

Г.В. Гудименко, С.В. Баранова, Е.П. Новикова

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА В ПРОЦЕССЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Большая часть прибыли банков сегодня формируется в результате кредитных операций, в частности, операций потребительского кредитования. В статье анализируется кредитоспособность населения с учётом соотношения средней заработной платы по региону и возможности использования дополнительного финансирования, рассматривается порядок оценки кредитоспособности населения.

Ключевые слова: банковская деятельность, кредитование, оценка кредитоспособности.

Сегодня потребительское кредитование широко представлено большинством банков и обуславливается стремительным развитием рынка кредитных услуг, постоянной либерализацией выдачи кредитов, необходимостью снижения кредитных рисков. Теория и практика организации банковской деятельности позволяет утверждать, что большая часть прибыли банков формируется в результате кредитных операций (от 45% до 70%), при этом на данные операции приходится и больший риск потерь.

Потребительское кредитование - это форма кредита, при котором заемщиками выступают физические лица, а кредиторами - коммерческие банки и специальные кредитные учреждения. Потребительское кредитование является распространенным финансовым инструментом, позволяющим физическому лицу занять деньги на покупку, то есть на немедленное овладение конкретным благом при условии оплаты его через определенный период времени. Мобильность кредитования физических лиц является, если не одним из главных, но точно заметным плюсом. Потенциальный покупатель может на месте ознакомиться со всеми вариантами и возможностями покупки вещи в кредит, а затем выбрать наиболее приемлемый для себя вариант. Наиболее актуально вопросы оценки кредитоспособности стоят в сфере жилищного кредитования.

Банки-кредиторы требуют выполнения ряда условий, а именно подтверждения собственной платежеспособности и надежности, но в большинстве случаев достаточно справки о доходах с последнего места работы, которая докажет банку, что вы трудоустроены и способны платить по счетам. Дополнительным гарантом может послужить поручитель. Кредитоспособность заемщика рассчитывается на основании документов, подтверждающих финансовое состояние и размер производимых удержаний.

Кредитоспособность населения в целом складывается с учётом соотношения средней заработной платы по региону и оценки возможности использования дополнительного финансирования. Проведенный опрос среди работающих россиян относительно их заработной платы показал, что:

— около 70% россиян совсем недовольны своей заработной платой;

— 18% - частично устраивает оплата труда;

— 12% - полностью довольны тем, как оплачивается их труд [1].

Отметим, что тенденции, характерные для

прошлых лет, не изменились: разница между средней заработной платой в Москве, Санкт-Петербурге, нефтедобывающих регионах России и провинциях, только возросла. В то время как размер средней заработной платы в Москве уже превысил среднюю зарплату в некоторых странах Восточной Европы, в нечерноземных регионах России, например, оплата труда находится ниже, чем в некоторых африканских странах мира. Также наблюдается несоответствие среднего уровня оплаты труда по различным регионам России.

Таблица 1 - Средняя заработная плата в регионах России в 2014 г.

| Субъекты Российской Федерации | Среднемесячная зарплата, тыс. рублей |
|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Российская Федерация | 30,0 |
| Центральный федеральный округ (ЦФО) | 37,8 |
| Белгородская область | 22,8 |
| Брянская область | 18,6 |
| Курская область | 19,5 |
| Липецкая область | 21,3 |
| Орловская область | 14,3 |
| Тульская область | 21,5 |

Из таблицы 1 наглядно видно, что Орловская область имеет самый низкий уровень заработной платы среди близлежащих областей, при этом данное значение составляет лишь 38% от уровня оплаты в ЦФО, а также на 26% ниже уровня Курской, на 33% - Липецкой, на 23% - Брянской областей. Данная статистика подтверждает отсутствие возможности населения привлекать дополнительные ресурсы, в частности, в форме инвестиционного кредита для улучшения своих жилищных условий, поскольку основным условием выдачи кредитных средств является определенный уровень платежеспособности заемщика.

Рассмотрим порядок оценки кредитоспособности заемщика и расчета максимально возможной суммы привлечения по кредиту исходя из представленной средней заработной платы заемщика по региону - 14300 тыс. рублей, необходимой суммы доплаты в объеме 500 тыс. рублей и привлечения инвестиционного кредита сроком на 5 лет (годовая процентная ставка - 12%).

Согласно правилам расчета кредитоспособности заемщика рассчитывается на основании доку-

ментов, подтверждающих финансовое состояние и размер производимых удержаний [2]. При расчете осуществляются следующие действия:

1. Определяется среднемесячный доход заемщика за вычетом налога на доходы физических лиц:

– для работающих – на основании данных справки по форме 2-НДФЛ;

– для физических лиц, достигших пенсионного возраста в соответствии с действующим законодательством, – на основании справки по форме отделения Пенсионного фонда РФ и / или другого государственного органа, выплачивающего пенсию;

– для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо частной практикой, либо имеющих иной источник доходов, разрешенный законодательством, – из дохода вычитается сумма налогов, подлежащих уплате согласно налоговой декларации.

2. Из полученного значения вычитаются:

– все обязательные платежи, указанные в заявлении-анкете, за исключением налога на доходы физических лиц;

– обязательства по другим кредитам (кредитным заявкам на рассмотрении), но не менее 50% установленных лимитов овердрафта по банковским картам, 10% обязательств по кредитам, максимальная сумма которых определяется Банком без расчета платежеспособности заемщика, исходя из предоставленного обеспечения в виде мерных слитков драгоценных металлов, 20% обязательств по кредитам, максимальная сумма которых определяется Банком без расчета платежеспособности заемщика исходя из предоставленного обеспечения в виде залога ценных бумаг;

– обязательства по данным кредитных отчетов Бюро кредитных историй (БКИ);

– обязательства по предоставленным поручительствам, в т.ч. по кредитным заявкам на рассмотрении, каждое из которых принимается в размере 20% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

3. Платежеспособность заемщика определяется на момент его обращения в Банк следующим образом:

$$P = Dч \cdot K \cdot t \quad (1)$$

где $Dч$ – среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев (для физических лиц, достигших пенсионного возраста, – размер получаемой пенсии); K – коэффициент в зависимости от величины $Dч$, равный: 0,6 при $Dч$ в сумме до 45 000

рублей; 0,7 при $Dч$ в сумме свыше 45 000 рублей до 70 000 рублей; 0,8 при $Dч$ в сумме свыше 70 000 рублей; t – срок кредитования (в месяцах).

Среднемесячный доход за вычетом налога на доходы физических лиц на основании данных справки по форме 2 НДФЛ определяется по формуле:

$Dч = \text{Среднемесячный доход} \cdot (1 - \text{Ставка НДФЛ})$ (2)
где $Dч$ - доход за вычетом налога на доходы физических лиц; среднемесячный доход - среднемесячный доход за последние 6 месяцев; ставка НДФЛ - ставка налога на доходы физических лиц.

Определим среднемесячный доход заемщика:

$$Dч = 14300 \cdot (1 - 0,13) = 12441 \text{ руб.}$$

Обязательств по другим кредитам заемщик не имеет. Затем рассчитаем платежеспособность заемщика на момент его обращения в Банк:

$$P = 12441 \cdot 0,6 \cdot 60 = 447876 \text{ руб.}$$

4. Если в течение предполагаемого срока кредита величина дохода заемщика подлежит изменению, то его платежеспособность определяется отдельно для каждого из образующихся временных периодов:

– при вступлении заемщика в пенсионный возраст в период кредитования:

$$P_1 = Dч_1 \cdot K_1 \cdot t_1 \quad (3)$$

где P_1 – платежеспособность заемщика в периоде, приходящемся на его трудоспособный возраст, $Dч_1$ – среднемесячный доход, K_1 – коэффициент, аналогичный K , в зависимости от $Dч_1$, t_1 – период кредитования (в месяцах), приходящий на трудоспособный возраст.

Платежеспособность в периоде, приходящемся на пенсионный возраст:

$$P_2 = Dч_2 \cdot K_2 \cdot t_2 \quad (4)$$

где P_2 – платежеспособность заемщика в периоде, приходящемся на его пенсионный возраст, $Dч_2$ – среднемесячный доход физического лица, достигшего пенсионного возраста, K_2 – коэффициент, аналогичный K , в зависимости от $Dч_2$, t_2 – период кредитования (в месяцах), приходящий на пенсионный возраст.

Согласно правилам расчета максимальной суммы кредита сумма предоставляемого кредита (S_p) определяется исходя из платежеспособности заемщика (P) на момент его обращения в Банк:

$$S_p = \frac{P}{1 + \frac{(t+1) \cdot \text{годовая процентная ставка по кредиту в рублях}}{2 \cdot 12 \cdot 100}} \quad (5)$$

В случаях, если заемщик вступает в пенсионный возраст, максимальная сумма кредита (S_p) определяется следующим образом:

$$S_p = \frac{P_1}{1 + \frac{(t_1+1) \cdot \%}{2 \cdot 12 \cdot 100}} + \frac{P_2}{1 + \frac{(t_2+1) \cdot \%}{2 \cdot 12 \cdot 100}}, \quad (6)$$

где $P_{1,2}$ – платежеспособность заемщика в периоде приходящемся на пенсионный возраст, % – годовая процентная ставка по кредиту в рублях, установ-

ленная на общий срок кредитования, $t_{1,2}$ – период кредитования (в целых месяцах).

Полученная величина максимальной суммы кредита корректируется в сторону уменьшения с учетом предоставленного обеспечения возврата кре-

$$S_o = \frac{O}{1 + \frac{(t+1) \cdot \text{годовая процентная ставка по кредиту в рублях}}{2 \cdot 12 \cdot 100}} \quad (7)$$

Период (t), в течение которого оценочная стоимость предметов залога с учетом поправочных коэффициентов либо сумма совокупного обеспечения должна покрывать сумму кредита и причитающихся за его пользование процентов, устанавливается следующим образом:

– в случае если кредит предоставляется сроком до 1 года, (t) принимается равным сроку кредита (в целых месяцах);

– в остальных случаях (t) принимается за 12 месяцев.

В целях определения максимальной величины кредита, которая может быть предоставлена заемщику, необходимо:

– произвести расчет (S_p) и (S_o);

– сравнить значение (S_p) и (S_o). При этом максимальная сумма кредита не должна превышать меньшего из сравнимых значений.

На этом же этапе происходит оценка кредитной истории. Кредитная история может оцениваться:

– отдельно по внутренним данным («внутренняя кредитная история» / «кредитная история по данным Банка»);

– отдельно по внешним данным («внешняя кредитная история» / «кредитная история по данным внешних БКИ»);

– по совокупности внутренних и внешних данных («совокупная кредитная история»).

В случае, если заемщик запрашивает кредит сроком на 5 лет (60 месяцев) в сумме 500 тыс. руб., годовая ставка процента составляет 12% - соответственно, а расчеты выглядят следующим образом: максимальный размер предоставляемого кредита (S_p) определяется исходя из кредитоспособности заемщика по приведенной выше формуле:

$$S_p = 447876 / 1,122 = 399177 \text{ руб.}$$

Таким образом, рассчитанная кредитоспособ-

ность заемщика (447 876 руб.) не позволяет банку выдать ему кредит в требуемой сумме 500000 руб. Представленные расчеты еще раз подтвердили наличие одной из важных проблем - несоответствие доходов граждан запрашиваемым в банках кредитным суммам на необходимые нужды, на улучшение жилищных условий и т.д. Например, вопрос о жилье требует реализации серьезных мер с позиции государства в области субсидирования части затрат на приобретения нового жилья современной застройки. В целом по России ситуация выглядит более оптимистично, поскольку средний доход по ЦФО уже превысил порог в 37 тысяч рублей (на 01.09.2014г.).

При расчете максимальной суммы предоставляемого кредита (S_o), исходят из совокупного обеспечения (O) в формуле:

Соответственно, усредненные данные по оценке кредитоспособности населения подтверждают возможность использования дополнительного банковского и небанковского финансирования. В регионах необходимо рассматривать каждый конкретный случай возможного кредитования индивидуально и расширять возможность привлечения дополнительного финансирования посредством использования субсидируемого кредита (финансирования выплат части процентной ставки).

Список литературы:

1. Лаврушин, О.И. Роль кредита в экономическом развитии [Текст] / О.И. Лаврушин // Банковское дело. – 2011. - №2 – С.32-37.
2. Средняя заработная плата в России и других странах мира в 2014 г. [Электронный ресурс] // Деловая жизнь. - Режим доступа: <http://bs-life.ru/rabota/zarplata/srednyaya-zarplata2014.html/>.
3. Шуметов, В.Г. Инфляция в зеркале статистики: ретроспективный анализ и возможности прогноза [Текст] / В.Г. Шуметов, Т.Н. Афонина // Среднерусский вестник общественных наук 2013. - № 3 – С. 250-258.

Гудименко Галина Валерьевна

д.э.н., профессор кафедры истории, философии, рекламы и связей с общественностью
Орловского государственного института экономики и торговли
E-mail: galinagudimenko@yandex.ru

Баранова Светлана Викторовна

к.э.н., доцент кафедры экономики и финансов
Финансового университета при Правительстве РФ (Орловский филиал)
E-mail: Svet-svetlanabar@yandex.ru

Новикова Ирина Петровна

преподаватель кафедры социальной работы и педагогики профессиональной деятельности
Российской академии народного хозяйства и государственной службы

*при Президенте РФ (Орловский филиал)
E-mail: nowik-ip@rambler.ru*