

УДК 338.2

**ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КАК  
ЭЛЕМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА**

***Караулов В. М.***

*К. э. н. Доцент кафедры финансов и экономической безопасности, факультета  
экономики и финансов,*

*ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»,*

*Киров, Россия*

***Колесникова Е. Д.***

*Магистрант ФГБОУ*

*ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»,*

*Киров, Россия*

**Аннотация.** В статье разрабатывается проблема места оценки кредитоспособности физического лица в системе экономической безопасности коммерческого банка. Также представлены методы оценки кредитоспособности физического лица коммерческим банком, определены индикаторы кредитоспособности физического лица, на базе которых возможно дальнейшее построение математической модели, которая позволит более точно оценивать кредитоспособность заемщика коммерческим банком, по аналогии математической модели Альтмана, применяющейся для оценки кредитоспособности предприятий (организаций).

**Ключевые слова:** кредитоспособность физического лица, оценка кредитоспособности как элемент экономической безопасности банка, коммерческий банк, оценка кредитоспособности, индикаторы кредитоспособности, показатели кредитоспособности предприятия.

***ASSESSMENT OF THE CREDITWORTHINESS OF AN INDIVIDUAL  
AS AN ELEMENT OF THE ECONOMIC SECURITY OF A COMMERCIAL  
BANK***

***Karaulov V. M.***

*Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Finance and  
Economic Security, Faculty of Economics and Finance,*

*Vyatka State University*

*Kirov, Russia*

***Kolesnikova E. D.***

*Master's Student*

*Vyatka State University*

*Kirov, Russia*

**Annotation.** The article deals with the problem of the place of assessing the creditworthiness of an individual in the system of economic security of a commercial bank. Methods of assessing the creditworthiness of an individual by a commercial bank are also presented, indicators of the creditworthiness of an individual are identified, on the basis of which it is possible to further build a mathematical model that will allow more accurately assessing the creditworthiness of a borrower by a commercial bank, by analogy with the Altman mathematical model used to assess the creditworthiness of enterprises (organizations).

**Keywords:** creditworthiness of an individual, assessment of creditworthiness as an element of economic security of a bank, commercial bank, assessment of creditworthiness, indicators of creditworthiness, indicators of creditworthiness of an enterprise.

Чтобы понимать, какое место кредитоспособность заемщика и ее оценка занимает в системе экономической безопасности банка, представим саму систему экономической безопасности коммерческого банка. Она в свою очередь состоит из: интеллектуальной и кадровой подсистемы, финансовой подсистемы; технико-технологической подсистемы; политико-правовой подсистемы; информационной подсистемы; инвестиционной подсистемы; силовой подсистемы; инновационной подсистемы [4].

Все составляющие данных подсистем, подвержены различным рискам, связанным с деятельностью коммерческого банка. Чтобы минимизировать или предотвратить реализацию данных рисков, в каждой подсистеме банк применяет различные инструменты [6].

Например, в кадровой подсистеме осуществляется проверка профпригодности кандидатов на должности, различные тестирования кандидатов, сбор информации о будущем сотруднике (или о действующем при превышении в должности) – все это инструменты, позволяющие минимизировать кадровые риски, такие как: утечка информации по причине непрофессионализма сотрудника или по его недобросовестности, которую банк не смог выявить заранее; репутационный риск, который может быть реализован при негативном впечатлении клиентов от клиентского сервиса (могли нахамить сотрудники банка, проявить непрофессионализм) [7].

В технико-технологической подсистеме в свою очередь используются такие инструменты минимизации рисков как: регулярная проверка защищенности банковских технологий проведения платежей и прочих операций, проверка защищенности баз данных с информацией о клиентах и т.д. [9].

В политико-правовой подсистеме применяется целая наука как инструмент минимизации и предотвращения рисков – комплаенс, которая позволяет коммерческому банку всегда оставаться в правовом поле и не нарушать границы, установленные законодательством РФ [5].

В информационной подсистеме банк задействует такие инструменты по предотвращению наступления рисков событий как – постоянный мониторинг информации, касающейся деятельности банка и мировой экономики, экономики страны, информации о потенциальных угрозах, нововведениях и т. д; создание различных ном и правил обращения, хранения, сбора информации разными структурными подразделениями банка.

В силовой подсистеме применяются такие инструменты для минимизации рисков и предотвращения их наступления как – совершенствование аппарата охраны зданий и сооружений банка, регулярные обучения охранного состава банка и т. д. [11].

Финансовая подсистема, связана со следующими видами, рисков (таблица 1) [8],[2].

Таблица 1 – Риски, присущие финансовой подсистеме коммерческого банка

| Риск                                    | Пояснение   |
|---|---|
| 1.Кредитный                             | Риск наступления дефолта контрагента как в корпоративного, так и розничного.                    |
| 1.1 Корпоративный кредитный риск        |   |
| 1.2 Розничный кредитный риск            |   |
| 1.3 Кредитный риск на финансовых рынках |   |
| 2. Рыночный риск                        | Риск изменения цен на фондовые ценности / курса валют / процентных ставок по активам и пассивам |
| 2.1 Фондовый (акционерный)              |   |
| 2.2 Валютный                            |   |
| 2.3 Процентный                          |   |
| 2.4 Товарный                            |   |
| 3.Риск ликвидности                      | Риск нарушения обязательных нормативов ликвидности банка  |
| 4.Инвестиционный риск                   | Риск потери вложенных банком средств  |

Как видим, кредитный риск один из списка рисков, присущих финансовой подсистеме коммерческого банка. Соответственно, под каждый вид этого риска (корпоративный, розничный, на финансовых рынках) разработаны инструменты, позволяющие минимизировать риски или вообще исключить наступление рисков события, это такие инструменты как – страхование (например, предмета залога), хеджирование, контроль уровня риска, контроль за

соблюдением мер по минимизации риска, оценка кредитоспособности организаций (например, по модели Альтмана) [1].

Таким образом оценка кредитоспособности физического лица – есть инструмент банка, позволяющий предотвратить такие риски как – полный или частичный невозврат кредитов и займов физическими лицами (предотвращение розничного кредитного риска). Что в свою очередь вносит свой вклад в формирование высокого уровня экономической безопасности финансовой подсистемы банка, как следствие уровня экономической безопасности в целом.

Теперь, определившись с местом оценки кредитоспособности физического лица, в системе экономической безопасности коммерческого банка рассмотрим способы оценки кредитоспособности как организаций, так и физических лиц.

Оценка кредитоспособности организации, проводится на базе следующих показателей (таблица 2) [4].

Таблица 2 – Показатели кредитоспособности предприятия (организации)

|   |
|---|
| 1. Платежеспособность   |
| 1.1 Коэффициент платёжеспособности  |
| 2. Ликвидность  |
| 2.1 Коэффициент абсолютной ликвидности  |
| 2.2 Коэффициент быстрой ликвидности   |
| 2.3 Коэффициент текущей ликвидности   |
| 3. Финансовая устойчивость  |
| 3.1 Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами |
| 3.2 Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами         |
| 3.3 Коэффициент маневренности собственного капитала                               |
| 3.4 Коэффициент концентрации собственного капитала                                |
| 3.5 Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала                      |
| 4. Рентабельность   |
| 4.1 Коэффициент общей рентабельности  |
| 4.2 Коэффициент рентабельности продаж   |
| 4.3 Коэффициент рентабельности активов  |
| 4.4 Коэффициент рентабельности производства                                       |

Оценка физического лица производится следующими методами: скорринговая оценка; оценка кредитной истории; оценка платёжеспособности; андеррайтинг [1].

Скорринговая оценка предполагает оценку потенциального заемщика с помощью математической модели, результативное значение которой зависит от нескольких определенных факторов, влияющих с разной силой на результат оценки. Полученное результативное значение по каждому заемщику сравнивается с линией безубыточности, и те заемщики, чье результативное значение преодолело данную линию, получают кредит. Скорринговая модель дает возможность результат оценки кредитоспособности физического лица соизмерить с риском для коммерческого банка при выдаче займа [3].

Положительные моменты применения скорринговых моделей для коммерческого банка:

- снижение рисков от внедрения кредитных продуктов;
- увеличение разнообразия вариантов кредитных услуг;
- повышение рентабельности деятельности (за счет максимального устранения возможности дефолтных кредитов);
- расширение кредитного портфеля;
- облегчение работы кредитных экспертов, принимающих решение о выдаче займов [1].

Существуют следующие факторы кредитоспособности заемщика, выделяемые в скорринговых моделях: экономические; имущественные; социальные; условия кредитного портфеля; деловая репутация [2].

Обратим внимание также на методику оценки кредитоспособности физического лица по уровню платежеспособности. Данная методика осуществляется на базе показателя «уровень дохода физического лица», который рассчитывается с учетом значения ежемесячного дохода самого заемщика (или семейного бюджета), долю которого будет составлять платеж по кредиту на условиях установленными банком – не превышая 50%, 40%, 30% и т.д [5].

Метод оценки кредитоспособности физического лица на основе кредитной истории базируется на следующих сведениях о клиенте: реквизиты документов,

удостоверяющих личность заемщика, информации из бюро кредитных историй об этом заемщике. Оценивается величина предыдущих кредитов, место их оформления, соблюдение сроков внесения платежей, если были просрочки платежей, то анализируются суммы и сроки просрочек. В применении данного метода РФ пока еще отстает от США, где существуют региональные бюро кредитных историй, чьи информационные базы о заемщиках связаны между собой по всей стране [6]. Сложность данного метода заключается в том, что по каждой кредитной истории решение принимает не электронная система, а кредитный аналитик, что несколько затормаживает процесс, в сравнении с автоматизированной системой [3].

Андеррайтинг – еще один метод оценки кредитоспособности физического лица. Данный метод сводится к оценке рисков при принятии решения о выдаче кредита коммерческим банком. Этот метод может также приниматься для принятия решения и по другим вопросам финансовой сферы.

Андеррайтинг есть производная всех вышеперечисленных методов оценки кредитоспособности заемщика, включая вероятность погашения долга за счет залогового имущества (его оценочной стоимости) физического лица.

На данный момент не существует единой методики андеррайтинга, что позволяет коммерческим банкам совершенствовать данный инструмент минимизации кредитных рисков, а также делает все разработанные методики конфиденциальными [6].

Для принятия взвешенного и экономически обоснованного решения о выдаче кредита, банк должен применять комплексный подход к оценке как самого заемщика, так и оценке риска невозврата займа [13].

Далее представлены индикаторы оценки кредитоспособности физического лица, сформированные на основе показателей, учитывающийся в описанных выше методах оценки кредитоспособности – скорринга, андеррайтинга, платёжеспособности, оценки кредитной истории (таблица 3).

На базе данных показателей может быть создана математическая модель оценки кредитоспособности физического лица, что и планируется осуществить в ходе написания магистерской диссертации.

Отметим, что при оценке кредитоспособности также учитываются показатели, которые нельзя представить в числовом выражении, это такие показатели как: причина отказа в кредите; семейное положение заёмщика; место работы; прописка [10].

Данные элементы стоит оценивать параллельно применению (будущей) математической модели, что позволит составить наиболее точную картину о кредитоспособности заемщика.

Также рекомендуется внедрить такие индикаторы как – возраст на дожитие для пенсионеров (составляя отдельную математическую модель), микроморт (вероятность смерти любого человека используется для измерения риска ежедневных действий человека), количество имеющихся кредитов, величина долговых обязательств по ним, общая процентная ставка [3].

Таким образом, мы выявили место, такого инструмента как оценка кредитоспособности физического лица в системе экономической безопасности коммерческого банка. Разобрались в методах оценки кредитоспособности физических лиц и показателях кредитоспособности организаций.



2. Гаджимурадова Ф. Р., Идрисова С.К. – Методы оценки кредитоспособности заемщиков и способы их применения // Текст научной статьи по специальности «Экономика и бизнес» // КиберЛенинка – 2019
3. Данилович В. Ю., Курганская Г. С. – Скоринговые модели как средство управления кредитными рисками в российских банках // Текст научной статьи по специальности «Экономика и бизнес» // КиберЛенинка – 2017
4. Дубков, С.В. Основы структурного анализа и оценки кредитного риска банка / С.В. Дубков // Банкаўскі веснік. – 2012. – № 13 (558). – С. 21–25.
5. Ефимова, Ю. В. Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщиков / Ю.В. Ефимова // Банковское кредитование. – 2019. – № 3. – С. 6-12.
6. Зобова, Е. В. Управление кредитным риском в коммерческих банках / Е. В. Зобова, С.С. Самойлова // Социально-экономические явления и процессы. – 2012. – № 12 (046). – С. 74–81.
7. Орлова Е. В. Экономико-математический инструментарий управления экономической системой в условиях неопределенности [Текст] / Е.В. Орлова. – Уфа: УГАТУ, 2012. – 172 с
8. Орлова Е. В., Харрасов Р. Р. Экономическая модель оценки и прогнозирования кредитоспособности физических лиц // Аудит и финансовый анализ №2 2016 131-136 с.
9. Пятковский О.И. и др. Скоринговая система оценки кредитоспособности физических лиц на основе гибридных экспертных систем [Текст] / О.И. Пятковский, Д. В. Лепчугов, В. В. Бондаренко // Ползуновский альманах. – 2008. – №8. – С. 127-129.
10. Радионова М. В., Садакова В. В. Моделирование оценки кредитоспособности физических лиц // Управление экономическими системами: электронный научный журнал – 2015
11. Сельков А. А. Оценка кредитоспособности клиента банка с помощью IRB-моделирования // Молодой ученый №11 (353) март 2021 г.

12. Ткачев А. А., Шипунов А. В. Применение экономико-математических моделей для принятия решений при кредитовании // Банковский вестник (октябрь) 2018 – 43-50 с.

13. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: Монография / Под ред. В.Н. Овчинникова. – Ростов н/Д: Изд-во «Содействие – XXI век», 2018. – 192 с.

*Оригинальность 88%*