

**РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОЦЕССА АНДЕРРАЙТИНГА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(НА ПРИМЕРЕ «ГАЗПРОМБАНК» (ОАО))**

Гревцова Е.И.

**Научный руководитель старший преподаватель кафедры "ЭУБП" Говорина О.В.
Сибирский федеральный университет**

Эффективное управление розничными кредитными рисками является одним из стратегических преимуществ современной финансовой организации. Высокая конкуренция на рынке заставляет компании повышать качество оценки потенциальных заемщиков за счет внедрения сложных информационных систем, позволяющих привлекать дополнительные источники данных, использовать современные алгоритмы их обработки, а также увеличивать скорость выполнения оценки.

Андеррайтинг представляет собой оценку финансового состояния клиента (заемщика)/созаемщика/поручителя (далее – потенциальный заемщик) на предмет его устойчивости для обеспечения погашения кредита (исполнения обязательств поручителя) в сумме и в сроки, предусмотренные кредитным договором (договором поручительства). Объективная оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика является одним из основных условий минимизации рисков при кредитовании физических лиц. Кредитный процесс представляет собой комплекс мероприятий, осуществляемых банком в ходе рассмотрения кредитной заявки клиента, принятия решения о предоставлении кредита, сопровождения кредита: с момента получения кредитной заявки клиента до момента погашения кредита.

Кредитный процесс можно подразделить на следующие этапы:

- консультационный;
- подготовительный (формирование документов по кредитной заявке);
- аналитический (проведение андеррайтинга клиента, поручителей, обеспечения);
- принятие решения о предоставлении кредита (подготовка экспертного заключения, принятие решения должностным лицом в соответствии с процедурой, утвержденной Кредитным комитетом банка);
- оформление и подписание кредитных документов;
- предоставление кредита;
- мониторинг кредита;
- обслуживание кредита.

Рассмотрев кредитный процесс, перейдем к анализу системы андеррайтинга в банке. Андеррайтинг потенциального заемщика осуществляется на основе анализа представленной и документально подтвержденной информации о потенциальном заемщике по следующим основным направлениям:

- оценка платежеспособности потенциального заемщика - способности своевременно погасить кредит на основе анализа доходов и расходов с учетом его обязательств;
- оценка кредитоспособности потенциального заемщика на основе информации о наличии объектов собственности (движимого и недвижимого имущества), анализе его кредитной истории в части выполнения принимаемых на себя финансовых обязательств.

Для осуществления данной оценки сотрудник кредитного подразделения не только анализирует информацию о получаемых доходах потенциального заемщика, его

расходах, обязательствах, но и собирает информацию относительно стабильности трудовой занятости, уровне образования потенциального заемщика, его профессиональном опыте и способности в случае смены работы найти другую работу с идентичным уровнем дохода, достаточности наличных денежных средств потенциального заемщика, необходимых для выплаты первоначального взноса за приобретаемую недвижимость/приобретаемое транспортное средство, для покрытия расходов, связанных с заключением сделок по купле-продаже, постановке на учет в ГИБДД, страховании и др.

По итогам оценки сотрудник отдела кредитования делает вывод о возможностях потенциального заемщика осуществлять своевременное погашение задолженности по кредиту.

Клиент предоставляет в банк документы, подтверждающие получение дохода за последние 6-12 месяцев.

Расчет максимальной суммы кредита, которая может быть предоставлена клиенту, производится на основе среднемесячного размера чистого дохода клиента за последние 6-12 месяцев (доход клиента за вычетом удержаний по налогам на доходы физических лиц).

Источники, получения дохода при расчете максимально допустимой суммы кредита, подразделяются на - з/п по основному месту работы, доход от работы по совместительству, доход в виде дивидендов по облигациям, акциям и т.д., доход в виде процентов по вкладам, пенсионные выплаты и стипендии, доход в форме арендной платы, алименты и пособия на детей, другие виды доходов.

Имущество заемщика (транспортные средства, недвижимость, ювелирные изделия, произведения искусства, антиквариат и другие ценные предметы, другое движимое и недвижимое имущество) учитываются банком при оценке кредитоспособности клиента, но не рассматриваются при определении ежемесячных доходов заемщика и при установлении максимально допустимой суммы кредита, которую банк может предоставить заемщику, исходя из его доходов. Сотрудник банка классифицирует расходы клиента по степени их регулярности и целевому назначению.

Превышение среднемесячных совокупных доходов заемщика/созаемщика над расходами свидетельствует, насколько финансовые возможности потенциального заемщика/созаемщика зависят от возможных изменений доходов и расходов (уменьшение доходов, увеличение расходов), влияющих на способность заемщика осуществлять своевременное погашение платежей по кредиту.

После анализа кредитной заявки и принятия решения о целесообразности составления экспертного заключения андеррайтер составляет экспертное заключение. Экспертное заключение является стандартизированным и унифицированным документом, подготавливаемым сотрудником отдела кредитования для вынесения вопроса о предоставлении кредитов физическим лицам на рассмотрение членов Кредитного комитета банка.

Для определения эффективности существующей системы андеррайтинга в банке, проведем анализ кредитного портфеля.

Рассмотрим динамику объемов, выданных кредитов физическим лицам за последние 3 года, которая представлена на рисунке 1.

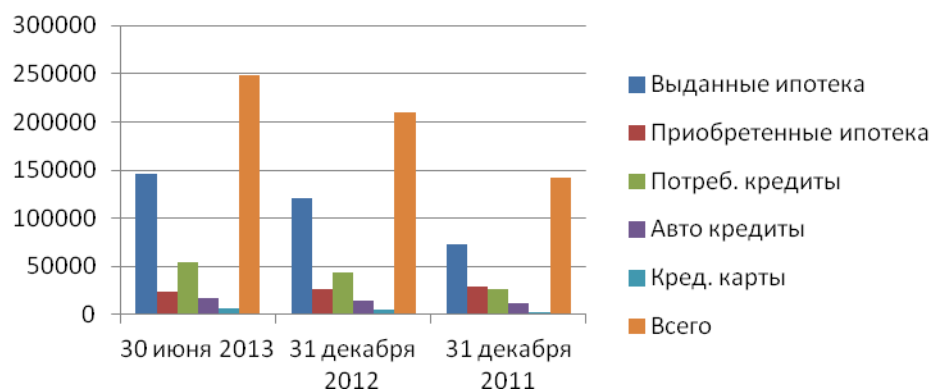


Рисунок 1 – Динамика объемов, выданных кредитов за 2011-2013 гг., млн. руб.

Исходя из представленных на графике данных, можно сделать вывод о том, что за первые 6 месяцев 2013 года совокупный объем кредитов увеличился на 18%.

На рисунке 2 представлен анализ отношения просроченных кредитов к непросроченным за 2011-2013гг.

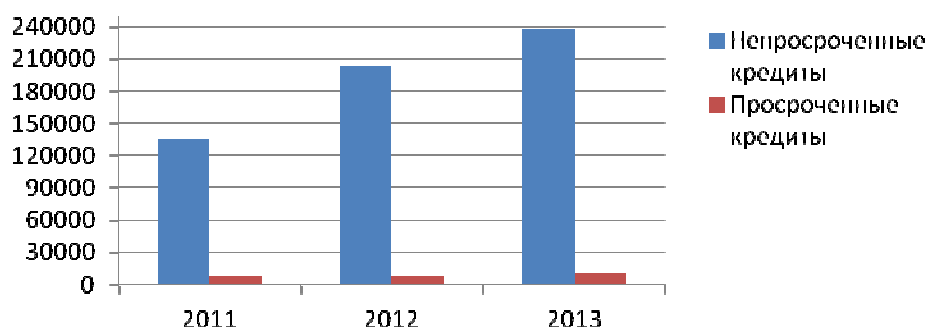


Рисунок 2 - Анализ отношения просроченных кредитов к непросроченным кредитам за 2011-2013гг., млн. руб.

В 2011 году просроченные кредиты составляли всего 6% от общего объема в розничном кредитном портфеле. А в 2012 году объем просроченных кредитов снизился до 4%. В 2013 году он сохранился на прежнем уровне.

Проведя анализ существующей системы андеррайтинга в Газпромбанке, можно сделать вывод, о том что данный процесс проводится достаточно эффективно.

С целью повышения эффективности процесса андеррайтинга и повышения качества обслуживания клиентов планируется внедрения личного кабинета для потенциального заемщика, в котором он сможет самостоятельно отслеживать статус своей кредитной заявки (на рассмотрении/ отказано/ одобрено).

Построение эффективной системы андеррайтинга невозможно без использования программных продуктов, т.е. без автоматизации. Одним из способов повышения качества обслуживания клиентов является создание личного кабинета потенциального заемщика, в котором он сможет отслеживать статус своей кредитной заявки. Клиент заходит на сайт банка и входит в свой личный кабинет по логину и паролю, используя для этого свои паспортные данные (серия и номер).

Достоинства внедрения такой системы для клиента:

- возможность получить информацию из любой точки мира, где есть Интернет;
- отсутствие специального программного обеспечения и простота работы с системой;

Для банка:

- расширение клиентской базы и способов доведения банковских услуг до потребителя;

- снижение издержек за счет более эффективного перераспределения рабочего времени персонала;
- низкая стоимость системы и ее эксплуатации;
- ускорение и удешевление процесса обслуживания клиентов; предоставление новых видов услуг.

В качестве недостатков системы следует отметить проблемы обеспечения защиты информации.

Развитие информационных технологий далеко не ограничивается использованием преимуществ Интернет. Процессы развития банковских информационных технологий не стоят на месте. Появляются новые технологические решения, способные дать банкам конкурентные преимущества на финансовом рынке. Тем не менее, в будущем дистанционное банковское обслуживание станет основной формой банковских услуг.