

V.E. Leontiev, A.R. Bulycheva

CREDIT RATING OF INDIVIDUALS IN MODERN RUSSIA

Vladimir Leontiev – professor, the Department of Corporate Finance and Business Evaluation, St. Petersburg State University of Economics, Doctor of Economics, professor, St. Petersburg; **e-mail: vleontiev2@gmail.com**.
Anna Bulycheva – candidate for Master's Degree, the Department of Banks, Financial Markets and Insurance, St. Petersburg State University of Economics, St. Petersburg; **e-mail: annybulicheva@yandex.ru**.

We consider modern methods of establishing credit rating of individuals applied by commercial banks in Russia. We carry out the analysis of the efficiency of the methods in question and reveal problem points of each of them. We also analyze the trends in the volume of overdue loans and suggest ways to solve the problem.

Keywords: loan; credit rating of individuals; scoring; Durand model; overdue loan.

В.Е. Леонтьев, А.Р. Булычева

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Владимир Евгеньевич Леонтьев – профессор кафедры корпоративных финансов и оценки бизнеса Санкт-Петербургского государственного экономического университета, доктор экономических наук, профессор, г. Санкт-Петербург; **e-mail: vleontiev2@gmail.com**.
Анна Руслановна Булычева – магистрант кафедры банков, финансовых рынков и страхования Санкт-Петербургского государственного экономического университета, г. Санкт-Петербург; **e-mail: annybulicheva@yandex.ru**.

В статье представлена краткая характеристика методов оценки кредитоспособности физических лиц, применяемых в практической деятельности коммерческими банками России. Произведен анализ эффективности данных методов и выявлены проблемные зоны каждого из них. Произведен анализ тенденций изменения объема просроченных ссуд и предложены пути решения данной проблемы.

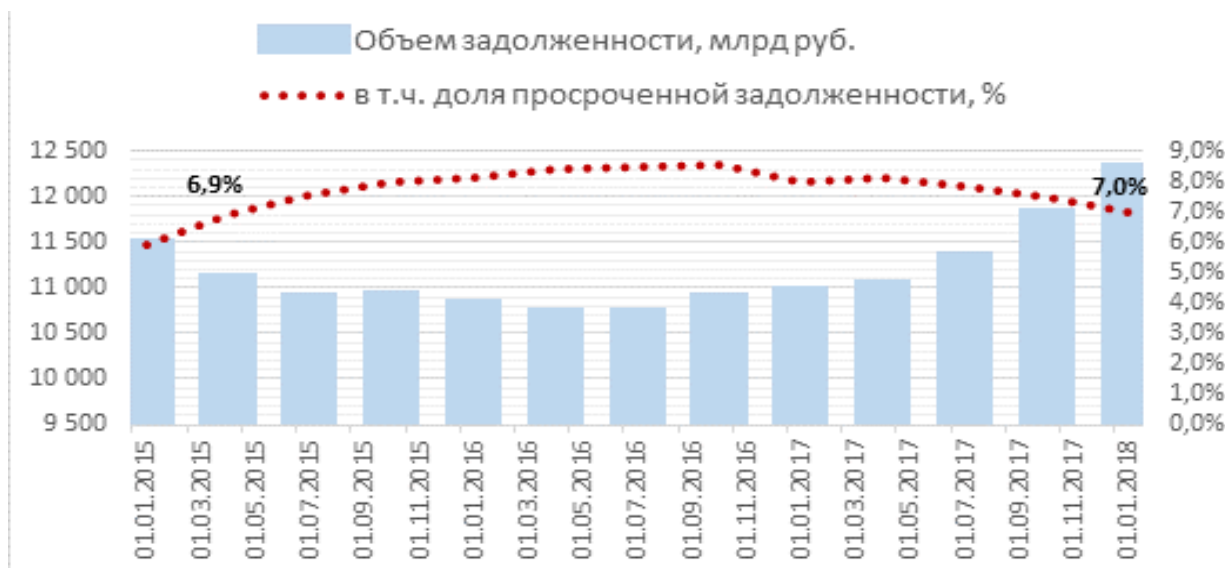
Ключевые слова: ссуда; кредитоспособность физических лиц; скоринг; модель Дюрана; просроченная ссудная задолженность.

Понятие кредитоспособности заемщика, характеризующее возможности физического или юридического лица погасить свои обязательства полностью и в указанный срок, является ключевым фактором при принятии решений о целесообразности выдачи банковского кредита заемщику. Проблема методов оценки кредитоспособности физических лиц является одной из наиболее актуальных и дискуссионных тем на сегодняшний день. По данным Центрального банка Российской Федерации, на 01.04.2018 г. объем просроченной кредиторской задолженности в общем объеме ссуд составил 7,05%, что на 2,23% ниже соответствующего периода

прошлого года [2] (см. рисунок). Однако несмотря на позитивную тенденцию снижения данного показателя, мировые и отечественные экономисты признают необходимость модификации и модернизации существующих методов оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков – физических лиц с целью повышения эффективности работы банковского сектора.

На сегодняшний день существует три основных метода оценки кредитоспособности заемщика, которые применяют на практике большинство российских банков [5]:

- оценка кредитоспособности на базе



Кредиторская задолженность физических лиц и доля просроченной задолженности
 Источник: [2].

кредитной истории заемщика;

- оценка уровня кредитоспособности исходя из уровня платежеспособности;
- скоринговая система.

Анализ кредитоспособности заемщика, производимый методом анализа его кредитных историй, основывается на информации, предоставленной банкам бюро кредитных историй. В заявлении на выдачу ссуды указаны основные данные, необходимые банку для принятия решения о кредитовании заемщика. Данные, полученные банком, позволяют отследить факты неплатежа потенциальным заемщиком другим кредитным организациям по своим обязательствам. Данный метод не позволяет составить полную и исчерпывающую картину финансового положения заемщика в виду ограниченности информации и влияния субъективного фактора лица, проводящего анализ кредитоспособности физического лица [3].

Метод оценки кредитоспособности заемщика, основанный на определении уровня его платежеспособности и возможности погасить обязательства, применяется исходя из размера дохода клиента. Решение о целесообразности и обоснованности выдачи кредита потенциальному заемщику осуществляется кредитным комитетом банка. При этом стоит отметить, что решение банковского комитета основывается на субъективном мнении каждо-

го из членов данного комитета, что влечет за собой дополнительные риски человеческого фактора и не отражает реальной картины кредитоспособности физического лица [5].

На сегодняшний день кредитными организациями широко применяется система скоринга, которая представляет собой удобный, быстрый и автоматизированный метод, позволяющий определить уровень кредитоспособности заемщика. Система скоринга заключается в рамки математической или статистической модели, которая присваивает параметрам, характеризующим заемщика, уровень кредитного риска. Стоит отметить, что любой банк может создать свою скоринговую систему с разным набором факторов, которые, по усмотрению банка, наиболее тесно связаны с кредитоспособностью потенциального заемщика. Программа кредитного скоринга рассчитывает пороговый коэффициент, который в последующем будет разделять заемщиков на тех, кому кредит одобрен, и тех, кому банк откажет в выдаче ссуды по причине недостаточной кредитоспособности.

Общий вариант модели скоринговой системы состоит из пяти факторов:

- социальное положение;
- экономическое положение;
- имущественное положение;
- параметры кредитной сделки;

- оценка деловой репутации.

Также существует модель кредитного скоринга Д. Дюрана, предполагающая использование семи основных факторов и правил их учета [4]:

1. Пол: мужской (0 баллов)/ женский (0,40 балла);
2. Возраст: 0,1 балл за каждый год свыше 20 лет, но не больше, чем 0,30;
3. Срок проживания в данной местности: 0,042 балла за каждый год, но не больше, чем 0,42;
4. Профессия: 0,55 баллов за профессию с низким риском; 0 баллов за профессию с высоким риском; 0,16 баллов – другие профессии;
5. Финансовые показатели: наличие банковского счета – 0,45 баллов; наличие недвижимости – 0,35 баллов; наличие полиса по страхованию – 0,19 баллов;
6. Работа: 0,21 баллов при работе на предприятиях в общественной отрасли, 0 баллов – другие;
7. Занятость: 0,059 баллов за каждый год работы на данном предприятии.

Если набранная сумма баллов не превышает 1,25, то заемщик считается некредитоспособным, в противном случае – кредитоспособным.

Скоринговая система имеет ряд преимуществ перед остальными методами. Во-первых, в данном методе сведено к минимуму влияние человеческого фактора, что значительно сокращает риск не-

возврата ссудных средств заемщиком, во-вторых, скоринговая система является быстрой, точной и автоматизированной программой, что сокращает расходы на процесс принятия решения по кредитованию, не ухудшая, как правило, качества кредита. Однако система имеет ряд недостатков, по причине которых рассчитать истинную и абсолютно достоверную величину кредитоспособности заемщика не представляется возможным. К ряду таких недостатков относятся: неисчерпывающий набор факторов в модели, влияние прочих неучтенных факторов на результат, отсутствие всеобъемлющей информации о заемщике и некоторые другие.

Данные, представленные на официальном сайте Банка России, свидетельствуют о росте задолженности по кредитам, которые были предоставлены физическим лицам-резидентам. Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.04.2018 г. составила 12434,67 млрд рублей, что на 1726,34 млрд рублей, или 16,12% больше соответствующего периода 2017 года [2].

Однако стоит учесть, что доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд в 2018 году по сравнению с аналогичным периодом 2017 года сократилась на 2,23%, что является позитивной тенденцией в борьбе с просроченной кредиторской задолженностью [5].

Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, млрд руб.

Дата	Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам, млрд руб.	Ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней, млрд руб.	Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд, %	Изменение доли ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней с общим объеме ссуд, %
01.04.2009	3341,05	235,30	7,04	
01.04.2010	3144,35	305,78	9,72	2,68
01.04.2011	3857,06	289,06	7,49	-2,23
01.04.2012	5606,31	300,71	5,37	-2,13
01.04.2012	5606,31	300,71	5,36	-2,13
01.04.2013	7842,01	376,85	4,81	-0,56
01.04.2014	9964,30	639,45	6,42	1,61
01.04.2015	10621,47	972,52	9,16	2,74
01.04.2016	10297,41	1103,60	10,72	1,56
01.04.2017	10708,34	993,77	9,28	-1,44
01.04.2018	12434,67	876,84	7,05	-2,23

Источник: составлено автором на основании [2].

Разработка новых инновационных и совершенствование существующих методов оценки кредитоспособности физических лиц позволит эффективнее сокращать долю ссуд с просроченными платежами. Так, в 2019 г. вступают в силу поправки в ФЗ «О кредитных историях», в соответствии с которыми физическим лицам начнут присваивать персональный кредитный рейтинг. Новый показатель исчисляется в баллах, которые будут автоматически рассчитываться на основе различных параметров кредитной истории. При этом станут учитывать не только такие показатели, как наличие просроченной задолженности и уровень долговой нагрузки, но и семейное положение, место работы, исправность платежей по ЖКХ и другие. В результате каждый гражданин получит определённое количество баллов, и чем выше будет их уровень – тем ниже риск для банков-кредиторов. По своей сути, персональный кредитный рейтинг – это тот же самый кредитный скоринг. Он представляет собой числовое выражение кредитоспособности отдельно взятого физического лица, но на более объективном уровне. Предполагается, что введение системы персонального рейтинга значительно улучшит качество кредитного портфеля коммерческих банков и сократит риск невозврата выданных кредитов

физическим лицам, что позволит снизить долю просроченной задолженности в общем объеме выданных ссуд в России и окажет позитивное влияние на развитие банковского сектора страны.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 31.12.2017 г.) // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: pravo.gov.ru (дата обращения: 14.05.2018).

2. Общероссийский народный фронт. За права заемщиков // Общероссийский Народный Фонд: [сайт]. URL: <https://onf.ru/2015/05/11/za-prava-zaemshchikov/> (дата обращения: 14.05.2018).

3. Просалова В.С. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков: монография. Владивосток: ВГУЭС, 2014. 180 с.

4. Центральный банк Российской Федерации: [сайт]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_sytem/risk_18.htm&pid=pdko_sub&sid=ITM_60627 (дата обращения: 14.05.2018).

5. Durand D. Risk Elements in Consumer Instalment Financing. URL: <http://www.nber.org/chapters/c9260.pdf> (дата обращения: 14.05.2018).