

финансовые рынки других стран, влияя на характер их функционирования. Однако значимость данных изменений для трансмиссионного механизма ДКП достаточно сложно оценить, как с количественной, так и с качественной точки зрения. Экономисты, занимающиеся исследованиями в данной области, приходят к разным, иногда противоположным выводам, и в настоящее время окончательных ответов на вопросы, связанные со спецификой функционирования трансмиссионного механизма в условиях глобализации, не найдено.

5) Совершенствование инструментария ДКП.

Расширение инструментария центрального банка должно происходить за счет разработки оптимального набора макропруденциальных инструментов. С одной стороны, набор таких инструментов должен быть узким для обеспечения лучшей управляемости ими, с другой — достаточно широким, чтобы оказать противодействие максимально возможному количеству источников системного риска.

В результате, можно утверждать, что деятельность центральных банков как органов управления внутренним денежным обращением во многом обусловлена не только развитием финансовых секторов национальных экономик, но и усилением глобализации и интеграции финансовых рынков, повышением мобильности трансграничных капиталов. Рост доступности финансовых ресурсов на международном уровне, либерализация движения капиталов и появление новых финансовых инструментов значительно расширили зону ответственности национальных центральных банков, переместив в определенной степени границы проводимой ими денежно-кредитной политики с национального на глобальный уровень.

Список использованных источников

1. Румянцева, О. И. Финансовая глобализация и ее влияние на денежно-кредитную политику в странах с трансформационной экономикой / О. И. Румянцева // Вестник Белорусского государственного экономического университета. – 2011. – N 1. – С. 91-103.
2. Global Financial Stability Report. 2013. Old Risks, New Challenges. International Monetary Fund. April 2013. URL:<http://www.imf.org/External/Pubs/FT/GFSR/2013/01/index.htm> (accessed 05.03.2017).
3. The Bank for International Settlements (BIS). 86th Annual Report 1 April 2015–31 March 2016/ Basel, 26 June 2016. URL:<http://www.bis.org/publ/arpdf/ar2016e.htm?m=5%7C24> (accessed 05.03.2017).

УДК 336.71

ПРОЦЕДУРА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Гусева Д.С., маг., Зернова Л.Е., к.э.н., доц.

Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина,

г. Москва, Российская Федерация

Реферат. В статье рассмотрены вопросы совершенствования процедуры оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка как составной части его кредитной политики в условиях нестабильности российской экономики. Представлена классификация методов оценки потенциальных заемщиков и составные части процедуры оценки. Показана необходимость модификации процедур оценки и направления этой модификации.

Ключевые слова: кредитование, банк, банковские риски, кризис, кредитоспособность, процедура.

Банковский сектор - это важный элемент экономики государства, обеспечивающий движение и преобразование финансовых ресурсов. Кредитование клиентов как главный вид работ коммерческого банка предполагает наличие кредитного риска, и впоследствии, финансовые потери от невыплаты выданных кредитов.

В условиях нестабильности на финансовых рынках и продолжающихся экономических

санкций банки вынуждены совершенствовать процедуры и методы оценки кредитоспособности клиентов. В настоящее время в литературе и банковской практике существует множество методик оценки кредитоспособности заемщика. Не все они в полной мере отвечают требованиям времени, когда кредитные риски многократно возрастают.

Низкая эффективность методов оценки кредитоспособности клиента может привести к банкротству банков или их реструктуризации. Для снижения рисков клиентов - физических лиц их вклады застрахованы. Операции клиентов банков - юридических лиц и самих банков регулируется законом и нормативными актами ЦБ РФ.

Сущность традиционного понятия кредитоспособности представляет собой способность своевременно и без потерь вернуть банку сумму основного долга и процентов по нему [1]. Следовательно, кредитоспособность должна учитывать такие факторы, как финансовая устойчивость заемщика в текущем периоде времени, его кредитоспособность на время кредитования в банке, а также положительную кредитную историю.

В настоящий момент существуют следующие методы оценки потенциальных заемщиков, которые можно разделить на более простые и малотрудоемкие и более сложные с высокой трудоемкости реализации на практике.

Более простые способы включают в себя:

- методы экспертной оценки
- автоматизированные системы оценки.

Более сложные и трудоемкие основаны на применении статистических и экономико-математических методов и включают в себя:

- статистические методы
- методы линейного программирования
- специально разработанные генетические алгоритмы, нейронные сети.

Кредитный риск в определенных условиях может быть снижен банком. Для целей выявления и минимизации риска процессов кредитования часто используется риск - маркетинг, предполагающий выбор инструментов и методов управления рисками с учетом имеющихся ограничений на использование технологических, конструктивных, финансовых, организационных инструментов.

Доход банка при проведении операций кредитования даже с учетом покрытия кредитных рисков должен быть достаточным для выполнения обязательных экономических нормативов, создания условий для обеспечения устойчивости и надежности банка, повышения качества банковских услуг и экономической безопасности банка, выплаты дивидендов акционерам.

Для реализации своих планов и выполнения своих функций Банк России проводит анализ функционирования экономики страны, всей банковской системы и отдельных коммерческих банков. В дополнение к этому коммерческие банки проводят анализ своей деятельности в целом и по направлениям, осуществляют анализ и проводят процедуру оценки кредитоспособности и осуществляют другие виды анализа.

Под процедурой оценки кредитоспособности заемщика мы будем понимать определенную последовательность взаимосвязанных действий участников процесса кредитования, включающая формы и методы их взаимодействия и позволяющая сотрудникам кредитного управления (отдела) банка оценить кредитоспособность клиента и принять решение о выдаче кредита. Процедура оценки кредитоспособности должна в обязательном порядке включать анализ кредитоспособности клиента. Анализ должен позволить оценить кредитоспособность во времени.

В процессе анализа процедур оценки кредитоспособности клиента можно выделить следующие составные части:

- анализ целесообразности применения конкретной процедуры оценки кредитоспособности к данному заемщику с учетом специфики и рисков его деятельности, отраслевой принадлежности [2];
- анализ факторов процедуры, предполагающих минимальную вероятность ошибки и верность оценки кредитоспособности клиента в рамках выбранной процедуры такой оценки;
- анализ компетентности сотрудников кредитного управления (отдела) банка в сфере проведения процедур оценки кредитоспособности;
- анализ эффективности выбранной банком процедуры оценки кредитоспособности заемщика.

Следовательно, анализ оценки кредитоспособности клиента банка охватывает как экономическую, так и организационную сторону работы банка. Результаты анализа должны привести к возможности сокращения расходов банка, снижения риска и финансовых потерь от не возврата кредитов и процентов. Банк может изменить или модифицировать процедуру оценки кредитоспособности клиента в банке. В этом случае:

- 1) в состав процедуры оценки кредитоспособности включается хотя бы один новый элемент оценки;
- 2) при проведении оценки могут использоваться специальные эксперты, что позволяет повысить точность и достоверность информации о клиенте банка, влияющей на оценку его кредитоспособности;
- 3) может изменяться состав проверок внутри одной процедуры оценки кредитоспособности заемщика;
- 4) может изменяться количество показателей деятельности заемщика, используемых в процессе проверки кредитоспособности клиента в банке;
- 5) может вводиться дополнительная процедура подтверждения истинности принятого решения о кредитоспособности.

На уровне коммерческого банка результаты анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика нужно использовать в рамках общей кредитной политики для оптимизации состава таких процедур в процессе стратегического развития банка и управления им [3]. Анализ эффективности оценки кредитоспособности клиента и его результаты влияют также на другие структурные элементы функционирования банка и направления его деятельности, такие как:

- кадровая политика и подбор персонала банка;
- система анализа рисков банка и поиска инструментов их снижения;
- формирование оптимального набора проверок в составе процедур оценки кредитоспособности клиента;
- организацию совершенствования системы мотивации и стимулирования труда кредитных специалистов;
- систему мотивации и контроля качества работы кредитных специалистов банка в части проведения процедур оценки кредитоспособности заемщика;
- систему банковских инноваций в части совершенствования отдельных процедур оценки кредитоспособности клиента;
- политику максимизации прибыли банка.

Важным направлением исследования и совершенствования оценки кредитоспособности клиента также является выявление предпосылок, обоснование целесообразности и выбор направления модификации методики оценки. Новой или модифицированной может называться процедура, которая отличается от исходной одним или несколькими элементами (включением хотя бы одной новой дополнительной проверки клиента на кредитоспособность; включением дополнительных мероприятий, экспертов, изменением количества показателей, используемых в рамках процедур оценки клиента, подтверждением истинности постановления о кредитоспособности заемщика и т.п.).

Список использованных источников

1. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски. – М.: 2007. – С. 9-11.
2. Зернова Л.Е., Скачкова М.О. Классификация рисков в банковской теории и практике. Электронный сборник трудов Международной научной конференции «Молодежь и наука: проспект Свободный», Сибирский Федеральный университет, 15-25 апреля 2015. – С.110-112.
3. Зернова Л.Е., Ильина С.И. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка. Сборник статей Международной научно-практической конференции «Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности», Уфа, 2015. – С.164-168.