

УДК 336

А.Н. Левичев

Студент

Экономический факультет

Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова

Россия, Ярославль

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ В КРЕДИТНОМ БРОКЕРИДЖЕ

Аннотация: В статье рассматривается оценка кредитного брокериджа и предлагается усовершенствование работы.

Ключевые слова: платежеспособность, кредитный брокер, брокеридж, коэффициент.

A.N. Levichev

Student

Faculty of Economics

Yaroslavl State University named after P. G. Demidova

Russia, Yaroslavl

IMPROVEMENT OF PAYABILITY ASSESSMENT IN CREDIT BROKERAGE

Resume: The article discusses the assessment of credit brokerage and proposes an improvement.

Key words: solvency, credit broker, brokerage, coefficient.

В кредитном брокеридже на этапе работы с клиентом важнейшую роль играет оценка платежеспособности заемщика. Чем объективнее оценка платежеспособности заемщика, тем более качественен проводимый анализ оптимальных кредитных предложений для заемщиков, тем меньше риск отказа в кредитовании. Поскольку прибыль кредитного брокера напрямую зависит от объема совершенных кредитных сделок,

закономерно, что в интересах кредитного брокера осуществлять 100% выдачи от числа заявок. Учитывая, что кредитный брокеридж представлен, в основном, малыми предприятиями, очевидно, что установка специального программного обеспечения является большой тратой денежных средств. А технологии, используемые банками, в целях оценки платежеспособности клиента, являются коммерческой тайной. В этой связи расчет платежеспособности осуществляется вручную.

Чаще всего кредитные брокеры руководствуются упрощенной формулой расчета платежеспособности:

$$P = D * K * t^{-1}, \text{ где}$$

где P – платежеспособность клиента,

D – среднемесячный чистый доход,

K – коэффициент,

t – период кредитования (в месяцах).

Данная формула не включает в себя критерии скоринговой оценки, а именно такие факторы, как:

- наличие детей
- доходы супруга
- отрасль работы
- наличие штрафов, задолженностей в ФССП.

Поэтому предлагается следующее:

1) Для учёта наличия детей предлагается, ввести коэффициент – K_d и для его расчета. Использовать следующую формулу:

$$K_d = 1 - ((MROT * X_d) / \text{Доходы}), \text{ где}$$

X_d – количество детей

В случае, если $X = 0$, коэффициент целесообразно не вводить, поскольку наличие детей определено влияет на платежеспособность

¹ Оценка платежеспособности заемщика // Grandars URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/platezhesposobnost-zaemshchika.html>. (дата обращения: 11.06.2020).

заемщика, в то время как их отсутствие оказывается нейтральное воздействие на платежеспособность.

2) Коэффициент Кдс, в котором учитывается наличие супруга и его доход. В случае, если у заемщика есть супруг(а), то коэффициент можно рассчитать, так:

$$\text{Кдс} = 1 + \text{Доход супруга} / \text{Общий доход семьи}$$

В случае отсутствия супруга, данный коэффициент следует не вводить в расчет, поскольку отсутствие супруга не влияет на платежеспособность заемщика.

3) Коэффициент, учитывающий отрасль, в которой работает заемщик – Кот.

Условно можно разделить отрасли экономики на 3 группы:

высоко-, средне-, низкооплачиваемы-. Список отраслей экономики по уровню зарплат предоставлен на сайте «рейтинг отраслей по уровню и распределению зарплат».²

Так, к высокооплачиваемым отраслям можно отнести:

- Добыча полезных ископаемых
- Рыболовство и рыбоводство
- Финансовая деятельность
- Профессиональная, научная и техническая деятельность (Аудит, право, бухучёт, архитектура, землепользование, научная деятельность, технические испытания, сертификация и пр)
- IT, связь и массовые коммуникации
- Строительство
- Химия, фармацевтика и нефтепереработка

И присвоить Кот = 1,5

К среднеоплачиваемым отраслям относят:

² Рейтинг отраслей по уровню и распределению зарплат // Риарейтинг URL: <https://riarating.ru/infografika/20190806/630131422.html> (дата обращения: 15.06.2020).

- Промышленный ремонт и монтаж машин и оборудования
- Транспортировка и хранение
- По экономике в целом
- Торговля и обслуживание автотранспорта
- Электроэнергетика и газоснабжение
- Государственное управление, обеспечение общественной безопасности и социальное обеспечение
- Комплексное обслуживание и операции с недвижимым имуществом

И присвоить $K_{от}=1$

Всем остальным отраслям, $K_{ос}=0,5$

Коэффициент $K_{от}$, позволяет учесть, будет ли заемщик востребованным на рынке труда, при потере работы.

4) Коэффициент, учитывающий наличие штрафов в ФССП – $K_{ш}$. При его наличии вероятность получения кредита уменьшается вдвое, поэтому $K_{пш} = 0.5$. При отсутствии $K_{ш} = 1$.

Таким образом, можно создать единый коэффициент, являющийся средним значением всех коэффициентов

$$K_{ср} = (K + K_d \text{ (при наличии)} + K_{с} \text{ (при наличии)} + K_{от} + K_{ш}) / \text{количество коэффициентов в числителе.}$$

Сведения для расчёта берутся из анкеты заемщика. Усовершенствованная формула позволит улучшить качество расчета, а значит и предлагаемых брокерских услуг.

Использованные источники:

1. Кредитный скоринг // ЭБК system URL: https://exbico.ru/kreditniy_skoring/ (дата обращения: 10.06.2020).

2. Оценка платежеспособности заемщика // Grandars URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/platezhesposobnost-zaemshchika.html>. (дата обращения: 11.06.2020).

3. Раздел кредитный брокер // Правила работы с кредитным брокером URL: <https://creditoshka.ru/kto-takoy-kreditnyy-broker-i-zachem-nuzh/> (дата обращения: 22.06.2020).

4. Рейтинг отраслей по уровню и распределению зарплат // Риарейтинг URL: <https://riarating.ru/infografika/20190806/630131422.html> (дата обращения: 15.06.2020).