

**ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА ПРИ АНАЛИЗЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА****Гвоздарева Татьяна Андреевна**

студент 4 курса факультета экономики РГУ имени С.А. Есенина, РФ, г. Рязань

Ухов Игорь Рудольфович

канд. экон. наук, доц. кафедры финансы и кредит РГУ имени С.А.Есенина, РФ, г. Рязань

Неотъемлемой частью банковской деятельности является кредитный риск, который заключается в том, что платежи могут быть задержаны либо вообще не выплачены. Как следствие может возникнуть проблема в движении денежных средств, что неблагоприятно отражается на ликвидности банка. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остается основной причиной банковских проблем.

Кроме того, кредитный риск – это риск невыполнения кредитных обязательств перед банком третьей стороной.

Оценка качества кредитного портфеля – это одна из ключевых аспектов анализа кредитного риска, которая определяется исходя из изучения направлений кредитования, сроков, уровня просроченной задолженности, степени диверсификации, доли реструктуризации активов и достаточности специальных резервов.

Рассматривая выдачу кредита физическим лицам необходимо изучить динамику и направление кредитования, а также форму выдачи кредита и средний срок. Необходимо учитывать динамику определения процентных ставок, соблюдение порядка погашения кредита, наличие льготных условий кредитования и способности реально оценить кредитоспособность заемщика.

Материальное положение, физическое состояние и личностные качества кредитополучателя оказывают большое влияние на кредитный риск банка при кредитовании заемщика.

При рассмотрении банком о выдачи кредита учитываются как формальные факторы обеспечения возвратности кредита, так и человеческие качества заемщика. К формальным факторам относятся: оценка залога, поручительства и гарантии. А к человеческим качествам относят пол и возраст, образование и репутация, семейное положение и так далее [1. с. 98].

В настоящий момент для получения кредита физическое лицо должно предоставить в банк необходимые документы, а к ним относятся: паспорт, справки с места работы заемщика и его поручителей, согласие на получение кредитного отчета и заявление.

Осуществляя анализ кредитоспособности заемщика, большое значение имеет экспертная оценка службы безопасности банка. Данные службы безопасности в настоящее время имеют доступ к сведениям о местожительстве заемщика, о судимостях, о возможном наличии положительной или негативной кредитной истории (посредством обращения в Бюро кредитных историй) [2. с. 23].

Между кредитоспособностью физического лица и кредитным риском прослеживается обратная связь. Исходя из этого можно сделать вывод, что осуществлять кредитные операции с меньшим риском банки могут лишь при проведении правильной политики кредитной

организации по оценке кредитоспособности заемщика. Активное изучение вопросов, связанных с разработкой моделей принятия решений по кредитным обращениям, позволяющим осуществлять приемлемый отбор потенциальных кредитополучателей, является необходимым условием для эффективной деятельности кредитных организаций на рынке кредитования физических лиц.

В мировой практике в анкетах, применяемых для оценки кредитного риска заемщика, основным пунктом является величина его доходов. Однако не меньшее влияние в отечественной практике при кредитовании физических лиц уделяется и наличию обеспечения, то есть чаще всего это залог или поручительство.

Следовательно, оценивая кредитный риск при кредитовании физического лица, целесообразно будет использовать различные анкеты. Главной проблемой оценки кредитного риска является сложность установления настоящей величины доходов физического лица, следовательно, работник кредитного учреждения обязан тщательно изучить все пункты анкеты, которые характеризуют репутацию и образ жизни потенциального заемщика.

В любой анкете содержатся такие вопросы, которые касаются образования, семейного положения, предыдущих мест работы, а также технической квалификации заемщика. Возможно, произвести проверку перечисленной информации в условиях отечественной практики, и на основании данных сведений работник кредитного учреждения в состоянии сделать логическую и интуитивную оценку кредитного риска при кредитовании определенного заемщика. Например, если у заемщика – физического лица есть хорошее образование (диплом об окончании учебного заведения), занимает конкретную должность и не часто менял места работы (что подтверждается сведениями в трудовой книжке), то можно сделать вывод о приемлемости кредитования заемщика уже и на основании этих данных. Вдобавок к этому рейтинг повышается, если клиент имеет стабильное семейное положение и у него в наличии имеется собственная недвижимость.

Если заемщик является клиентом банка, то предоставляется возможность оценить историю кредитных отношений банка с кредитополучателем. А если заемщик клиентом банка не является, то предоставляется возможность обратиться в другие кредитные организации.

Для проверки точности сведений, представленных в анкете, включая сведения с места работы, банк может запросить нужные справки. Неточности в ответах кредитополучателя дает банку основание предполагать, что потенциальный заемщик умышленно ввел в заблуждение банк, следовательно, в предоставлении кредита заемщику автоматически придет отказ.

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов: экономической и политической ситуации в стране и регионе; вида, формы и размера предоставляемого кредита и его обеспечения; большого удельного веса кредитов и других банковских контрактов, которые приходится на клиентов, испытывающих финансовые затруднения; банкротства кредитополучателя. Кредитный риск зависит и от следующих факторов: от концентрации деятельности кредитной организации в малоизученных, новых сферах кредитования (лизинг, факторинг); от принятия в качестве залога труднореализуемых ценностей, утрата залога; злоупотреблений со стороны заемщика, мошенничеств [3. с. 98].

О минимизации своих рисков должен думать каждый банк. Данные действия необходимы для его удержания на рынке и для развития банковской системы страны. Минимизация рисков – это необходимые действия для снижения потерь, иначе говоря, это «управление рисками». Данный процесс управления подразумевает под собой: предвидение рисков, выделение их возможных размеров и последствий, а также разработку и реализацию мероприятий для предотвращения или минимизации потерь.

Все это дает толчок банку к разработке своей собственной стратегии управления рисками. Таким образом, принятие решения должно быть таким, чтобы своевременно и последовательно осуществлять возможность развития банка и тем временем удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Исходя из вышеизложенного, банку необходимо уметь определять такие риски, которыми он способен эффективно управлять. Если кредитная организация принимает определенный риск, то она должна отслеживать и управлять этим риском. Что в свою очередь, требует владения навыками качественной оценки соответствующих процессов.

Список литературы:

1. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело [Текст]: под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 800 с.
2. Ли В.О. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) [Текст]: // Журнал «Деньги и кредит» – 2014. – №2. – С. 30.
3. Шаталова Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск- менеджменте [Текст]: учебное пособие / – 2-е изд., стер. – М: КНОРУС, 2015. – 168 с.