

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СКОРИНГ–МОДЕЛИ ПРИ УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

О.С. Кузькин, 5 курс

Научный руководитель – Н.В. Ткаченко, д.э.н., доцент

Черкасский институт банковского дела

Университета банковского дела Национального банка Украины

Кредитные организации имеют сложную многоуровневую систему рисков, всесторонняя и объективная оценка которых играет ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости каждой организации банковской системы в целом.

Принимая во внимания, что основной объем активных операций банков приходится на ссудные операции, поэтому одним из наиболее значимых рисков является кредитный. Это обуславливает высокую значимость задач, стоящих перед органами контроля и оценки рисков в кредитных организациях.

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условием договора [1, с.45].

Доходность кредитных организаций неразрывно связана с кредитным риском, обусловленным невозвратностью кредитных средств и с качеством его оценки. В такой ситуации эффективным методом минимизации рисков кредитного учреждения служит применение скоринговых моделей.

При оценке риска кредитования производится анализ кредитоспособности заемщика. Существует множество определений кредитоспособности заемщика. Самым распространенным из них является следующее: способность лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам [2, с.23]. Таким образом, основная задача скоринга состоит в определении способности клиента исполнить долговые обязательства, а также степени надежности и обязательности клиента.

Выделяют два основных метода оценки кредитного риска, которые могут использоваться раздельно либо в комбинации друг с другом:

мнение кредитных экспертов, которое основано на субъективном анализе; скоринговые модели оценки заемщика.

Своевременность принятия и вероятность получения правильного решения, как правило, возрастают, если вся информация, необходимая для принятия решения, пропускается через автоматизированную информационную систему, а не локализуется в бумажных архивах и персональных компьютерах отдельных служб и подразделений [3, с.51].

Кредитный скоринг является упрощенной системой анализа заемщика, что позволяет снизить требования к квалификации кредитного инспектора, занятого рассмотрением заявок на кредит, и увеличить скорость их рассмотрения.

Скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму установленных характеристик. В итоге формируется интегральный показатель, который по степени увеличения характеризует надежность клиентов. Существует определенный числовой порог, который сравнивается с интегральным показателем каждого заемщика. Таким образом, определяется линия безубыточности, которая рассчитывается из отношения количества клиентов, которые платят в срок, компенсируя тем самым убыток кредитного учреждения от одного задолжника. Сегодня скоринг используется не только при кредитовании, но и в других сферах: маркетинге, при работе с задолжниками, при выявлении мошенничества с кредитными картами и т.д.

Существует несколько типов скоринга:

- скоринг кредитоспособности – оценка кредитоспособности заёмщиков, используемая для принятия решения о предоставлении кредита;
- скоринг по прогнозу качества обслуживания долга клиентом – оценка уровня риска существующих заемщиков, позволяющая определить поведенческие особенности клиентов, проявляющие в качестве обслуживания долга;
- скоринг востребования – оценка способов работы с просроченной задолженностью и выбор из нескольких альтернативных наборов наиболее эффективного для последующего воздействия;
- скоринг по оценке вероятности мошенничества – реализующий оценку вероятности мошенничества клиента на основе совокупности признаков проводимой сделки [4, с.114].

Основная идея скоринга заключается в том, что банк может выделить финансовые, экономические и мотивационные факторы, отделяющие «хорошие» кредиты от «плохих» путём анализа большой группы заемщиков. Важно отметить, что единых критериев оценки кредитоспособности не существует, каждый банк самостоятельно выбирает параметры и их значение, базируясь на собственном опыте работы. В качестве информационной базы о заемщике для создания модели скоринга выступают различные источники, доступные кредитору на момент подачи заявки.

Во многих моделях кредитного скоринга на основе имеющихся статистических данных о выдаче и погашении кредитов оценивают взаимосвязь между значениями характеристик клиента и вероятностью невозврата ссуды, используя корреляционно–регрессионный анализ с применением современной вычислительной техники.

Сегодня в некоторых украинских банках, особенно небольших, процесс кредитного скоринга зачастую осуществляется примитивно. Никто не считает скоринговые баллы, не занимается сложными математическими вычислениями. Система кредитного скоринга – это крайне сложная компьютерная программа, позволяющая проводить оценку заемщика и дальнейшую работу с ним в автоматическом режиме.

Украинских банков, где существует специализированная скоринговая система, поддерживающая все типы скоринга, пока нет. Зато преимущества, которые получает заемщик, если банк использует такую систему, очевидны.

Во–первых, оценка кредитной заявки осуществляется практически мгновенно. Некоторые системы способны осуществлять скоринг со скоростью до 200 заявок в секунду.

Во–вторых, система кредитного скоринга не зависит от настроения и опыта кредитного эксперта. Она принимает решение одинаково беспристрастно, ориентируясь исключительно на математические правила.

В–третьих, банк, в котором работает система кредитного скоринга, не будет выставлять высокие проценты. Ведь скоринговая система позволяет значительно снизить риск невозврата кредита.

Оперативность, объективизация процесса принятия решений, способность непрерывного развития, относительная точность оценки клиентов, основанная на обширных статистических данных по аналогичным субъектам кредитования, возможность управления качеством принимаемых ре-

шений, снижение трудозатрат, быстрая адаптация к меняющимся условиям рынка есть главными преимуществами скоринговых систем [5, с.96].

Таким образом, необходимо сделать вывод, что скоринг является эффективным инструментом для минимизации кредитного риска. Поэтому целесообразно вводить скоринговые модели повсеместно. В результате кредитное учреждение качественно сформирует свой портфель ссуд, и все действия, связанные с ведением кредитного портфеля, станут наиболее эффективными.

Список использованных источников

1. Юрченко, Е.Г. Совершенствование управления кредитным риском в сфере потребительского кредитования на основе скоринга / Е.Г. Юрченко // Управление риском. – 2010. – №2. – С. 44 – 50.
2. Литвинова, С.А. Скоринговые системы как средство минимизации кредитного риска банка / С.А. Литвинова // Банковское обозрение. – 2007. – №4. – С. 22–26.
3. Кулаковская, В.В. Управление кредитным риском. Методика оценки аккуратности скоринговых операций / В.В. Кулаковская // Управление риском. – 2009. – №2. – С. 51–55.
4. Берегова Г.И. Методи аналізу кредитного ризику та побудова моделі оцінки кредитоспроможності позичальника / Г.И. Берегова // Регіональна економіка. – 2005.– №4. – С. 113–117.
5. Старинская, А.В. Методы проектного менеджмента в управлении кредитными рисками / А.В. Старинская // Банковская практика за рубежом. – 2007. – №3.– С. 95–98.