

УДК 336

*A.N. 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:

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

$X_d$  – количество детей

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

---

<sup>1</sup> 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:

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

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».<sup>2</sup>

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)
- ИТ, связь и массовые коммуникации
- Строительство
- Химия, фармацевтика и нефтепереработка

И присвоить Кот = 1,5

К среднеоплачиваемым отраслям относят:

<sup>2</sup> 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 соцобеспечение
- Комплексное обслуживание и операции с недвижимым имуществом

И присвоить Кот=1

Всем остальным отраслям, Кос=0,5

Коэффициент Кот, позволяет учесть, будет ли заемщик востребованным на рынке труда, при потере работы.

4) Коэффициент, учитывающий наличие штрафов в ФССП – Кш. При его наличии вероятность получения кредита уменьшается вдвое, поэтому Кпш = 0.5. При отсутствие Кш = 1.

Таким образом, можно создать единый коэффициент, являющийся средним значение всех коэффициент

$$Кср = (К+ Кд (при наличии) + Кс (при наличии) + Кот + Кш) / \text{количество коэффициентов в числителе.}$$

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/](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).