

ЖЕКЕ АДАМДЫН НАСЫЯЛЫК ЖӨНДӨМДҮҮЛҮГҮН БААЛООНУН УСУЛДУГУН ӨРКҮНДӨТҮҮ

Суйналиева Н.К.¹, Кудайкулов Б.Б.²

⁽¹⁾ э.и.к., ЭИТУ, Россия-Кыргыз бизнесте башкарууну автоматташтырылган институту
ms.matematiki@mailru

⁽²⁾ ЭИТУнун, Россия-Кыргыз бизнесте башкарууну автоматташтырылган институтунун
I курсунун магистранты kudaikulovb@mail.ru

Аннотация. Өлкөнүн экономикасын өнүктүрүүнүн учурдагы этабы жарандардын пайда болуп жаткан муктаждыктарын канааттандырууга багытталган банктар тарабынан көрсөтүлүүчү кызматтардын спектринин кеңейиши менен мүнөздөлөт. Жеке адамдарга насыя берүү дүйнөнүн бардык өлкөлөрүндө кеңири жайылган. Насыялоонун көлөмү жыл сайын көбөйүп, банктар тарабынан жеке жактарга берилүүчү насыя продуктуларынын тизмеси кеңейүүдө. Бирок, бүгүнкү күндө банктар атаандаштык шартында, бул аларды насыялоонун натыйжалуулугун жогорулатуу жана кардарлар үчүн жагымдуу шарттарды сактоо жолдорун тандоого мажбур кылат. Жеке адамдарга насыя берүү процесстерин өркүндөтүү - бул экономикалык өнүгүүнүн азыркы этабында калктын жашашына жардам берген курал. Бул тармактын кеңейиши социалдык абалга, керектөөчүлөрдүн суроо-талап деңгээлине оң таасирин тийгизип, экономиканын мындан аркы өнүгүшүнө жаңы перспективаларды ачат. Көптөгөн банктар насыялоо процессин ушунчалык деңгээлде өнүктүрүп жатышат, алар өзүлөрү байкабаган тобокелдиктердин көп болушун шартташты.

Өзөктүү сөздөр: чектелген деңгээл, өзгөрүлмө кредиттик жөндөмдүүлүк, күрөө, насыя, төлөө, төлөө, баалоо, пайыздар, карыз алуучу, тобокелдик, шашылыштык

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Суйналиева Н.К.¹, Кудайкулов Б.Б.²

⁽¹⁾ к.э.н., МУИТ, Российско-Кыргызский институт автоматизации управления бизнеса,
ms.matematiki@mailru

⁽²⁾ магистрант I курса МУИТ, Российско-Кыргызский институт автоматизации
управления бизнеса kudaikulovb@mail.ru

Аннотация. Современный этап развития экономики страны характеризуется расширением круга оказываемых банками услуг, ориентированных на удовлетворение возникающих запросов граждан. Кредитование физических лиц распространено во всех странах мира. Ежегодно увеличивается объем кредитования и расширяется перечень предоставляемых банками кредитных продуктов физическим лицам. Однако на сегодняшний день банки находятся в условиях жесткой конкуренции, это вынуждает их подбирать пути повышения эффективности кредитования и сохранения привлекательности условий для клиентов. Совершенствование процессов кредитования физического лица является инструментом, который помогает населению существовать на современном этапе развития экономики. Расширение данного сектора благоприятно влияет на социальную обстановку, уровень потребительского спроса и открывает новые перспективы в направлении дальнейшего развития экономики. Многие банки развивают процесс

кредитования до такой степени, что незаметно для себя создают большее количество рисков.

Ключевые слова: предельный уровень, неустойчивая кредитоспособность, залог, ссуда, возвратность, платность, оценка, процент, заемщик, риск, срочность

IMPROVING THE METHODOLOGY OF INDIVIDUAL CREDIT ASSESSMENT

Suynaliev N.R.¹, Kudaikulov B.B.²

⁽¹⁾ PhD in Economics, INTUIT, Russian-Kyrgyz Institute for Business Administration Automation
ms.matematiki@mail.ru

⁽²⁾ 1-year master of the Russian-Kyrgyz Institute for Automation of Business Management
kudaikulovb@mail.ru

Abstract. The current stage of economic development of the country is characterized by the expansion of the range of services provided by banks aimed at meeting the emerging needs of citizens. Lending to individuals is widespread in all countries of the world. The volume of lending is growing every year, and the list of loan products provided by banks to individuals is expanding. However, today banks are in a competitive environment, which forces them to choose ways to increase the efficiency of lending and maintain favorable conditions for customers. Improving the process of lending to individuals is a tool that helps the population to survive at the current stage of economic development. Expansion of this industry will have a positive impact on the social situation, the level of consumer demand and open new prospects for further economic development. Many banks are developing the lending process to such an extent that they have created a lot of unnoticed risks.

Keywords: limit level, volatile creditworthiness, collateral, loan, repayment, payment, assessment, interest, borrower, risk, urgency

Введение. В настоящее время привлекательность кредитования частных лиц для банков обуславливается применением высоких процентных ставок, которые позволяют банкам получать высокую процентную маржу за достаточно короткий срок. Таким образом, основной способ борьбы за клиента - ценовая конкуренция, в то время как инновационное лидерство, обеспечивающее не столь быстрый, но стабильный результат, пока не получило нужного уровня развития.

Вместе с тем кредитование физических лиц - достаточно рисковая операция, и увеличение доли таких кредитов в портфеле увеличивает кредитный риск банка. Одна из основных мер по предотвращению возможных потерь - правильная оценка способности заемщика выполнять свои обязательства. Выбор критериев для нее был актуален во все периоды развития банковского дела и уже вошел в экономическую литературу в качестве одной из основных задач при определении кредитоспособности заемщика. Не менее важной является проблема правильной организации процедуры оценки кредитоспособности как наиболее важной в кредитном процессе.

Именно поэтому каждый банк уделяет повышенное внимание такой проблеме как способы оценки кредитоспособности заемщика. Практика показывает, что в каждом

банке существует собственная, разработанная кредитными специалистами методика диагностики финансовой состоятельности заемщиков.

Цель научной статьи – оценка кредитоспособности физических лиц в банках и разработка рекомендаций по совершенствованию подходов к оценке кредитоспособности. Субъектами кредитных отношений в сфере банковского кредитования выступают хозяйственные органы, государство, население и непосредственно сами банки. Кредиторы и заемщики играют роль сторон кредитной сделки. При этом под кредитором понимается банк, который предоставляет необходимые средства в распоряжение заемщика на определенный период времени. Заемщиком является та сторона кредитных отношений, которая получает эти средства в пользование в форме ссуды и обязуется их вернуть в установленный срок.

Кредитование строится на следующих основных принципах

1. Возвратность. Банк одалживает денежные средства на условиях обеспечения их обратного притока. Принцип возвратности зависит от источника погашения. У физических лиц это заработная плата, пенсия, доходы от предпринимательской деятельности.

2. Срочность. Суть принципа состоит в том, что денежные средства должны вернуться в строго ограниченный период времени, установленный банком.

3. Платность. Заемщик должен заплатить определенный процент за пользование денежными средствами.

4. Обеспеченность. Залог имущества, поручительство третьих лиц и банковская гарантия являются вторичными источниками погашения.

Достаточно стремительная динамика в сторону роста в сфере кредитования физических лиц приводит к увеличению проявления сопутствующих рисков. Прежде, чем предоставить кредит физическому лицу, банки должны тщательно проверять своих заемщиков. Для этого клиенты подвергаются процедуре оценки кредитоспособности (скоринг, оценка финансового положения клиента и андеррайтинг), адаптированных под конкретный банк. [1]

Опыт мировой практики банковской деятельности позволяет сделать вывод о применении различных систем оценки качества кредитов, номерная система, которая представляет собой шкалу от 0 до 6. [5]

Классификация проводится следующим образом:

0 – неклассифицированные ссуды: оценка кредита не завершена либо требуется переоценка уровня качества ссуды,

1 – кредиты высокого качества («прайм» – отличная кредитная история, с полным погашением долга в срок, привлекательные характеристики займа (цель, срок,

порядок погашения ссуды, в основном это зарплатные клиенты в банках, клиенты с хорошим стабильным доходом и без просрочек),

2 – кредиты высокого качества: хороший уровень кредитоспособности, достаточный уровень дохода для погашения ссуды, хорошая кредитная история, солидный залог,

3 – кредиты удовлетворительного качества: хорошее погашение долга в прошлом, приемлемое финансовое положение клиента, возможна непродолжительная просрочка по кредиту,

4 – предельный уровень: неустойчивая кредитоспособность клиента в прошлые периоды, плохая кредитная история, недостаточный залог, ссуда выдана под гарантию, необходим постоянный контроль заемщика,

5 – качество кредита хуже предельного: возвращение ссуды предоставляется сомнительным, требуется дополнительное соглашение о порядке погашения долга, проценты погашаются, а основной долг нет,

6 – потери: основной долг и проценты не погашаются.

Каждый банк имеет свою собственную систему анализа заемщика: оценка уровня доходов заемщика, анализ его кредитной истории, оценка обеспечения, которое предоставляется заемщиком по кредиту.

Можно выделить два типа андеррайтинга: автоматический (скоринг) и индивидуальный. [5]

Автоматическая проверка банком осуществляется при экспресс-оценке платежеспособности заемщика в потребительском кредитовании (например, POS-кредитование, экспресс-кредитование). Сотрудник банка заносит в специальную программу информацию о заемщике, на основании которой программа присваивает баллы.

Индивидуальный андеррайтинг применяется при кредитовании неизвестных для банка заемщиков (в таких клиентах банк полностью не уверен). Поэтому можно сказать, что это ручная проверка клиента, более качественная. В процессе оценки заемщика взаимодействует несколько служб банка: кредитная, юридическая, служба безопасности.

Заключение

Подводя итог, следует отметить, что платежеспособность заемщиков играет очень важную роль для банка, так как от этого зависит финансовое положение банка. Чем выше уровень платежеспособности заемщиков, тем меньше будет риск банка. Меньше средств будут резервироваться, следовательно, больше средств будут находиться в рабочем состоянии, и приносить банку доход.

Таким образом, банкам необходимо постоянно совершенствовать методики определения платежеспособности заемщиков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. *Андеррайтинг в кредитовании [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/anderrayting_v_kreditovanii/ (дата обращения: 01.08.2020)*
2. **Булгаков А., Телегин И.** Управление кредитным риском в коммерческом банке // Бухгалтерия и банки. 2013.
3. *Как банки оценивают кредитоспособность своих клиентов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.elitarium.ru/ocenka-kreditosposobnost-zaemshhik-kredit-bank-kojefficient-procent-metodika/> (дата обращения: 05.08.2020)*
4. **Коротаева Н. В., Борисова Т. В.** Тенденции развития банковской системы России в современных условиях // Социально-экономические явления и процессы. - 2014. <https://elibrary.ru/item.asp?id=21480390>.
5. **Леонтьев П.А.** Стратегия развития региональных банков в современных условиях // Банковское дело. 2011.
6. **Масленников А. А.** Развитие кредитно-инвестиционной деятельности банка на основе комплексного метода оценки заемщика // Социально-экономические и правовые проблемы: сб. статей. М.: РУДН, 2014.
7. **Курилов К.Ю.** Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц // М: 2017.
8. **Абалакин А.А. , Соболева Е.С.** Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий //Москва 2017.
9. **Шаталова Е.П.** Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте [Текст]: учебное пособие / - 2-е изд., стер. - М: КНОРУС, 2018. -168 с.
10. **О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева** «Банковское дело»: учебник / [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина.- 10-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013.