

4 ПРОБЛЕМЫ СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УДК 336.722.134:657.631.6

З. В. Бонцевич

zbontsevich@inbox.ru

Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины, Республика Беларусь

СИСТЕМА КРЕДИТНОГО СКОРИНГА: СТРУКТУРА ПРИ ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ НЕКРУПНЫХ КЛИЕНТОВ

В статье представлена система кредитного скоринга, уточнены основные ее элементы для кредитополучателей при выдаче некрупных кредитов, обоснована целесообразность применения методов оценки кредитоспособности как на этапе рассмотрения кредитной заявки, так и в процессе кредитного мониторинга.

Банки уделяют значительное внимание кредитным операциям с клиентами, так как, с одной стороны, данные операции приносят наибольшую прибыль, а, с другой стороны, сопряжены с высоким риском невозврата долга. С целью оптимизации кредитного процесса и повышения его эффективности особую актуальность представляет оценка кредитоспособности как на этапе рассмотрения кредитной заявки, так и в процессе реализации кредитного договора после предоставления кредита.

Современные банки осуществляют оценку кредитоспособности кредитополучателей с учетом вероятности невозврата долга – *underwriting* (андеррайтинг) – на основе скоринга. Скоринг (*scoring*) представляет собой систему оценки способности кредитополучателя погасить долг с использованием математических и статистических методов, в результате которой определяется интегральный показатель – совокупный скоринговый балл. Результирующий показатель вычисляется на основе баллов, присвоенных ряду отдельных критериев, характеризующих финансовое состояние кредитополучателя и его потенциал возратить долг. Кредитоспособными с точки зрения банка являются кредитополучатели, набравшие скоринговый балл выше установленного минимального значения, ниже которого банк несет высокий кредитный риск, связанный с погашением долга.

Для клиентов, желающих получить кредит на некрупную сумму, используют автоматический кредитный скоринг. Он проводится с помощью компьютерной программы, самостоятельно присваивающей баллы принятым критериям, существенно сокращающей время оценки, позволяющей проводить оценку неограниченное количество раз, в том числе удаленно, в системе дистанционного банковского обслуживания. Наиболее популярными моделями в мире являются *Delfi*, *Alert System*, *The Gold Report*, *BEACON*, *EMPIRICA*, *EDAS*, *Isaac Model* [1]. В Республике Беларусь с 2015 года действует система кредитного скоринга на основе данных Кредитного регистра Национального банка, которая позволяет собирать и анализировать кредитоспособность на основе данных о клиентах по всей стране, а не одного конкретного банка [2]. Кроме этого, банки используют свои локальные внутренние модели кредитного скоринга. Набор критериев, по которым проводится кредитный скоринг, в каждом банке выбирается по своему усмотрению, количество критериев также индивидуально.

Многие банки проводят оценку кредитоспособности только на этапе рассмотрения заявок, используя только данные, полученные от клиента. Однако передовые банки включают четыре основные составляющие в систему кредитного скоринга:

- *application scoring* (скоринг заявлений / обращений);
- *behaviour scoring* (поведенческий скоринг);

- fraud-scoring (противомошеннический скоринг);
- collection scoring (скоринг взысканий / коллекторский скоринг).

Application scoring (скоринг заявлений / обращений) является первоначальным элементом в системе кредитного скоринга. Она осуществляется на основе данных клиента, указанных им в заявке-анкете на кредит, данных кредитного бюро и самого банка.

Скоринг заявлений / обращений может дополняться следующими видами скоринга, расширяющими сведения о кредитополучателе:

– априорный скоринг – включает в себя макроэкономические показатели, источниками которых являются отчеты и аналитические обзоры органов государственной статистики, Национального банка, центров научно-технической информации и др.;

– апостериорный скоринг – дополняет общую оценку кредитоспособности данными о предыдущих кредитах клиента в данном банке, главным образом, результат – погашение долга в срок и в полном объеме, досрочное погашение, просрочка, дефолт.

На этапе application scoring принимается решение банка о предоставлении либо непредоставлении кредита, условиях кредитного договора с учетом выявленных рисков (процентная ставка, срок кредита, форма обеспечения обязательств и др.).

Behaviour scoring (поведенческий скоринг) проводится для оценки кредитоспособности кредитополучателя в процессе реализации заключенной кредитной сделки. Он способствует оценке изменения финансового состояния кредитополучателя, учету влияния новых факторов на его деятельность, позволяет выявить ситуации, в которых кредитополучатель не сможет погасить долг и предотвратить их. В данный вид скоринга включаются методы прогнозирования, вероятностные методы, вариативные модели.

Application scoring и behaviour scoring целесообразно дополнять fraud-scoring в связи с учащающимися случаями мошенничества в банковской сфере.

Fraud-scoring (противомошеннический скоринг) используется банками с целью предотвращения мошенничества при проведении кредитных операций. В первую очередь, проверяется, не находится ли кредитополучатель в списке лиц, которые ранее были уличены в незаконных финансовых махинациях или имели проблемы с законом. Также выявляется возможность сговора с другими подозрительными субъектами, замеченными в неправомочных действиях. Кроме того, изучается информация, указанная в заявке-анкете на кредит на предмет противоречий с данными, полученными в ходе личного собеседования и данными статистики для соответствующей группы клиентов.

Collection scoring (скоринг взысканий / коллекторский скоринг) применяется в случае возникновения просроченной задолженности. Он направлен на предотвращение перехода задолженности в разряд проблемной и безнадежной, на разработку мероприятий по взысканию задолженности, предотвращению будущих просрочек, снижению затрат банка, связанных с реализацией заложенного имущества. В процесс данного скоринга включаются методы планирования и методы сегментации кредитных договоров.

Таким образом, для снижения кредитного риска банка, выбора оптимальных условий кредитной сделки и для банка, и для клиента, увеличения банковской прибыли, повышения эффективности использования кредитных средств кредитополучателем автоматизированная оценка кредитоспособности на основе комплекса видов скоринга выступает действенным механизмом развития кредитования в условиях изменения экономических условий хозяйствования.

Литература

1. Малюгин, В. И. Об эффективности статистических алгоритмов кредитного скоринга / В. И. Малюгин, Н. В. Гринь // Банкаўскі веснік. – 2010. – № 10. – С. 39–45.
2. Кредитный регистр : Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь // Режим доступа : <https://www.nbrb.by/today/creditregistry>. – Дата доступа : 30.09.2024.