленных заявителем документов на подлинность (паспорта; второго документа; документов, подтверждающих доход заявителя, наличие недвижимости или автотранспорта в собственности).

Дальнейшая работа с анкетой заемщика при скоринговой модели

Кредитный специалист прозванивает все телефоны для сбора информации о заемщике, которая подтверждает или опровергает сведения анкеты. После проверки специалист отправляет анкету на автоматизированное решение.

В системе банка производится оценка кредитоспособности физического лица и на основании суммарных баллов программным путем принимается решение:

«выдать» или «отказать».

Из анкеты № 1. Заемщик – мужчина 26 лет, прописан в городе Новосибирске 2 года, не женат, детей нет, образование среднее, работает старшим менеджером в торговой компании, есть квартира в собственности (документы не предоставлены). В качестве второго документа предоставлено водительское удостоверение. Ежемесячный доход со слов заемщика составляет 27 000 руб. (документы, подтверждающие доход, не предоставлены). До телефона бухгалтерии кредитному специалисту дозвониться не удалось. Нет банковской карты, вклада, никогда не получал кредиты. Расходы составляют 1000 руб. (на сотовую связь, коммунальные платежи не оплачивает). Запрошенная сумма автокредита составляет 200 000 руб., срок 3 года, первоначальный взнос 10 %, КАСКО включено в кредит, ОСАГО за свой счет, ежемесячный платеж составляет 7500 руб.

По данной заявке система Банка приняла положительное решение, кредит был выдан заемщику. Но в последствии по данному кредиту заемщиком не было сделано ни одного платежа.

по анкете №1 можно определить следующие отрицательные моменты:

- а) молодой человек – 26 лет, *при этом специалист банка не попросил военный билет.*
- б) семейное положение – холост;
- в) образование – среднее;
- г) не предоставлены документы, подтверждающие доход заемщика (информация о доходе записана с его слов);
- д) до телефона бухгалтерии кредитному специалисту дозвониться не удалось;
- е) не предоставлены документы, подтверждающие наличие недвижимости в собственности (информация записана со слов заемщика);
- ж) нет ни карты, ни вклада, никогда не получал кредиты.

отрицательные моменты (продолжение):

В практике некоторых банков молодые люди до 25 лет с семейным положением холост отнесены с группе рискованных заемщиков и банки отказывают такой категории заемщиков в предоставлении кредита.

При логическом анализе анкеты № 1 данному клиенту должно быть отказано в кредите. Либо кредитному специалисту банка необходимо было запросить у заемщика какие-либо дополнительные документы: копию трудовой книжки, заверенную работодателем; справку 2-НДФЛ; документы, подтверждающие наличие квартиры в собственности.

Любой модели Скоринга присущи следующие недостатки:

1. Обладает внутренней противоречивостью, как бы и кем бы она ни была построена. Суть противоречия в следующем: Скоринг должен быть достаточно «жестким» для планирования низкого процента невозврата кредитов и, одновременно, достаточно «мягким», чтобы процент отказа в кредите был не слишком большим.
2. Необходим регулярный (не реже одного раза в год) пересмотр (обновление) набора и бальной оценки характеристик кредитного риска, так как со временем меняются как люди, так и социально-экономические условия.

....недостатки:

3. Нельзя скопировать даже очень хорошую скоринговую модель не только из другой страны, но и из другого банка одной страны, ибо клиентская база каждого банка имеет свои особенности.
4. *Зачастую недостаточен внутренний контроль банка за соблюдением установленной методики кредитования. Специалистами банка, оформляющими анкету допускаются нарушения.*
5. *Банком обычно не предусмотрен логический анализ анкеты на внутреннюю противоречивость, хотя в обязанности специалиста включена оценка заемщика по виду, поведению, личным качествам и документам.*

Действия специалиста направлены лишь на подтверждение или опровержение сведений анкеты. Он не сравнивает данные между собой на наличие логических противоречий.



- 1. Знать материал лекции и иметь лекции с собой на практике в электронном или бумажном вариантах.**
- 2. Ответить письменно на вопросы, приведенные в сладах .
Ответ может быть напечатан и вклеен (или вшит) в тетрадь.**