

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СКОРИНГОВЫХ СИСТЕМ ОЦЕНКИ
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В.А. Петухова, студент,

Г.К. Болтрушевич, кандидат экономических наук, доцент,

Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины, violetta-nilovna@mail.ru

Качественный анализ кредитоспособности индивидуальных заемщиков на современном этапе развития банковского сектора Республики Беларусь приобретает особое значение в силу следующих обстоятельств: во-первых, значительный потенциал развития розничного кредитования, во-вторых, достаточно высокая доходность этих операций. Наряду с понижением процентной ставки простота оформления и скорость предоставления кредита становятся факторами конкурентной борьбы банков за клиентов. Эффективным решением этой проблемы, которое с успехом применяется в США и Западной Европе, является система кредитного скоринга.

Скоринг является математической моделью, которая соотносит уровень кредитного риска с параметрами, характеризующими заемщика [1, с.1].

Ключевыми преимуществами внедрения скоринговых систем являются: сокращение сроков принятия решения о предоставлении кредита; увеличение числа и скорости обработки заявок за счет минимизации документооборота при выдаче кредита частным клиентам; эффективная оценка и постоянный контроль уровня рисков конкретного заемщика; снижение влияния субъективных факторов при принятии решения о предоставлении кредита; обеспечение объективности в оценке заявок кредитными инспекторами во всех филиалах и отделениях банка; оценка и управление риском портфеля кредитов частным лицам банка в целом, включая его отделения; учет, при определении параметров новых кредитов, уровня доходности и риска кредитного портфеля; реализация единого подхода при оценке заемщиков для различных типов кредитных продуктов банка (экспресс-кредиты, кредитные карты, потребительские кредиты, автокредитование, ипотечные кредиты); адаптация параметров кредита под возможности конкретного заемщика (кастомизация кредитного продукта); резкое расширение, за счет кастомизации кредитных продуктов, состава и численности кредитруемых лиц; сокращение численности банковского персонала, экономия за счет использования персонала более низкой квалификации; контроль всех шагов рассмотрения заявки; возможность вносить коррективы в методологию оценки централизованно и немедленно вводить их в действие во всех отделениях банка [2, с1-2; 3, с.3-4].

В настоящее время банки в основе оценки кредитоспособности используют статистические данные (информация из паспорта и справка о заработной плате), в то время как скоринг предлагает в качестве исходных данных использовать разнообразную информацию о совершаемых ранее кредитных операциях, на основе которой, с помощью различных статистических и нестатистических методов, выделяются характеристики, типичные для надежных и ненадежных клиентов, что позволяет классифицировать будущих заемщиков по уровню кредитоспособности.

Следовательно, определяющим условием разработки скоринговых систем являются полноценные данные по выданным ранее кредитам. С начала 2007г. в тестовом режиме начало функционировать первое белорусское бюро кредитных историй. В отличие от зарубежных аналогов, где кредитным бюро является юридическое лицо, в Республике Беларусь – это автоматизированная информационная система получения, формирования, обработки и предоставления Национальным банком сведений о кредитных сделках [4, с.68-69].

Еще одним неблагоприятным моментом является недостаточная распространенность универсальных статистических пакетов. Заслуживает внимания предложения В.Степанова и А. Заяца, сделанные в научной статье по возможности использования пакета Stat-Media, позволяющего разрабатывать скоринговые модели на небольшом объеме исходных статистических данных [5, с.58-63].

Несмотря на то, что большинство крупных белорусских банков располагают возможностями к полномасштабному внедрению скоринговой системы, кредитные организации среднего и более низкого уровней быстрее приступили к ее реализации. Первыми белорусскими банками, внедрившими простейшие пилотные проекты с

использованием элементов скоринговых систем стали ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Приорбанк».

Таким образом, в Беларуси разработаны и реализованы конкретные мероприятия, способствующие развитию скоринговых систем, однако данная работа проводится недостаточно быстрыми темпами и не в полном объеме. Это сдерживает темпы развития кредитной деятельности банков, стремящихся определить оптимальное соотношение между доходностью кредитных операций и уровнем риска.

Использованные источники:

1. Андреева, Г. Скоринг как метод оценки кредитного риска / Галина Андреева // <http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/scoring.shtml>.
2. Мирошниченко, А. Банковское обозрение / Андрей Мирошниченко // <http://www.fintraining.ru/modules.php?op=modload&name=News&file=article&sid=385>.
3. Сагарева, О. Уж скоринг близится / Ольга Сагарева // <http://info.trud.ru/trud.php?id=200607061213308>.
4. Щербина, М. Кредитное бюро: экзамен на порядочность / Максим Щербина // Финансовый директор. – 2007. – №3. – С.66-69.
5. Степанов В., Заяц А. Анализ состояния банка / В. Степанов, А. Заяц // Банковские технологии. – 1996. – №8. – с.58-63.