

0-791043

На правах рукописи



КОВАЛЕНКО ОЛЬГА АЛЕКСАНДРОВНА

**МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Специальность: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Новосибирск 2011

240124

Диссертация выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования – «Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор Мочалова Людмила Алексеевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор Тарасова Галина Михайловна

кандидат экономических наук, доцент Татаринова Людмила Юрьевна

Ведущая организация: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет»

Защита состоится «08» декабря 2011г. в 11-00 на заседании диссертационного совета Д 212.169.03 при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Новосибирский государственный университет экономики и управления – «НИНХ» по адресу: 630099, г. Новосибирск-99, ул. Каменская, 56, ауд. 29.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Новосибирский государственный университет экономики и управления – «НИНХ».

Автореферат разослан «07» ноября 2011г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000688501

Ученый секретарь диссертационного совета

В.В. Остапова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Актуальность исследования. Одним из важнейших условий развития российского финансового рынка, укрепления рыночных основ экономики и ее интеграции в мировое финансовое сообщество является глубокое и всестороннее реформирование отечественной банковской системы. Кредитная система страны переходит на качественно новый этап функционирования, характеризующийся нарастанием конкуренции, ужесточением норм государственного регулирования и надзора, повышением требований к уровню капитализации и качеству капитала, усилением взаимодействия с реальным сектором экономики.

Банковская система России к настоящему времени стала важнейшим и неотъемлемым финансовым институтом экономики государства. Достигнута одна из главных задач банковской системы – обеспечение доступными финансовыми ресурсами населения нашей страны: банки увеличили объем размещаемых средств, стали более прозрачными и открытыми для клиентов. Оценка кредитоспособности физических лиц также прошла существенный путь своего развития от применения субъективных экспертных оценок кредитных инспекторов до использования современных скоринговых систем.

Однако наряду с очевидными достижениями в кредитовании физических лиц наблюдается ряд негативных тенденций. По состоянию на 1 марта 2011 года удельный вес просроченной задолженности составил 8,5% при рекомендуемой величине не более 6%. Происходит снижение рентабельности активов и капитала коммерческих банков, которые за 2009 г. уменьшились почти в 1,5 раза. Одной из причин данных тенденций выступает применение скоринговых систем оценки кредитоспособности как единственно возможных без учета их индивидуальных характеристик и отсеечение «нестандартных» заемщиков еще на этапе подачи кредитной заявки.

Решение задач снижения просроченной задолженности, увеличения объемов кредитования для коммерческих банков, повышения доступности кредитных ресурсов для населения страны возможно путем предоставления кредитов отдельным категориям заемщиков – физическим лицам, ограниченно креди-

туемым или не кредитуемым в рамках экспресс методик. К этим категориям относятся пенсионеры (составляющие 28% населения России), студенты, самозанятое население (индивидуальные предприниматели, члены крестьянских, фермерских хозяйств, адвокаты, частные нотариусы и детективы). Согласно данным Российского микрофинансового центра, на начало 2011г. спрос предпринимателей на микрофинансовые услуги оценивался на уровне около 10 млрд. долл. США, а охват рынка всеми существующими банками и небанковскими организациями не превышал 20% или 2 млрд. долл. США. Данная информация подтверждает перспективы кредитования индивидуальных предпринимателей.

Следует отметить, что банки, в основном, самостоятельно разрабатывают методики оценки кредитоспособности заемщиков, в связи с чем их совершенствование также происходит по мере накопления собственного опыта, путем проб и ошибок. Практическая востребованность и недостаточная научная разработанность существующих подходов обуславливают необходимость исследований в данном направлении.

Цель исследования заключается в разработке и обосновании методического подхода к оценке платежеспособности и кредитоспособности физических лиц, направленного на совершенствование методики кредитования. Для реализации поставленной цели решены следующие задачи:

- проведен сравнительный анализ понятий «платежеспособность» и «кредитоспособность», уточнено их содержание применительно к физическим лицам;
- определены этапы развития подходов к оценке кредитоспособности заемщиков и направления их совершенствования (на основе международного опыта);
- выполнен сравнительный анализ методов оценки платежеспособности и кредитоспособности физических лиц на основе обобщения теоретических и практических достижений;



- обоснована необходимость совершенствования методики оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков – физических лиц;
- разработан методический подход, позволяющий оценивать платежеспособность и кредитоспособность отдельных категорий физических лиц;
- апробирован предложенный методический подход на примере потребительских кредитов коммерческих банков и проведена оценка его экономической эффективности.

Объектом исследования являются платежеспособность и кредитоспособность физических лиц.

Предмет исследования – методы и инструменты оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков.

Область исследования диссертации соответствует специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки) и относится к пунктам 9.3. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений, современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования» и 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков».

Теоретической основой исследования явились научные положения, изложенные в трудах ведущих отечественных и зарубежных учёных в области теории кредитования и теории риска.

Методологической основой исследования являются общенаучные методы познания. Для решения поставленных в работе задач использовались: системный подход, позволяющий, с одной стороны, рассматривать оценку кредитоспособности как самостоятельный исследовательский процесс, а с другой стороны – как элемент кредитного процесса, индукция и дедукция, анализ и синтез, обобщение, сравнение, метод аналогии, систематизация, идентификация, исторический подход.

Методической основой исследования послужили труды таких видных российских и зарубежных ученых как Ачкасов А.И., Белоглазова Г.Н., Грязнова А.Г., Дробозина Л.А., Жуков Е.Ф., Коробова Г.Г., Костерина Т.М.,

Лаврушин О.И., Ларионова И.В., Масленченков Ю.С., Ольшаный А.И., Романовский М.В., Сиротина И.А., Тарасова Г.М., Тосунян Г.А., Ширинская Е.Б., Щербакова Г.Н., Бор М.З., Дёринг Х-У., Кидуэлл Д., Миллер Р.Л. и других. Существенный вклад в исследование вопросов управления рисками в деятельности коммерческих банков внесли Валенцева Н.И., Грюнинг Ван Хорн, Лаврушин О.И., и другие ученые. Вместе с тем, в настоящее время проблема оценки кредитоспособности и кредитного риска относится к числу актуальных и требующих дальнейшей разработки.

Информационной базой исследования выступает статистическая информация коммерческих банков, данные Федеральной службы государственной статистики Банка России, нормативно – правовые акты Российской Федерации, внутренние инструкции коммерческих банков, публикации периодической печати, ресурсы сети Интернет.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

- уточнены дефиниции: «платежеспособность физического лица» и «кредитоспособность физического лица», позволяющие, в отличии от имеющихся, учитывать способность физического лица выполнять текущие и иные некредитные обязательства, размер доходов от собственности, бизнеса, других источников. Кредитоспособное физическое лицо должно быть дееспособным.
- определены этапы развития подходов к оценке кредитоспособности заемщиков в России в результате сопоставления с международной банковской практикой и обозначены направления их совершенствования.
- разработан методический подход и алгоритм его реализации, позволяющие осуществлять кредитование отдельных категорий физических лиц и лиц, исключенных из состава заемщиков действующими методиками, что обеспечивает увеличение кредитного портфеля и достижение конкурентного преимущества.
- предложена методика оценки платежеспособности и кредитоспособности физических лиц, отличающаяся от имеющихся предлагаемыми критериями оцен-

ки, что позволяет принять решение о предоставлении кредитных средств различным слоям населения.

Теоретическая значимость исследования состоит в расширении методических основ оценки платеже- и кредитоспособности отдельных категорий физических лиц и уточнении понятийного аппарата, применяемого в теоретических исследованиях; разработке методического подхода, расширяющего научные представления о подходах и методах оценки кредитоспособности. Исследование вносит определённый вклад в решение проблем коммерческих банков, связанных с увеличением размера кредитного портфеля и, как следствие, повышением конкурентоспособности банков в целом, а также в расширение доступности кредитных ресурсов для населения страны.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования результатов работы кредитными организациями в кредитовании физических лиц; научными сотрудниками в исследованиях по вышеуказанным проблемам; в образовательном процессе при обучении студентов и магистрантов по экономическим специальностям.

Апробация работы и внедрение результатов. Основные положения, выводы и рекомендации, изложенные в диссертации, были представлены на региональных, межрегиональных и международных научно-практических конференциях, методологических семинарах кафедры «Экономика и финансы» ФГБОУ ВПО АлтГТУ им. И.И. Ползунова, и использовались в лекционных курсах и практических занятиях по дисциплинам «Банковский менеджмент», «Банковское дело», «Банковские продукты для частных клиентов». Результаты исследования были апробированы в деятельности Алтайского отделения Сбербанка России, что подтверждается соответствующими справками.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 13 работ, общий объем составляет 4,45 п.л., авторский вклад 3,78 п.л.

Структура работы: диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы. Общий объем работы составляет 172 страницы машинописного текста (без приложений). В работе содержится 21 таблица, 14 рисунков и 7 приложений. Список литературы содержит 228 источников.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Разграничены понятия «платежеспособность» и «кредитоспособность» физических лиц. В ходе исследования проведён сравнительный анализ существующих подходов к понятиям «платежеспособность» и «кредитоспособность», которые большинством ученых трактуются только применительно к юридическим лицам. Наиболее обоснованно характеристики платежеспособности трактуются Г.Н. Белоглазовой, А.Б. Борисовым, а кредитоспособности – О.И. Лаврушиным, А.М. Тавасиевым, А.Д. Шереметом.

Однако, все имеющиеся определения не раскрывают специфику физических лиц, а именно:

– способность выполнения текущих и иных некредитных обязательств, что может оказать существенное влияние на способность погашения кредита в будущем;

– размер доходов от имеющихся собственности, бизнеса, других источников, которые могут быть использованы при расчёте суммы предоставляемого кредита;

– отсутствие учёта дееспособности физического лица, в связи с чем, выдача кредита может быть признана не правомерной (фиктивной).

Соответственно, при определении *платежеспособности* физического лица следует исходить из размеров его доходов от имеющихся собственности, бизнеса, заработной платы и других источников за определенный период времени, если речь идёт о получении кредита и возможности использования дохода по усмотрению самого физического лица. В рамках рассмотрения данного вопроса, «платежеспособность» может включать в себя «кредитоспособность», физическое лицо может быть платежеспособным, но не кредитоспособным. *Кредитоспособность* нами определена как готовность и способность физического лица получить кредит и своевременно в нужном размере выполнять все возникшие перед ним текущие кредитные обязательства, которые были заранее известны и просчитаны с учетом его будущих доходов и предоставлены креди-

тору в целях получения кредита. При этом кредитоспособное физическое лицо должно быть дееспособно.

2. Выделены этапы развития подходов к оценке кредитоспособности заемщиков и управлению банковскими рисками. В мировой практике выделяют 7 стадий управления кредитными рисками, обобщенные отличительные характеристики которых представлены в таблице 1.

Несмотря на значительные результаты по построению систем управления кредитными рисками, которые были достигнуты в короткий, по мировым меркам, период времени (порядка 20 лет), российские банки, по сравнению с зарубежными, в основном находятся на 5–6 стадиях управления кредитными рисками.

Таблица 1 – Эволюция подходов к управлению кредитным риском в деятельности зарубежных коммерческих банков¹

Стадии	Отличительная характеристика
1. Неформализованный подход	Используется субъективное мнение кредитных работников и руководства банка. Просрочка объясняется плохой проработкой проектов или изменившимися обстоятельствами. Отсутствуют технологии для принятия централизованных решений
2. Внедрение системы классификации ссуд	Вводится шкала классифицирования ссуд. Признаки классификации формальны: «плохие» и «хорошие» ссуды. Происходит ориентация на показатель «сколько доходов» на вложенные активы принесет конкретная кредитная операция
3. Измерение прибыльности использования ресурсов (капитала)	В рамках всего банка устанавливается необходимый уровень доходности используемого капитала. Доходность измеряется по каждому направлению кредитования. Не учитывается специфика кредитной деятельности. Данные клиентов не сопоставляются с рисками
4. Установление процентной ставки в зависимости от риска	Расширяются шкалы классификации ссуд до 10 уровней. Вводится дифференцированный подход к оценке прибыльности клиентов, кредитных продуктов. Вырабатываются направления кредитной деятельности в зависимости от их риска
5. Применение портфельной теории в управлении кредитными рисками	Формируются системы мониторинга подверженности риску, улучшается точность и совместимость определения классов ссуд, применяются количественные рейтинговые модели
6. Мониторинг эффективности соотношения риска и доходности	Внедряется логически связанная структура управления кредитными рисками с установлением лимитов на волатильность кредитного портфеля, на подверженность риску по отраслям, заемщикам и другим. В режиме реального времени проводится автоматизированный мониторинг изменений подверженности риску
7. Разделение функций по выдаче и управлению кредитами	Разделяется деятельность подразделений по выдаче ссуд и управлению ими (кредитным портфелем). Первое преобразуется в бизнес, основанный на получении дохода от комиссий, чья экономическая сущность схожа с деятельностью инвестиционных банков. Второе концентрируется на управлении инвестициями путем обработки информации о кредитных рисках, эффективного установления цен на активы и стратегий диверсификации

¹ Thomas L. Survey of Credit and Behavioural Scoring//University of Edinburgh, 1999; Грюнинг, Х. ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: учебное пособие / Х. ван Грюнинг, С. Брайович Братанович (перевод с англ.). - М., 2007; Bhatia Mohan. Credit Risk Management & Basel II An Implementation Guide. - London: Incisive Financial Publishing Ltd., 2006.

Автором определены этапы развития подходов к оценке кредитоспособности заемщиков и управлению банковскими рисками в современной России по критериям (таблица 2). Критериями выделения этапов являются: значительное увеличение уровня внутреннего кредитного риска кредитной организации по причине неэффективной кредитной политики банка и необходимость его снижения; воздействие факторов внешней среды, способствующее значительному увеличению банковских рисков (например, снижение уровня платежеспособности заемщика, изменение ставки рефинансирования, кризисные явления).

Первый этап (1988–1998 гг.) становления характеризовался формированием подходов к управлению кредитными рисками, созданием необходимой нормативно-правовой базы, созданием и функционированием частных банков, началом кредитования физических лиц.

Таблица 2 – Этапы развития подходов к оценке кредитоспособности заемщиков и управлению банковскими рисками в современной России

Этапы развития подходов к управлению кредитными рисками и оценке кредитоспособности в России	Используемые подходы к оценке кредитоспособности	Соответствие этапам эволюции управления кредитными рисками за рубежом
Предпосылки для зарождения подходов к оценке кредитоспособности и управлению кредитными рисками (1988-1998 гг.)	Количественные подходы и оценки кредитных специалистов	1 – 3
Функционирование российской банковской системы по нормативам управления кредитными рисками, разработанным Банком России. Использование подходов к оценке кредитоспособности, разрабатываемых кредитными организациями самостоятельно (1998-2008 гг.)	Наряду с количественными подходами и оценками кредитных специалистов стали применяться статистические модели или автоматизированные системы скоринга. Введение шкалы классификации ссуд. Установление процентной ставки в зависимости от уровня риска. Применение портфельной теории в управлении кредитными рисками	4 – 5
Переход российской банковской системы на зарубежную модель управления банковскими рисками (2008 год – по настоящее время)	Количественные подходы и оценки кредитных специалистов, статистические модели или автоматизированные системы скоринга. Внедрение Базельских принципов	5 – 6

Второй этап становления (1998–2008 гг.) начался после кризисного 1998 года. В сфере законодательства важным документом стало принятие положения Банка России «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации», позволившее формировать резервы по просроченным

кредитам. Этот период характеризуется повышением финансовой устойчивости кредитных организаций, ростом объемов банковских операций, увеличением доли кредитов реальному сектору экономики, расширением спектра предлагаемых услуг, началом долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц.

Третий этап (2008 год по настоящее время) характеризуется созданием в России условий для принятия Международной конвергенции измерения и стандартов капитала, изданной Базельским комитетом по банковскому надзору и реализуемой за рубежом, в которой содержатся требования к достаточности капитала, управлению рисками коммерческого банка, регулированию вопросов надзорного процесса и рыночной дисциплины коммерческих банков. Принятие Базельских принципов позволит повысить надежность и стабильность банков на основе внедрения передовой практики управления рисками, что даст возможность улучшить качество кредитных портфелей банков и, тем самым, конкурентоспособность банковской системы в целом. Относительно кредитования физических лиц – движение по траектории не должно предполагать, что скоринговые системы останутся единственно возможным вариантом принятия решения при кредитовании. В России в полной мере используются скоринговые системы, но они, как правило, не учитывают индивидуальных характеристик отдельных категорий физических лиц, что предлагается в авторском методическом подходе.

3. Разработан методический подход к оценке платежеспособности и кредитоспособности отдельных категорий заемщиков – физических лиц. В ходе исследования действующих методик по оценке платеже- и кредитоспособности при кредитовании физических лиц автором установлено, что прямых нормативных требований по вопросам оценки кредитоспособности со стороны Центрального Банка России нет, а существующие методики разрабатываются кредитными организациями самостоятельно и являются их внутренними документами. Представленные подходы к оценке кредитоспособности, такие как оценка кредитоспособности физического лица с использованием количественных рейтинговых моделей и субъективных оценок кредитных ин-

спекторов, статистические модели и автоматизированные системы скоринга – теоретически обоснованы, применимы на практике, обладают определенными достоинствами. К основным недостаткам можно отнести следующие: совокупный доход семьи банки учитывают в исключительных случаях, что значительно сужает круг потенциальных заёмщиков; не учитываются дополнительные источники дохода заемщика; отсутствует возможность кредитования отдельных, «нестандартных» категорий заемщиков; значительное количество отказных решений по системе скоринга, ввиду его условного характера, проявляющегося в отказах всем лицам, которые по формальным признакам близки к клиентам с плохой кредитной историей. В результате чего банки теряют потенциальных клиентов, доходы, конкурентное преимущество, а физические лица не могут получить кредит.



Рисунок 1 – Блок – схема методического подхода к оценке кредитоспособности отдельных категорий заемщиков – физических лиц

Сущность предлагаемого автором методического подхода состоит в возможности предоставления кредитов отдельным категориям заёмщиков, обладающим *индивидуальными факторами риска*, под которыми предлагается по-

нимать набор индивидуальных уникальных личных характеристик физического лица, в комплексе позволяющих экспертно оценить особенности «нестандартного» клиента с целью эффективного кредитования (рисунок 1).

На рисунке 1 представлена блок схема методического подхода. В случае отказа по системе предоставления кредитов – скоринг, или кредитовании отдельных категорий физических лиц, предлагается применять авторскую методику оценки платеже- и кредитоспособности.

4. Методика оценки платежеспособности и кредитоспособности отдельных категорий заемщиков – физических лиц. В диссертационной работе была проведена оценка кредитоспособности физических лиц имеющимися методиками банков с целью оценки качества используемых методик, моделей и целесообразности использования их в практической деятельности. Отдельные категории заемщиков – физических лиц были оценены по авторской методике. В настоящее время существуют различные методики оценки кредитоспособности физических лиц, однако, разнообразие не означает, что проблема выработки более адаптированной к рыночным условиям экономики и изменяющимся условиям кредитования становится менее актуальной. Алгоритм реализации методического подхода к оценке кредитоспособности отдельных категорий заемщиков – физических лиц представлен на рисунке 2.

Основной критерий выдачи кредита – это размер кредитоспособности клиента. Чтобы определить кредитоспособность, платежеспособность корректируется на коэффициент в зависимости от размера дохода. Критерии, представленные в таблице 3, определены на основании действующих методик и экспертного опроса.

Для апробации предлагаемого подхода автор оценил кредитоспособность отдельных категорий заемщиков – физических лиц по предлагаемой методике. Для этого были проанализированы данные государственной статистики, опубликованные Росстатом.

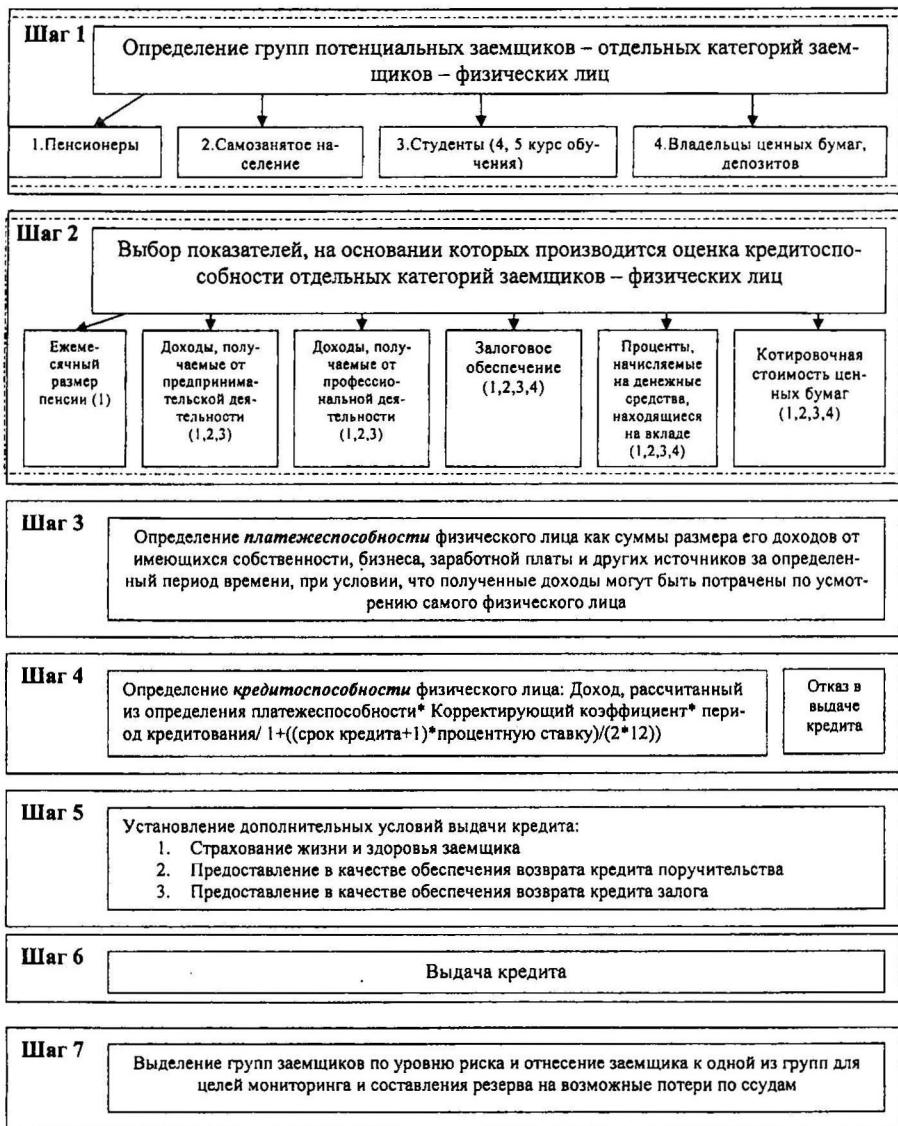


Рисунок 2 – Алгоритм реализации методического подхода к оценке кредитоспособности отдельных категорий физических лиц

Сравнив данные в динамике за 2008– 2010 годы, можно сделать вывод о том, что численность населения в трудоспособном возрасте во всех федеральных округах России падает, в то время как численность пенсионеров, состав-

ляющих 28% населения, увеличивается, что обуславливает потребность в предоставлении кредитов данной категории.

Таблица 3 – Условия предоставления кредита различным категориям клиентов

Категории клиентов	Факторы, учитываемые при предоставлении кредита	Особенности определения размера платежа по кредиту
Пенсионеры	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть не более разницы назначенного размера пенсии и прожиточного минимума; учитывается залог и поручительство
Самозанятое население	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть не более разницы установленного среднемесячного размера номинальной начисленной заработной платы и прожиточного минимума; учитывается залог и поручительство
Работающие студенты (4,5 курс дневного обучения)	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть не более разницы установленного среднемесячного размера номинальной начисленной заработной платы и прожиточного минимума; учитывается залог и поручительство
Владельцы ценных бумаг (депозитов, банковских счетов)	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть ориентирован на среднемесячный доход от инвестиционных вложений за вычетом величины прожиточного минимума.

Оценивая перспективы увеличения объемов кредитования индивидуальных предпринимателей (9 719,63 тыс.чел. в России), составляющих 11% категории самозанятого населения, принимая во внимание увеличение охвата рынка по этому сегменту еще на 20%, можно предположить значительное увеличение размера кредитного портфеля кредиторов (см. таблицу 4).

Таблица 4 – Увеличение кредитного портфеля за счёт кредитования индивидуальных предпринимателей

Показатели	Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.	Численность населения в трудоспособном возрасте, тыс. чел.	Численность индивидуальных предпринимателей (группа 2.1.), тыс. чел.	Численность индивидуальных предпринимателей для кредитования, тыс. чел.	Размер увеличения кредитного портфеля «+», тыс. руб.
Федеральный округ					
Сибирский	16606,4	12318	1354,98	271	3 249 669,4
Дальневосточный	23157,8	4139	455,29	91,06	1 462 041,15
Уральский	22269	7792	857,12	171,42	2 909 683,08
Приволжский	13987,4	18727	2060	412	4 032 408,8
Южный	13274,6	14110	1552,1	310,42	2 770 374,33
Северо-Западный	20892,7	8417	925,87	185,17	2 885 170,8
Центральный	22404,6	22857	2514,27	502,85	9 064 675,81
Итого	132592,5	88360	9719,63	1943,92	26374023,37

Размер прибыли (Пр) по данной категории можно посчитать следующим образом:

$$\text{Пр} = \text{Ркп} * \text{М}_{\text{ПР}} \quad (1)$$

где: Пр – прибыль;

Ркп – размер увеличения кредитного портфеля;

М_{ПР} – процентная маржа.

$$\text{Пр} = 26\,374\,023,37 \text{ тыс. руб.} * 0,06^2 = 1582441,4 \text{ тыс. руб.}$$

Так как проблема увеличения прибыли банков является ключевой в преодолении последствий кризиса 2008–2009 годов, полученные результаты свидетельствуют об актуальности и эффективности предлагаемого методического подхода. Во время кризиса доходы граждан сокращались, многие заемщики вносили платежи несвоевременно, формируя тем самым отрицательную кредитную историю, что в будущем сказывается на невозможности получения кредита. Одним из способов снижения просроченной задолженности является увеличение кредитного портфеля. Возможность использования на практике разработанной методики оценки кредитоспособности по кредитам выбранных категорий физических лиц подтверждена методом экспертного опроса специалистов по кредитным операциям и позволяет увеличить кредитный портфель, прибыль банка.

Особого внимания заслуживает тот факт, что отдельные категории физических лиц, не имеющие возможность пользоваться кредитами банков в настоящее время, смогут воспользоваться заемными деньгами. Предлагаемый методический подход позволит также увеличить конкурентное преимущество для кредитной организации, имеющее решающий фактор при выборе потенциальным заемщиком.

² По данным рейтингового агентства Standard & Poor's, показатель чистой процентной маржи в среднем по России в 2010 году составил 6%.

Публикации по теме диссертации

Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК:

1. Грищенко Н.Б., Коваленко О.А. Совершенствование оценки кредитоспособности с учётом риска // Управление рисками. – 2011. – № 2. – (0,8 п.л.; 0,4 авт.п.л.).

2. Рау Э.И., Коваленко О.А. Платежеспособность и кредитоспособность физического лица как критерии оценки его финансового состояния при кредитовании // Предпринимательство. – 2009. – № 3. – (0,3 п.л.; 0,15 авт.п.л.).

3. Мочалова Л.А., Коваленко О.А. Внутренний контроль кредитной организации как один из критериев стабильности банковского сектора экономики // Ползуновский вестник. – № 3 – 1/2006. – (0,25 п.л.; 0,125 авт.п.л.).

Статьи в других изданиях:

4. Коваленко О.А. Становление и развитие подходов к оценке кредитоспособности заемщиков и управлению банковскими рисками // Региональные аспекты становления и развития банковской системы России: материалы Межрегиональной научно-практической конференции 28 мая 2010 года, г. Барнаул. – Барнаул: Азбука, 2010. 270 с. – 0,3 п.л.

5. Коваленко О.А. Страхование ответственности за неисполнение обязательств по договору кредита // Актуальные проблемы экономики и права на современном этапе развития России: Материалы Международной научно-практической конференции (20–21 октября 2008г.): в 2 т. Барнаул: Изд-во ААЭП, 2008. – т. 2. – 0,2 п.л.

6. Коваленко О.А. Основные тенденции развития внутреннего банковского контроля. Создание системы рейтингования клиентов на основе рекомендаций Базельского комитета по надзору // Современное общество как результат экономических, политических и социально-культурных изменений: сборник докладов Международной научно-практической конференции (25–30 сентября 2008 г.). Барнаул: Изд-во АлтГТУ, 2008. – 0,4 п.л.

7. Коваленко О.А. Банковский контроль как способ минимизации кредитных рисков // Материалы IX городской научно-практической конференции молодых ученых: Молодежь-Барнаулу (12–16 ноября 2007 г.) в 2 т. Барнаул: Изд-во БГПУ, 2008. – т.2. – 0,2 п.л.

8. Коваленко О.А. Управление рисками в деятельности коммерческого банка как одно из направлений внутреннего контроля кредитной организации // Экономика и бизнес: Материалы конференции студентов и аспирантов (с м/н участием). Барнаул: Изд-во АлтГУ, 2007. – Вып. 6. – 0,45 п.л.

9. Мочалова Л.А., Коваленко О.А. Повышение качества внутреннего контроля как направление минимизации риска кредитной организации // Денежно-кредитные отношения и социально-экономическое развитие региона: Материалы межрегиональной научно-практической конференции. 24 октября 2006 г. Барнаул, 2007. – 0,4 п.л.

10. Коваленко О.А. Оптимизация деятельности службы внутреннего контроля как направление минимизации риска кредитной организации // Современное состояние и интеграция высшего образования: Материалы международной научно-практической конференции. 26-27 ноября 2006 г. Семипалатинск. Изд-во: Ун-т «Кайнар», 2006. – 0,4 п.л.

11. Коваленко О.А. Внутренний контроль как один из способов управления банковскими рисками // Проблемы повышения конкурентоспособности в условиях глобализации мировой экономики: Материалы международной научно-практической конференции (5– 7 июня 2006 г., г. Барнаул, АлтГУ) – Барнаул: Изд-во Азбука, 2006. – 0,3 п.л.

12. Коваленко О.А. Современные тенденции развития банковского контроля в условиях применения международных подходов к управлению рисками // Современные международные отношения: Материалы международной научно-практической конференции. 15–17 декабря 2005 г., г. Барнаул, АлтГУ. Изд-во Азбука, 2006. – 0,25 п.л.

13. Коваленко О.А. Проблемы внутреннего контроля в кредитной организации // Эффективность денежно-кредитной сферы региона: Материалы региональной научно-практической конференции (Барнаул, 23 июня 2005 г.) – Барнаул: Изд-во Алтайский банковский союз, 2005. – 0,2 п.л.

С авторефератом можно ознакомиться на официальном сайте ВАК Минобрнауки России.

Коваленко Ольга Александровна

МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Подписано в печать 07.11.2011 г. Формат 60x84¹/₁₆. Тираж 100 экз.
Гарнитура Times New Roman. Усл. печ. л. 1,5.

«Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Новосибирский государственный университет экономики и управления – «НИНХ»» 630099, г. Новосибирск, ул. Каменская, 56

102