

УДК 336.774

***ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ
РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ***

Пашаева С.С.

студент,

Самарский государственный экономический университет,

Самара, Россия

Аннотация

В условиях развития экономики увеличиваются объемы кредитования, вместе с тем возрастает и доля просроченной задолженности. В работе представлены статистические данные по объемам просроченной задолженности. Рассматриваются основные проблемы оценки кредитоспособности, с которыми сталкиваются российские банки. Кроме того, представлены модели оценки кредитоспособности и их недостатки, а также сделаны выводы о способах решения этих проблем.

Ключевые слова: кредитоспособность, оценка кредитоспособности, рейтинговая модель, прогнозная модель, модель комплексного анализа.

***PROBLEMS OF ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF BORROWERS
BY RUSSIAN BANKS***

Pashaeva S.S.

student,

Samara State University of Economics,

Samara, Russia

Annotation

As the economy develops lending and arrears is increasing. There are statistical data on the volumes of arrears in this article. The main problems of credit assessment faced by Russian banks are considered. Moreover, credit assessment models and their shortcomings are presented. Also there are ways of solving these problems.

Keywords: creditworthiness, credit assessment, rating model, predictive model, integrated assessment model.

Кредитоспособность заемщика, как в России, так и за рубежом, является ключевым элементом для принятия оптимальных кредитных решений, которые в будущем позволят минимизировать риск невозвратности кредита. В настоящее время оценка кредитоспособности заемщика является актуальной, поскольку наблюдается постоянный рост кредитных портфелей банков, который сопровождается ростом риска невозврата. Рост просроченных кредитов и превышение допустимых их границ отрицательно влияют на социально-экономическую ситуацию в стране [4]. Анализ кредитоспособности заемщика прослеживается на всех этапах кредитного процесса, однако важную роль играет первичный анализ, который позволяет на стадии рассмотрения кредитной заявки исследовать все характеристики заемщика для дальнейшего принятия решения. Это в значительной степени упрощает взаимоотношения между заемщиком и кредитором и с наибольшей вероятностью приводит к исполнению важнейшего принципа кредита-возвратности.

Во время оценки кредитоспособности заемщиков банки сталкиваются с проблемами различного характера. Во-первых, российские банки не обладают достаточным объемом опыта, по сравнению с развитыми странами, поскольку в целом история кредитования в России зародилась намного позже. Положительные черты развития банковской системы России в сфере

предоставления кредита на основе справедливой оценки кредитоспособности заемщика наблюдались в период с 1860-1917 гг [3, с. 40].

Во-вторых, методики российских банков находятся в строгой конфиденциальности, что замедляет процесс анализа и внедрения новейших разработок. Это закреплено на законодательном уровне, поскольку методики, которые используют банки, относят к коммерческой тайне, что регламентируется Федеральным законом «О коммерческой тайне».

В-третьих, это проблема нехватки литературы, которая позволит осуществить не только финансовый анализ, но и другие сопряженные с кредитным процессом оценки.

Кроме того, следует отметить, что российские банки основное внимание уделяют долгосрочным кредитам, нежели краткосрочным. Для них очень важным является оценка инвестиционной кредитоспособности, а процесс выдачи краткосрочных кредитов сопровождается лишь поверхностным анализом некоторых показателей. В связи с этим у банков растет размер задолженности. В таблице 1 [5] можно заметить, что размер просроченной задолженности за 9 месяцев 2019 года значительно увеличился у банков. Это денежные потери, которые негативно влияют на конечные финансовые результаты банков. К примеру, в Национальном банке «Траст» с 2014 года проходила процедура санации, поскольку его относят к «банкам плохих долгов» [6].

Все кредитные организации должны создавать резервы на возможные потери, рассчитывая их на основе таблицы, приведенной в Положении Банка России от 28.06.2017. №590-П (ред. От 16.10.2019.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» [1]. Поскольку величина просроченной

задолженности увеличивается, банкам приходится все больше средств откладывать в резерв, что в некоторых случаях является проблематичным. Если оценка кредитоспособности заемщика была бы качественнее, то многие банки могли бы использовать эти денежные средства на другие цели, такие как развитие банковских инноваций. Также стоит отметить, что некоторые банки искусственно завышают категорию качества кредитов, чтобы снизить отток денежных средств в резервы.

Таблица - 1 Топ-5 банков с максимальной просроченной ссудной задолженностью

Наименование банка	Размер просрочки на 1.01.19, млн.руб.	Размер просрочки на 1.10.19, млн.руб.	Изменение, %
Национальный банк «Траст»	272 898	566 674	107,65
Сбербанк России	412 063	469 324	13,9
ВТБ	277 715	286 566	3,19
Банк «ФК Открытие»	117 819	209 759	78,03
Альфа-Банк	123 466	184 539	49,47

Одной из глобальных проблем оценки кредитоспособности является отсутствие отработанной методики в связи с недостаточностью информационной базы. Кроме того, многие мелкие и средние банки не обладают аналитическим аппаратом и не взаимодействуют с аналитическими и консалтинговыми агентствами. Стоит отметить и то, что существующие методики имеют много изъянов, что способствует искажению реальной кредитоспособности заемщиков. Каждый банк разрабатывает свою методику самостоятельно, в соответствии с кредитной политикой, но в них имеются общие черты. Так, профессор Санкт-Петербургской государственной академии Вишняков И.В. классифицирует их на рейтинговые и прогнозные модели и модели комплексного анализа [2, с. 18]. Несмотря на то, что данная классификация была приведена несколько лет назад, методики, которые Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

существуют в данный момент, являются лишь производными приведенных моделей.

Рейтинговая модель оценки кредитоспособности заключается в подсчете финансовых коэффициентов, на основе которых заемщику присваивается балл. С помощью такой оценки заемщиков делят на плохих и хороших. Преимуществом данной модели является ее простота. Но, следует отметить и то, что в расчете рейтинга используются лишь те значения, которые соответствуют нормативам. Например, если коэффициент текущей ликвидности не входит в норму, то предприятие считается банкротом независимо от положительных значений других коэффициентов. Таким образом, банки не осуществляют целостную оценку всего состояния заемщика, что и является значительным минусом данного метода. Также очень важным является выбор необходимых показателей и установление их предельных норм.

Прогнозные модели нацелены на определение заемщиков-банкротов и устойчивых заемщиков. Данный метод строится на статистических показателях. Основным параметром является коэффициент регрессии. Он рассчитывается после анализа данных о фирмах, которые обанкротились или действовали в течение некоторого периода. Сложность прогнозной модели заключается в том, что не всегда удастся собрать данные о необходимом количестве фирм-банкротов для включения их в анализ и расчета коэффициента регрессии.

Модель комплексного анализа. Данный метод имеет иностранное происхождение, поэтому его использование требует доработку и адаптацию к условиям экономики России. Важным недостатком модели является превалирование субъективного мнения экспертов, основанного на качественных показателях.

Проблемы оценки кредитоспособности имеют глобальный характер, поскольку никакой банк не в состоянии разработать ту идеальную методику в одиночку. Для создания и реализации оптимальной методики необходимы значительные затраты, научные исследования, современные IT-технологии, четкая нормативная база, а также большой объем статистических данных банкротства. Кроме того, при разработке модели следует учитывать отраслевые особенности и научно обосновывать выбор тех или иных показателей, включенных в расчеты.

Библиографический список:

1. Положение Банка России от 28.06.2017. №590-П (ред. От 16.10.2019.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»
2. Вишняков И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков [Текст]: учеб. пособие по специальности 060400 - Финансы и кредит / И. В. Вишняков. - Санкт-Петербург : СПбГИЭА, 1998. - 51 с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л.Корниенко. - 3-е изд. доп.- М.: КНОРУС, 2007.- С. 262.
4. Махмадов О.С., Шарипов Б.М. Методика оценки кредитоспособности заемщика в современных условиях //Вестник РЭУ им. Г.В. Плеханова. - 2018. - №3 (99).
5. Российские банки: финансовые итоги 9 месяцев 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-9-mesyatsev-2019-goda-65269> (Дата обращения 22.02.2020)
6. ЦБ решил санировать «Траст» и Рост Банк при помощи нового механизма. [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://www.rbc.ru/finances/14/03/2018/5aa950e09a79477d160829d2> (Дата обращения 22.02.2020)

Оригинальность 83%