

ведении учета по международным стандартам компания получает более четкое и полное представление о формировании такого важного актива как дебиторская задолженность.

1. Варкулевич Т.В., Терентьева Т.В.. Бухгалтерская (финансовая) отчетность анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. – Владивосток: Изд-во: ВГУЭС, 2009. – 66 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 года №51-ФЗ [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/;
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 27.06.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193674/.
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=117330mezhdunarodnyi_standart_finansovoi_otchetnosti_ifrs_9_finansovye_instrumenty](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=117330mezhdunarodnyi_standart_finansovoi_otchetnosti_ifrs_9_finansovye_instrumenty;);
5. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (вторая глава) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/;
6. Павлюченко Т.Н. Применение положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» к учету дебиторской задолженности [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/primenenie-polozheniy-msfo-ifrs-9-finansovye-instrumenty-k-uchetu-debitorskoy-zadolzhennosti-1/viewer>;
7. Слугина С.В. Особенности учета дебиторской задолженности в соответствии с РСБУ и МСФО // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2015. – №4. – С. 31–33.
8. Федеральный закон от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/.

Рубрика: Финансы, денежное обращение и кредит

УДК: 336.774.3

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКОВ, КАК ЭЛЕМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

И.В. Свищева

бакалавр

С.В. Кривошапова

канд. экон. наук, доцент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Владивосток, Россия*

В статье изложен краткий анализ состояния рынка кредитования России. Рассмотрены этапы проведения анализа кредитоспособности потенциального заемщика- физического лица. Приведена характеристика скоринговой системы анализа кредитоспособности, выявлены достоинства и недостатки данной модели.

Ключевые слова: экономическая безопасность, кредитоспособность, коммерческие банки, заемщик, кредитование.

CREDITWORTHINESS OF BORROWERS AS AN ELEMENT OF ECONOMIC SECURITY OF A BANK

The article provides a brief analysis of the condition of the lending market in Russia. The stages of conducting a credit analysis of a potential individual person are considered. The characteristic of the scoring system for the analysis of creditworthiness is given, the advantages and disadvantages of this model are identified.

Kew words: economic security, creditworthiness, commercial banks, borrower, crediting.

В современных условиях развития рынка банковских услуг наиболее доходной операцией для коммерческих банков является услуга по предоставлению заемных средств. Опираясь на

статистику крупнейших коммерческих банков России, мы можем сделать вывод, что портфель потребительских кредитов постоянно растет. Данная ситуация обуславливает актуальность изучения и совершенствования системы оценки кредитоспособности потенциального заемщика- физического лица.

Целью данной статьи является изучение влияния анализа кредитоспособности заемщика на экономическую безопасность банка.

Данная цель будет достигнута благодаря выполнению следующих задач:

- рассмотреть текущее состояние рынка кредитования в России;
- рассмотреть параметры оценки потенциальных заемщиков;
- рассмотреть модель, применяемую для оценки заемщиков.

Для решения представленных задач применяются следующие методы исследования:

- теоретический анализ научных источников;
- обобщение данных, полученных из информационных источников.

Научная новизна данной статьи заключается в разработке рекомендации по нивелированию риска, возникающего при неполноценной оценке кредитоспособности заемщика.

Коммерческий банк, как и любая коммерческая организация, основной целью которой является извлечение прибыли, сталкиваются в ходе своей деятельности с различными рисками. Следуя из этого банки должны обеспечивать высокий уровень контроля для минимизации последствий данных рискованных ситуаций и поддержания уровня экономической безопасности на высоком уровне.

Под экономической безопасностью коммерческого банка понимают экономическую защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь свой потенциал [1].

Осуществляя кредитные операции, банк сталкивается с кредитным риском. Кредитный риск- это риск невозврата средств должником в согласовании со сроками и критериями кредитного договора [2]. В ходе оформления кредитной сделки формируются определенные условия, которые в свою очередь определяют величину кредитного риска.

Согласно статистическим данным Банка России по состоянию на 1.03.2020 доля проблемных и безнадежных ссуд находится на относительно высоком уровне – 6,8% от розничного портфеля. В связи со сложной экономической ситуацией в стране, согласно прогнозу ЦБ, ожидается и дальнейший рост доли просроченной задолженности [3]. Несмотря на меры поддержки как государства, так и индивидуальные предложения банков, далеко не все заемщики могут воспользоваться предлагаемой помощью. Данная ситуация увеличивает риск роста просроченной задолженности, и тем самым ставит под угрозу финансовое положение банка.

Показатель просроченной задолженности не в полной мере отражает положение дел. Более полную картину по качеству кредитов дает такой показатель, как стоимость риска (CoR). За первое полугодие 2019 года данный показатель вырос на 0,6 процентных пункта и достиг значения 6,9 процентов в среднем по розничным банкам. Данная динамика оценивается, как негативная для рынка кредитования. [4] Это обуславливает необходимость реализации более оптимизированной и эффективной системы оценки кредитоспособности заемщиков для обеспечения высокого уровня экономической безопасности банка.

Банки стараются минимизировать свои потери при выдаче кредита. Для снижения риска неуплаты на этапе подачи заявки на кредит проводится анализ потенциального заемщика. На современном этапе автоматизации труда первичный анализ анкет клиентов проводят с использованием цифровых технологий. Изначально искусственный интеллект проводит прескоринг данных, занесенных банковским работником в программу, на соответствие минимальным требованиям, установленных банком: возраст, размер заработной платы, стаж. В дальнейшем при прохождении первого этапа проверки проводится более углубленный анализ потенциального заемщика. Анализируется его кредитная история, семейное положение, данные о работодателе. Рассматриваются текущие кредитные обязательства заемщика. По умолчанию суммарный размер ежемесячных выплат по займам не должен превышать 40 процентов дохода клиента. На основании информации, предоставленной клиентом выносится решение. Анкета клиента может быть отправлена на дополнительное рассмотрение риск-менеджера, что в большей степени касается клиентов открытого рынка, не обсуживающихся в банке в рамках зарплатного проекта. Если дополнительная проверка не требуется программное обеспечение выносит либо положительное, либо отрицательное решение сразу.

В случае положительного решения с использованием скоринговой модели банка определяется:

- максимальная сумма займа;
- срок кредитования;
- процентная ставка.

Размер данных параметров зависит от кредитного рейтинга клиента, и подбираются индивидуально в каждом случае. Льготные условия предоставляются зарплатным клиентам банка. В Банке ВТБ (ПАО) льготные условия также предусмотрены клиентам категории «Люди дела», к которым относятся сотрудники государственных служб.

В Российской практике в большинстве случаев банки, в том числе и ПАО «Банк ВТБ», для определения уровня кредитоспособности используют скоринговую систему оценки заемщика. При применении скоринговой модели сотрудник практически не может повлиять на результат анализа. Кредитный специалист выполняет только внесение данных из подтверждающих документов, предоставленных клиентом. Точкой его влияния может служить только проставление визуальной оценки клиента, проведение которой регламентируется внутренней банковской документацией.

В случае необходимости дополнительной проверки риск-менеджером служба безопасности производит проверку предоставленной кредитно-обеспечительной документации, производится запрос в налоговые службы для подтверждения указанных доходов клиента. Однако в настоящий момент данная процедура упрощается. К примеру, в Банке ВТБ (ПАО) внедряется система автоматизированного обмена информацией с Пенсионным Фондом Российской Федерации (далее ПФ РФ). Кредитный специалист запрашивает в ПФ РФ информацию о доходах заемщика за требуемый период. Данное новшество позволяет упростить процедуру получения заемных средств.

Скоринговая модель – это определенный числовой алгоритм, позволяющий банку на основе фактических показателей о потенциальном заемщике оценить его возможность вовремя погасить кредит. [5] Данная модель представляет собой балльную оценку характеристик клиента, оценивающие его потенциальную надежность. В процессе проведения оценки клиенту присваивается определенное количество баллов, суммарный размер которых в дальнейшем позволяет определить степень кредитного риска. На этапе оценки производится обмен информации со скоринговыми агентствами. В Российской Федерации крупнейшим скоринговым агентством является НБКИ (Национальное бюро кредитных историй), которое учреждено в 2005 году по инициативе Ассоциации российских банков и действует на основании Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях». На сегодняшний день НБКИ обладает самой большой базой кредитных историй в Российской Федерации. [6]

Этапы проведения оценки заемщика в рамках скоринговой модели схематичное представим на рис. 1.

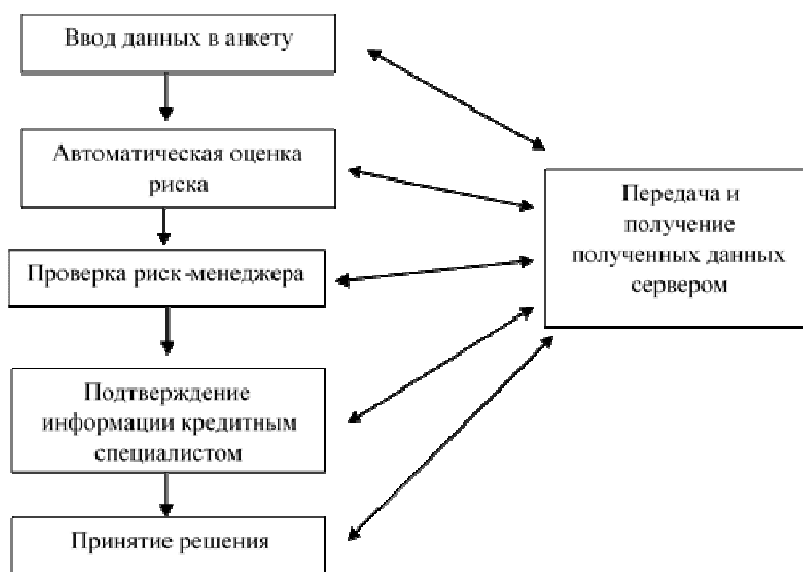


Рис. 1. Этапы проведения оценки кредитоспособности по скоринговой модели

Скоринговая система оценки имеет свои достоинства и недостатки. Достоинствами данной модели оценки является:

- минимизация влияния субъективного мнения кредитного специалиста;
- автоматизация процесса принятия решения;
- минимальное время рассмотрения кредитной заявки.

Недостатками скоринговой системы оценки является:

- неоднозначность рассматриваемых данных;
- ограниченность информационной базы;
- необходимость постоянной модернизации, что является достаточно дорогим процессом.

В современных кризисных условиях методы, применяемые коммерческими банками для оценки кредитоспособности потенциального заемщика, не в полной мере соответствуют требованиям рынка. Данные системы более нацелены на выявления высокого рейтинга заемщика именно в настоящий момент и с трудом прогнозируют возможные ситуации в будущем. Автоматизация процесса оценки хоть и сократило время рассмотрения кредитных анкет, но свело к минимуму более детальное рассмотрение возможностей кредитозаемщика с учетом возможных ситуаций в будущем времени. Дополнительный контроль проводится только в случае необходимости рассмотрения информации о клиенте риск-менеджерами, что проводится в минимальном количестве случаев. Что в свою очередь увеличивает возможный кредитный риск. Именно поэтому большинство банков в настоящий момент старается увеличить количество кредитов, выдаваемых в совокупности с программой страхования. Однако в связи с неразвитым рынком страхования в России и определенный недоверием населения к страхованию реализация данных мер остается затруднительной.

Подводя итог вышеизложенному, мы можем сделать вывод, что в связи с высоким уровнем доли просроченной задолженности и ростом стоимости риска, проблема просроченной задолженности и оптимизации оценки кредитоспособности заемщика остается открытой. Управление кредитным риском банка является важной частью экономической безопасности кредитной организации. Коммерческим банкам необходимо и в дальнейшем развивать применение кредитного скоринга с механизмами сопутствующего страхования. Такой тандем позволит минимизировать риск неуплаты на этапе заведения анкеты заемщика и снизить возможные потери при наступлении ситуаций, которые невозможно предвидеть при первичной оценки клиента.

1. Кривошапова С.В., Клейкова И.К. Пути и способы совершенствования методов и критериев оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в целях обеспечения экономической безопасности банка // Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. – № 4. – С. 247-255

2. Марчук Е.С Кредитный риск: содержание, оценка и методы управления кредитным риском // Вопросы науки и образования. – 2018. – №8. – С. 71-74

3. О развитии банковского сектора в Российской Федерации в марте 2020 года [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт. – URL: https://cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_16_11/

4. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2019 года: скрытая угроза [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство «Эксперт РА»: официальный сайт. – URL: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2019

5. Яковлева А.Ю. Анализ скоринговой модели оценки кредитоспособности заемщиков // Научный альманах. – 2018. – № 6-1. – С. 119-121

6. Волкова А.С. Скоринговая система оценки кредитоспособности // Проблемы экономики и менеджмента. – 2016. – №5. – С. 136-138