

https://www.nalog.ru/rn77/news/international_activities/5637167/ (дата обращения 10.03.2016).

8. Мишустин М.В. Информационно-технологические основы государственного налогового администрирования в России: Монография. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 252 с.

9. Евстигнеев Е.Н., Викторова Н.Г. Проблемы кадрового, информационного и технологического обеспечения налогового менеджмента: системный подход // Journal of Tax Reform. – Том 1. – № 1. – 2015. – С. 42-59.

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЗАЕМЩИКА-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

М.С. Милованова, Т.Ю. Чернышева
(г.Юрга, Юргинский технологический институт Томского политехнического университета)

FINANCIAL ASSESSMENT INDIVIDUAL

M.S. Milovanova, T.Y. Chernysheva
(G.Yurga, Yurga Technological Institute, Tomsk Polytechnic University)

Целью проведения анализа финансового положения потенциального заемщика является получение объективной оценки его кредитоспособности (степени кредитного риска) для определения возможности, размера, условий кредитования для заемщика; предоставления повторной ссуды, необходимости досрочного прекращения действующего кредитного договора.

Непосредственно процесс оценки заемщика начинается с момента первого интервью клиента в Банке уже на этапе общения с менеджером. Важно осознавать, что процесс оценки кредитной заявки заемщика не ограничивается оценкой только финансового риска.

Оценка надлежащего качества охватывает более обширный спектр вопросов, которые можно охарактеризовать как качественный анализ. Наряду с ним, особое внимание уделяется наличию кредитной истории у заемщика, как в банке, куда подается заявка, так и в других кредитных организациях, а также производится оценка отношений заемщика с банком (-ами), в частности, пользование им другими банковскими продуктами.

Следует различать два понятия, принципиально отличных друг от друга:

Платежеспособность – понятие, определяющее возможность ФЛ отвечать по всем своим обязательствам в совокупности на текущий период.

Кредитоспособность – определяет более узкий круг обязательств, ограниченных обязательствами перед кредитными и микрофинансовыми организациями. При оценке кредитоспособности (финансового положения) физических лиц службами внутреннего андеррайтинга банков рассматривается:

- уровень текущей загруженности ФЛ (закредитованность),
- и последующий период, срок которого равен или превышает на 1-2 календарных месяца срок планируемой к получению новой ссуды или текущей, по которой рассматривается возможность рефинансирования.[1,2]

Следует отметить, что микрофинансовые организации не являются кредитной организацией, однако, за каждым центром микрофинансирования «стоит» банк, или как учредитель дочернего Общества, или как «финансирующая компания».

Среднемесячные обязательства по кредиту или совокупности кредитных продуктов определяются:

- равными ежемесячному платежу при погашении тела кредита и процентов по нему аннуитетными платежами, определенными кредитным договором.

- при погашении суммы кредита равными частями и процентов ежемесячно – размером платежа по погашению основного долга по ссуде + среднемесячная сумма процентов P_{CP} , определяемая как:

$$P_{CP} = \frac{\text{Остаток}_{\text{ссудной}} \text{ задолженности} \times \text{Процентная}_{\text{ставка}} \text{ по}_{\text{кредиту}}}{12}$$

при погашении суммы кредита в конце срока или по установленному кредитным договором графику – сумма среднемесячного (расчетного) платежа по кредиту и среднемесячной суммы процентов (определяется по формуле, указанной выше). Среднемесячный (расчетный) платеж по кредиту K_{CP} определяется следующим образом:

$$K_{CP} = \frac{\text{Сумма}_{\text{предоставленного}} \text{ кредита}}{\text{Срок}_{\text{кредитования}}, \text{ мес.}}$$

Методики определения платежеспособности физических лиц

Для удобства сравнения методик предлагаю условно разделить все виды предоставляемых ссуд и займов на 2 типа: стандартные и нестандартные.

К стандартным отнесем: автокредит, ипотеку, лизинг для физических лиц, потребительские кредиты, кредиты на товар (так называемое POS-кредитование) и кредитные карты. Иными словами – продукты, по которым у банков есть разработанная продуктовая линейка, не предусматривающая отклонение от условий такого продукта (его тарифов). [3,4]

Анализ финансового положения заемщиков и их соответствие требованиям банка для таких продуктов происходит автоматически посредством анализа анкетных данных кредитным скорингом. АБС (автоматизированная банковская система) переводит каждое из анкетных значений в баллы и производит их подсчет.

Результат в первые периоды использования скоринговых программ определялся решениями «отказано» и «одобрено». Далее, развитие АБС дало возможность предоставления альтернативного решения по заемщику: банковская система предлагала условия, по ее мнению, оптимальные для человека в данный момент времени.

Нередко при пограничном количестве баллов решение по заемщику принимается службами риск-менеджмента и андеррайтерами в строгом соответствии с текущей редакцией Положения ЦБ РФ №254-П на момент проведения анализа.

Выполнение особых условий, определенных в Положении ЦБ РФ №254-П.

Финансовое положение Заемщика должно быть классифицировано не выше, чем значением «Среднее» по формализованным критериям, определенным в Положении ЦБ РФ №254-П, если имеет место быть хотя бы один из факторов:

- специалистам банка стало известно об увольнении или сокращении с работы или же резком снижении дохода текущего заемщика или потенциального клиента, за счет которых планировалось погашение долга по ссуде;

- современные сервисы делают возможной оперативную проверку физического лица на предмет:

- вступивших в силу решений суда о привлечении к уголовной ответственности,
- наложению административных штрафов,
- о лишении свободы;

- в случаях, когда ссуда предполагает предоставление залога в виде депозита, размещенного в иной кредитной организации, банк проверяет ее на предмет действия лицензии и риск ее срочного отзыва.[3-5]

По итогам дополнительного контроля проводится итоговая оценка финансового состояния заемщика-физического лица (Табл.1).

Таблица 1 - Итоговая оценка финансового состояния заемщика-физического лица

Финансовое состояние по методике Банка	ИТОГОВОЕ финансовое состояние с учетом дополнительного контроля		
	Обстоятельства не выявлены	Обстоятельства выявлены	
		В случае выполнения любого из пунктов а) и/или с)	В случае выполнения пункта б)
Хорошее	Хорошее	Среднее	Плохое
Среднее	Среднее	Среднее	Плохое
Плохое	Плохое	Плохое	Плохое

При наличии дополнительных факторов, могущих повлиять на финансовое положение Заемщика, Итоговая Рейтинговая оценка и классификация в одну из категорий «Хорошее», «Среднее» или «Плохое», может корректироваться уполномоченными специалистами с приложением мотивированного суждения.

Качественный анализ заемщика - физического лица включает анализ информационных блоков, связанных с:

- Возрастом заемщика и поручителей (при их наличии);
- Образованием;
- Занимаемой должностью;
- Стажем в данной сфере деятельности;
- Стабильностью или непрерывностью (с перерывами не более 1 календарного месяца) занятости клиента в рамках одного и того же рода деятельности или одной и той же профессии в течение двух лет;
- Семейным положением;
- Условиями проживания;
- Иными факторами, имеющими вес в определении стабильности дохода человека.

Стабильность является неоспоримым положительным фактором, однако, учитывая рост мошеннических операций по предоставлению документов, подтверждающих трудоустройство и стабильность дохода, а также текущие социально-экономические изменения в стране – банки начинают формировать списки не только гарантированно благонадежных клиентов. Многие из потенциально надежных клиентов успели неоднократно изменить место работы, сам ее характер и даже сферу своей занятости.

Кредитными организациями формируются «черные списки» предприятий-работодателей, с указанием наименований которых поддельные документы попадают на анализ. Сотрудник такой организации заведомо попадает в группу риска и его положение подлежит максимально пристальному изучению[1-3].

ЛИТЕРАТУРА

1. Электронный научный журнал: «Международный студенческий научный вестник»// Шуткова О.В. - РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ//Электронный ресурс// Режим доступа :// <http://www.scienceforum.ru/2014/420/49>
2. Finance banks.ru// Оценивание финансового состояния заемщика — физического лица//Электронный ресурс// Режим доступа:// <http://finance-banks.ru/portfel-banka11.html>

3. Научная электронная библиотека// Методы оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика в отечественной и зарубежной практике//Электронный ресурс//Режим доступа:// <http://www.monographies.ru/ru/book/section?id=6219>

4. Экономика и менеджмент// Сущность проектного анализа//Электронный ресурс//Режим доступа:// <http://topknowledge.ru/investmen/1222-sushchnost-proektnogo-analiza.html>

5. Кредитная история//Электронный ресурс//Режим доступа:// http://credit.partnerlist.ru/credit_history.php

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Т.Ю.Чернышева, М.А.Корчуганова¹, М.С.Милованова¹, С.Л.Миньков²
(г.Томск, ¹Томский политехнический университет)
(г.Томск, ²Томский государственный университет)

METHODS TO ASSESS CREDITWORTHINESS OF INDIVIDUALS

T.Yu.Chernysheva¹, M.A.Korchuganova¹, M.S.Milovanova¹, S.L. Min'kov²
(¹Tomsk, Tomsk Polytechnic University)
(² Tomsk, Tomsk State University)

This article surveys methods and techniques used to assess creditworthiness of individuals. We pay particular attention to the scoring method. The classification of bank's customers is shown. The decision tree analysis is proposed for use, a decision tree example is shown using computer calculations.

Keywords: creditworthiness of individuals, assessment methods, decision tree method

Введение. Кредитоспособность – это способность клиента банка полностью вернуть сумму долга и проценты по нему. В российской и международной финансовой практике данная категория является объектом оценки и исследований. При определении кредитоспособности в расчет принимаются два ключевых фактора: доход заемщика, позволяющий ему своевременно гасить ссуду, и наличие у него недвижимого имущества, которое может служить обеспечением по кредиту. Также банковские работники должны учитывать общую конъюнктуру рынка и тенденции развития экономики, различные риски, с которыми могут столкнуться банк и его клиент [1-3]. Сегодня на рынке существует достаточно много вариантов методов и технологий для определения кредитоспособности заемщика.

Скоринговый (балльный) метод оценки кредитоспособности. Такая процедура оценки рисков по кредиту основана на статистической модели, эффективность которой доказана научно. Ее суть заключается в следующем: клиенту присваивается оценка, выведенная на основе анализа ряда его характеристик, которая позволяет определить, целесообразна ли в данном случае выдача кредита.

Скоринговая модель позволяет привести большое количество информации о клиентах к «общему знаменателю». Для построения аналитической модели европейские банки вначале изучают выборку клиентов, которые уже взяли кредит и проявили себя определенным образом в момент его возврата. Каждая характеристика клиента преобразовывается в переменную, значения которой будут соответствовать соотношению числа «плохих» заемщиков с таким качеством к числу «хороших». В более сложных случаях за основу берется логарифм этого отношения. Так или иначе,