

М. С. АЛЕКСАНДРЕНКО

Государственное учреждение высшего профессионального образования
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Могилев, Беларусь

Функционирование рынка потребительских товаров и недвижимости во многом зависит от развитости кредитования физических лиц. Осуществляя кредитную деятельность (для получения прибыли и стимулирования экономического роста в стране), банки вынуждены обслуживать клиентов с различными личностными и финансовыми характеристиками, подвергаясь риску неопределенности в отношениях с заемщиками. Тем самым возникает необходимость современной оценки риска, связанного с кредитованием частных клиентов, которая включает анализ кредитоспособности заемщика. Кредитоспособность заемщика – понятие достаточно широкое и включает в себя, как финансовое состояние клиента, так и его моральные и деловые качества.

В разных странах (и даже в каждом отдельном банке) применяют собственную систему оценки, исходя из конкретных условий сделки. Часто банки скрывают используемые модели оценки платежеспособности, что связано с большими конкурентными преимуществами, которые дают такие модели. Тем не менее, все их разновидности можно объединить в два взаимосвязанных способа оценки кредитоспособности заемщика – экспертный метод и кредитный скоринг (балльный метод).

В большинстве развитых стран анализ кредитоспособности физических лиц проводится по следующим направлениям:

- personal capacity – личные качества потенциального заемщика (честность, серьезность намерений, характеристика как хорошего работника и т. д.);
- revenues – доходы клиента, анализ совокупного дохода семьи. При этом считается, что расходы клиента на погашение кредита не должны превышать третьей части месячных доходов клиента;
- material capacity – обеспечение кредита, включая анализ движимого и недвижимого имущества клиента.

Например, в США в заполняемой физическим лицом – заемщиком анкете основными пунктами являются: личные свойства клиента; общее образование; техническая квалификация; физическое состояние; имущество.

В Германии и Франции рассчитывается месячный доход и месячный расход, получая располагаемый доход. Платежеспособность оценивается как хорошая, если сумма по обслуживанию долга составляет 60 % и более.

В Великобритании получить кредит физическому лицу с хорошей кредитной историей достаточно просто: необходимо посредством интернета

только заполнить анкету, ответив на несколько вопросов, касающихся места службы, адреса работодателя, среднегодового дохода и места жительства. При этом обязательными условиями выступают: заемщик проживает на территории Англии, имеет счет в банке, возраст – не моложе 18 лет.

В Испании предоставить кредит физическому лицу могут при условии, если он достиг совершеннолетнего возраста, при этом может быть как работающим человеком, так и студентом, и пенсионером. Интересен случай выдачи кредита 80-летнему пенсионеру со сроком выплаты до 20 лет. Для открытия кредита в торговой организации достаточно предоставить удостоверение личности и справку с места работы.

В Южной Корее можно получить кредит, как под залог, так и без него. Если заемщик предлагает в залог недвижимость (дом, квартиру, земельный участок), то для банка он – надежный клиент и тогда получение потребительского кредита гарантировано.

Как правило, при принятии решения о выдаче кредита кредитные организации запрашивают национальные (региональные, местные) кредитные бюро о кредитной истории клиента, которые располагают данными о физических лицах, когда-либо получавших кредиты, об истории погашения этих кредитов и о кредитном рейтинге заемщиков.

В Республике Беларусь банки используются, примерно, такие же схемы управления кредитным риском. В частности, для получения кредита в ОАО «АСБ Беларусбанк» заявитель – физическое лицо представляет документ, удостоверяющий личность и справку о среднемесечном доходе и размере производимых удержаний за последние три месяца. При этом он должен обеспечить поручительство по кредитному договору, подтвержденное документально. Одновременно банк запрашивает кредитный отчет из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь, как по заемщику, так и по его поручителям.

В заключение отметим, что в нестабильных экономических условиях перед банками стоит задача поиска новых или совершенствования существующих методов оценки кредитного риска физических лиц, адаптированных к текущей ситуации в стране и позволяющих более точно просчитать вероятность неплатежей клиентов.

Необходимо с объективностью подходить к вопросам, связанным с отрицательной кредитной историей или сравнительно коротким стажем на последнем месте работы и т. п., ведь причина может заключаться не в недобросовестности заемщика, а в неблагоприятном стечении обстоятельств, что независимо от воли заемщика привело к негативным последствиям с точки зрения получения нового кредита.