5. Ленин В.И. Империализм, как высшая стадия капитализма. (Популярный очерк). – М.:Политиздат, 1971. – 136 с.

6. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. – М.: Эксмо, 2016. – 1056 с.

Дём О. Д.

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Кредитный риск является одним из наиболее значимых банковских рисков, кроме того, именно он становится причиной возникновения проблемной задолженности и потерь, связанных с дефолтом заемщика. Коммерческий банк должен использовать адекватные и точные методы и инструменты оценки кредитоспособности потенциального заемщика. Процесс начинается с этапа принятия решения о выдаче кредита. Поэтому важную роль приобретают методы оценки кредитоспособности клиентов, чтобы избежать ситуаций, когда банками выдаются кредиты заемщикам, не способным вернуть взятые средства.

В настоящее время в мировой практике отсутствует единая стандартизованная система оценки кредитоспособности заемщика, поэтому коммерческие банки используют различные методы анализа, которые взаимно дополняют друг друга.

Исследователи проблем оценки кредитоспособности физических лиц выделяют три основных метода оценки:

– оценка финансового положения клиента (экспертный метод);
– скоринговая оценка;
– андеррайтинг.

Сравнительная характеристика методов оценки кредитоспособности заемщиков–физических лиц представлена в таблице 1.

Рассмотрим более подробно каждый метод. Суть экспертного метода сводится к осуществлению оценки платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика и расчету величины кредита, который целесообразно предоставить данному клиенту.

Оценка кредитоспособности заемщика осуществляется кредитными экспертами банка на основе комплексного анализа всей информации о характере клиента, его финансовых возможностях, условиях кредитования, гарантиях возврата кредита.

Таблица 1 - Методы определения кредитоспособности заемщиков-физических лиц

Категория	**Скоринг**	**Экспертный метод**	**Андеррайтинг**
Вид кредита	Экспресс-кредитование, кредитные карты, потребительский кредит	Потребительский кредит	Ипотечный кредит
Время рассмотрения	15-30 минут	1-14 дней	15-30 дней
Подразделения банка, участвующие в анализе клиента	Кредитный инспектор	Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамнт	Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент, отдел ценных бумаг, отдел жилищного строительства
Показатели и характеристики	Качественные характеристики	Количественные показатели	Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости
Уровень автоматизации, %	100	70	60

Преимуществом экспертного метода является высокая точность получаемой оценки, которая достигается за счет индивидуального подхода, то есть невысокой степени автоматизации при составлении оценки, а также благодаря строгим требованиям к квалификации эксперта.

Недостатком экспертного метода является высокая стоимость такой оценки и трудоемкость, а также непрозрачность принятия решения, поскольку на него воздействует субъективное мнение кредитного эксперта.

В мировой практике скоринговая оценка используется большинством банков в силу своего удобства и объективности по отношению к потенциальному заемщику.

Скоринг – это математико-статистическая модель, благодаря которой на основании кредитной истории и анкеты-заявки заемщика, а также других данных, банк определяет вероятность возврата кредита заемщиком, то есть его надежность. Основой скоринговой модели является то, что лица с похожими показателями имеют одинаковую степень кредитного риска. На сегодняшний день не существует универсального для всех банков критериев оценки кредитоспособности физических лиц. Каждый банк, использующий данный метод, индивидуально разрабатывает скоринговую систему (то есть отбирает ключевые критерии оценки и присваивает им удельные веса). В результате анализа выявляется приблизительно 12-18 сильных и качественных

характеристик, на основании которых строится скоринговая модель. В последние годы банки Республики Беларусь осуществляют постепенный переход к методу кредитного скоринга. Решение о переходе к данному методу активно началось в 2015 году, когда форма кредитного отчета «Расширенный Плюс – физическое лицо» стала дополняться скоринговой оценкой на основе обработки статистической информации, представленной в кредитной истории.

Кредитный скоринг здесь представлен тремя позициями:

– класс рейтинга (варьируется от A до F – всего 16 позиций. Класс F характеризуется текущей просроченной задолженностью более 130 000 деноминированных рублей и более 90 дней просрочки);

– «скорбалл» (от 50 баллов (класс E3) до 375 (класс A1));

– PPD - вероятность допущения заемщиком просрочки больше 90 дней (варьируется от 0 до 100 %) [Постановление Правления НБ РБ, 2015].

На величину «скорбалла» негативно влияют следующие факторы:

– «молодая» кредитная история. Оценивается количество дней с момента заключения первой кредитной сделки. Чем меньше дней прошло, тем ниже балл.

– количество запросов пользователей. Чем больше запросов за небольшой промежуток времени, тем ниже балл.

– количество действующих потребительских и овердрафтных договоров. Чем больше таких договоров, тем ниже балл.

– недавно заключенные потребительские и овердрафтные договора. Чем меньше времени прошло с момента заключения договора, тем ниже балл.

– сведения о просрочках: их продолжительности и суммах.

Современное программное обеспечение позволяет оперативно проводить обработку всех данных заемщика с учетом большого количества параметров, влияющих на оценку его кредитоспособности. Стоимость составления оценки кредитоспособности по статистическому методу снижается, однако точность оценки также оказывается ниже, нежели в экспертном методе.

Андеррайтинг заемщика - это многоуровневая процедура оценки банком вероятности возврата или невозврата ипотеки или запрашиваемой суммы. Основное назначение кредитного андеррайтинга - исследование факторов, которые имеют отношение к платежеспособности и кредитоспособности будущего заемщика. Только после детального изучения документов, полученных от клиента, а так же из иных источников, кредитное учреждение

примет решение о возможности выдачи займа, а также о максимальном его размере.

Рассмотренные методы оценки кредитоспособности физических лиц позволяют нивелировать проблему асимметрии информации на рынке розничного кредитования и минимизировать кредитные риски банков. Отсутствие универсального метода, с одной стороны, является негативным фактом, поскольку такая вариативность не позволяет банкам обмениваться статистической информацией о кредитных рисках. С другой стороны, позволяет каждому банку индивидуально выбрать наиболее подходящий метод в соответствии с условиями функционирования банка (степенью автоматизации, наличия высококвалифицированного персонала, объемами услуг по розничному кредитованию и т.д.).

Как отмечалось ранее, каждому банку предоставлено право выбора метода оценки кредитоспособности физических лиц. Выбор метода обусловлен не только экономическим аспектом (поиск эффективного инструмента управления кредитными рисками при наименьших затратах со стороны банка), но и спецификой функционирования рынка розничного кредитования. Поэтому необходимо рассмотреть тенденции развития розничного кредитования в Республике Беларусь.

На сегодняшний день рынок розничного кредитования в Республике Беларусь характеризуется жестким доминированием ОАО «АСБ Беларусбанк», его удельный вес по объему розничного кредитования по состоянию на конец 2016 года составил 73,3 %, увеличившись за пять лет на 3,5 пп.

В то же время за анализируемый период наблюдается усиление конкуренции между банками, занимающими относительно небольшую долю рынка кредитования физических лиц: в 2016 году увеличился удельный вес МТБанка (на 3,4 пп.), ОАО «Белгазпромбанк» (на 2,5 пп.), Банка ВТБ (на 0,9 пп.). Таким образом, рост конкуренции между банками вынуждает их пересматривать условия кредитования населения не только путем снижения процентных ставок, но и предоставлением кредитов на более выгодных условиях (отсутствие поручителей, минимальный пакет документов и др.).

По результатам опроса 8000 респондентов в рамках исследования спроса на финансовые услуги со стороны населения Республики Беларусь, проведенного Национальным банком Республики Беларусь совместно с Институтом социологии Национальной академии наук Республики Беларусь, можно охарактеризовать тенденции развития кредитования физических лиц в

Республике Беларусь следующим образом: в 2016 году кредитами пользовалось около 24 % опрошенных (заметной динамики численности населения, использующего услуги кредитования, по сравнению с 2012 годом, не наблюдается). При этом на одного респондента приходится 1,26 кредита, т.е. примерно каждый четвертый из тех, кто за последние 12 месяцев брал кредиты, пользуется несколькими кредитами сразу.

В 2016 году в Республике Беларусь среди физических лиц наиболее популярными были потребительские кредиты – 31,6 % в общем объеме услуг по розничному кредитованию (в 2012 году – 51,3 %) и кредиты на покупку товара с рассрочкой платежа – 45,4 % (в 2012 году – 25,2 %). Соответственно, исходя из данной тенденции, в банках Республики Беларусь наиболее востребованными методами оценки кредитоспособности являются те, которые обеспечивают максимально быстрый и точный результат при наименьших затратах (экспертный метод и метод кредитного скоринга). Третье место занимали кредиты на строительство, покупку жилья: к ним прибегали около 11% респондентов по результатам обоих опросов. Андеррайтинг используется некоторыми банками, однако он не получил такого широкого распространения, как в России и странах Западной Европы, поскольку традиционное ипотечное кредитование в Республике Беларусь не развито.

В 2017 году коммерческие банки в рамках реализации программы развития предлагают финансирование малого бизнеса. В частности, ОАО «Банк БелВЭБ» финансирует программу «Поддержка производителей мебели, дверей и предприятий строительной отрасли» . Цель финансирования - на приобретение (реконструкцию, модернизацию, строительство, капитальный ремонт) основных средств для их производственной деятельности или деятельности по оказанию услуг.Процентная ставка – 0,5 ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенной на 3,5 п.п. Условием получения кредита является наличие действующего договора поставки определённого сырья с ОАО «Борисовдрев», ОАО «ФанДОК», ОАО «Гомельдрев» и другими предприятиями отрасли на годовую сумму не менее 10 тыс. рублей для индивидуального предпринимателя. Количество наемных работников не должно превышать 3, кредит можно получить на срок до 5 лет, а сумма кредита зависит от объёма годовой выручки и может изменяться от 200 миллионов белорусских рублей до 2,5 миллиардов.

Следует отметить, что в настоящее время в Республике Беларусь наибольший спрос на услуги розничного кредитования имеют жители

Витебской области, а наименьший – Гродненской области. В 2016 году наиболее активно пользовались кредитами жители Витебской области: каждый третий опрошенный данного региона имел какие-либо кредитные обязательства на момент опроса. Реже других кредиты берут жители Гродненской области – доля кредитополучателей составила менее 10 %. Среднереспубликанское значение доли кредитополучателей в общей численности населения составило в 2016 году 23,3 %.

Согласно статистическим данным, по состоянию на 1 февраля 2017 года задолженность физических лиц в общем объеме задолженности по кредитам секторам экономики составила 20 % (на 1 января 2017 г. – 20%) или 7 158,9 млн. рублей [Стат. бюллетень общий, 2017 с. 14].

Рассмотрим динамику проблемной задолженности физических лиц за последние 3 года (рис. 1).

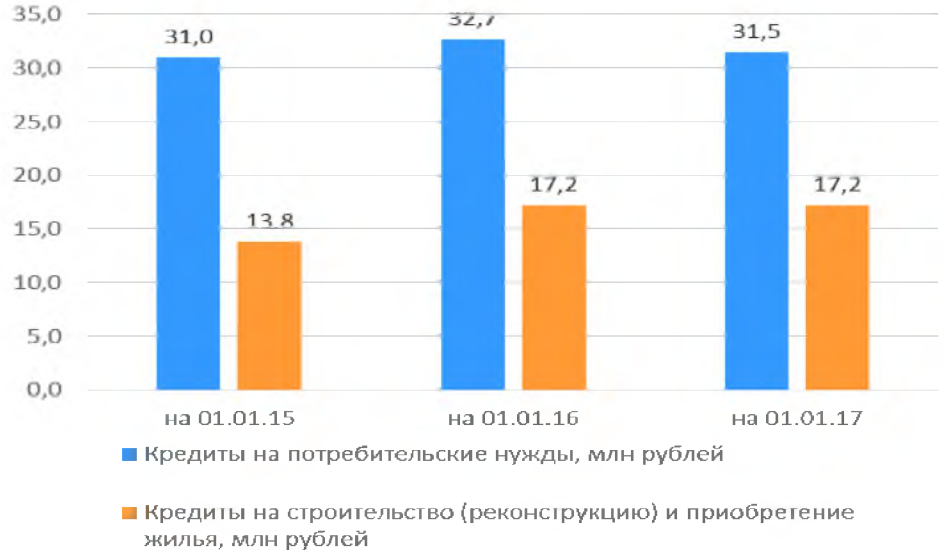

Рисунок 1 – Динамика проблемной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам, млн. рублей (в деноминированных единицах)

Из рис. 1 видно, что по состоянию на 1 января 2016 года относительно аналогичного периода 2015 года наблюдается рост проблемной задолженности по кредитам на строительство и приобретение жилья - на 3,4 млн рублей (или 24,64 % от объема задолженности на 1 января 2015 года), а по состоянию на 1 января 2017 года динамика проблемной задолженности по данному виду кредитования населения отсутствует. Объем проблемной задолженности по кредитам на потребительские нужды по состоянию на 1 января 2016 года составил 32,7 млн. рублей, увеличившись за год на 1,7 млн. рублей (или 0,05 %), а на 1 января 2017 года он сократился на 1,2 млн. рублей (или 0,04 %) и составил 31,5 млн. рублей.

Таким образом, приведенный анализ свидетельствует о необходимости совершенствования системы управления кредитным риском.

Библиографический список

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2015 года № 409 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67 и признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 марта 2014 г. № 142». [Электронный ресурс]: https://www.nbrb.by/. [Дата обращения: 02.04.2017]

2. Статистический бюллетень Национально банка Республики Беларусь, 2016 [Электронный ресурс]: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/. [Дата обращения: 02.04.2017]

3. Статистический бюллетень Национально банка Республики Беларусь, 2017 [Электронный ресурс]: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/. [Дата обращения: 02.04.2017]

Ефименко А.В.

ФОРМИРОВАНИЕ МЕХАНИЗМА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ НА ОСНОВЕ КЛАСТЕРНОГО ПОДХОДА

Повышение устойчивого развития экономических систем различного уровня – экономики страны, отраслей, комплексов, организаций является предметом многих теоретических и практических исследований. Важное значение имеет поиск направлений устойчивого развития промышленных организаций, которые реализуют актуальные задачи модернизации производства в современных условиях. Формирование рыночных отношений обусловило необходимость разработки и реализации механизма, направленного на устойчивое развитие организаций, адаптированного к изменениям внешней среды. Интеграция принципов устойчивого развития на уровне корпоративного управления является актуальным направлением и представляет собой новую веху не только в эволюции концепции устойчивого развития, адаптируя ее к потребностям и условиям функционирования конкретных организаций, а также в совершенствовании целей и механизмов стратегического менеджмента.

Обеспечение устойчивого развития входит в состав важнейших функций как государства в целом, так и отдельных организаций. Под влиянием конкуренции и неопределенности процессов, устойчивость становится все