

СИСТЕМА КРЕДИТНОГО СКОРИНГА В БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЕ

Конкуренция в банковской среде постоянно растет, поэтому большое значение для конкурентоспособности банков приобретают такие факторы, как сокращение сроков принятия решения о предоставлении кредита, уменьшение количества предоставляемых заемщиками документов и др. Банки делают ставку на большее количество клиентов и скорость обработки их заявок, при этом заинтересованы в максимально большом проценте своевременно возвращенных кредитов.

Однако, сокращая время рассмотрения заявки, банки увеличивают риск невозврата кредита. Для повышения эффективности процесса проверки заемщиков необходима автоматизация бизнес-процессов, которая позволила бы минимизировать риски банка. Это обеспечивается наличием в банке скоринговой системы.

Скоринг – метод классификаций заемщиков для оценки кредитного риска, представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк определяет, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок [1].

Основные цели использования скоринговых систем в коммерческом банке следующие:

- увеличить кредитный портфель за счет уменьшения количества необоснованных отказов по кредитным заявкам;
- повысить точность оценки заемщика;
- уменьшить уровень невозврата кредитов;
- ускорить процедуру оценки заемщика;
- создать централизованное накопление данных о заемщиках;
- снизить формируемые резервы на возможные потери по кредитным обязательствам;
- быстро и качественно оценить динамику изменений кредитного счета индивидуального заемщика и кредитного портфеля в целом.

В банковской практике использование кредитного скоринга подразделяется на два укрупненных направления, каждое из которых имеет свои характерные аспекты и особенности.

- 1) создание скоринговых моделей оценки кредитоспособности;
- 2) построение скоринговой инфраструктуры.

Если определить кредитный скоринг как разработку статистических моделей, то основные задачи, стоящие перед банком, можно сформулировать следующим образом:

- определение ключевой цели и типа скоринга, т. е. определение того, для чего конкретно будет использоваться скоринг – оценка заемщика, оценка динамики состояния счета или же определение оптимальной стратегии по уже «плохим» заемщикам;
- оценка, анализ и определение критериев: задание критериев оценки кредитоспособности и определение базовых параметров классификации заемщиков;

- выбор методов построения скоринговых моделей: исследование доступных методов создания скоринговых моделей на предмет максимальной адекватности имеющейся ситуации;

- оценка финансовой эффективности моделей: оценка и анализ общего влияния скоринговой модели на кредитный портфель в целом.

В том случае если рассматривать внедрение скоринга как задачу построения инфраструктуры, то банку необходимо будет обратить внимание на то, как реализованы следующие моменты:

- управление кредитными продуктами – задание соответствий между моделями и типами кредитных продуктов, использование для различных целей групп различных моделей оценки;

- создание стратегии принятия решений – создание правил интерпретации скорингового результата, формирование принципов стратегии принятия решения по кредитной заявке;

- мониторинг точек продаж кредитов – оценка эффективности и динамики работы в режиме реального времени, отслеживание количества «фиктивных» запросов на получение оценки, отслеживание принятых решений на основе скоринга;

- отслеживание адекватности кредитного портфеля и моделей – проверка рабочей адекватности модели на текущих заемщиках, оценка фактора субъективности в принятии решений [2].

В банковской практике выделяют следующие виды скоринга (рисунок 1):

1. По заявкам (Application-скоринг). Эта модель чаще всего используется для оценки надежности и платежеспособности клиентов. Построена она на оценивании анкеты и присвоении каждому ответу соответствующего количества баллов.

2. От мошенничества (Fraud-скоринг). Помогает вычислить потенциальных мошенников, сумевших пройти первый этап тестирования. Принципы, способы и методы тестирования на мошенничество являются коммерческой тайной каждого банка.

3. Прогноз поведения (Behavioral-скоринг). Тут проводится анализ поведения заемщика по отношению к кредиту, вероятность изменения платежеспособности. По результатам оценивания проводится корректировка максимальной суммы кредита.

4. Работа по возвратам (Collection-скоринг). Эта модель применяется к проблемным кредитам, на стадии возврата неоплаченных задолженностей. Программа помогает сформировать план мероприятий по возврату кредита: от предупреждения до передачи дела в суде или коллекторскую фирму.

5. Предпродажная оценка (Pre-Sale). Выявляет потенциальные потребности заемщика, позволяет предложить дополнительно тот или иной продукт.

6. Отклик (Response). Оценивает вероятность согласия клиента с предложенными программами кредитования.

7. Оценка истощения (Attrition). Оценка вероятности того, что клиент прекратит свои взаимоотношения с банком на данном этапе или в будущем [3].



Рисунок 1 – Виды скоринга

Внедрение скоринговых систем имеет ряд преимуществ, к которым относятся: возможность снижения издержек и минимизацию операционного риска за счет автоматизации принятия решения о выдаче кредита; сокращение времени обработки заявлений и предоставления ответа о выдаче или отказе в кредите; централизацию принятия кредитного решения и снижение влияния человеческого фактора при его принятии; выявление и предотвращение попыток мошенничества.

Недостатком скоринговых систем является то, что они оценивают кредитоспособность заемщика на основании данных о предыдущих выдачах кредита в конкретных социально-экономических условиях и условиях кредитования, в то время как предположения о возможном поведении клиентов, которым было отказано в кредите, не учитываются. Уязвимостью скоринга также заключается в том, что программа оценивает не реального клиента, а информацию, которую он о себе сообщает.

В соответствии с жесткими требованиями в сфере банковского регулирования Базель II разрабатываемая коммерческим банком модель кредитного скоринга должна удовлетворять следующим требованиям [4]:

- система должна локализовать риски: 7 категорий рейтинга для «хороших» заемщиков, 1 категория для заемщиков в дефолте;
- в системе должно быть предусмотрено централизованное хранение всей информации;
- скоринговая система должна иметь возможность эволюции по мере накопления данных: от консервативной экспертной до автоматизированной статистической;
- система должна обеспечить возможность контроля и оценки, как комплексных показателей, так и данных по каждому заемщику в любой момент времени;
- система должна обладать единой системой документирования процесса построения скоринговых моделей;
- система должна предоставлять возможность корректировки модели, как по всему портфелю, так и по высокорискованным диапазонам отдельно, с минимальной частотой в 1 раз в год.

Таким образом, использование кредитного скоринга в банковской инфраструктуре позволяет решить следующие проблемы:

1. Субъективизм. Зачастую решения, принимаемые кредитными специалистами, основаны только на интуиции и личном опыте. Качество оценки является случайной величиной, которая во многом зависит от эмоционального состояния и предпочтений эксперта.

2. Некорректность и разрозненность данных. Зачастую данные на разных участках банковской инфраструктуры собираются в совершенно разных форматах. Еще одной серьезной проблемой может стать неполное представление данных в базе. В силу несовершенства технологии сбора данных данные могут собираться фрагментарно.

3. Отсутствие системы обучения, передачи знаний и повышения квалификации. Прежде чем стать высококвалифицированным специалистом, необходимо накопить определенный уровень знаний, основанный на приобретении достаточного опыта в данной сфере.

4. Ограничение числа рассматриваемых заявок, которое обусловлено ограниченными физическими ресурсами человека, в результате этого – упущенная выгода от небольшого числа рассматриваемых заявок.

Список цитированных источников

1. Использование скоринговой модели при управлении кредитным риском [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/59/8343/>
2. Национальные особенности кредитного скоринга [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.factoringpro.ru/index.php/credit-scoring-statya/407-skoring-vibor>
3. Скоринговые методы оценки платежеспособности предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finzz.ru/skoringovye-modeli-ocenki-platezhesposobnosti-predpriyatiya.html>
4. Скоринговые системы оценки рисков в оценке кредитоспособности физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=648805>

УДК 378

Остапук Т. Н.

Научный руководитель: ст. преподаватель Небелюк В. В.

ПЕРСПЕКТИВЫ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА БЕЛОРУССКИХ ВУЗОВ

Международное сотрудничество вузов — это совместные действия субъектов по разрешению общезначимых проблем и принятию программ обмена опытом. В настоящее время актуальны научные исследования, связанные с поиском новых форм международного сотрудничества в области науки и образования с целью установления диалога и создания бизнес-коммуникаций между вузами. На сегодняшний день 27 белорусских университетов имеют иностранных партнеров за рубежом. Ежегодно несколько сотен студентов Беларуси выезжает за границу с целью обмена опытом. В свою очередь, вузы Беларуси, осуществляя экспорт образовательных услуг, принимают партнеров из-за рубежа [1].

Возможности интеграции вузов в глобальное пространство (для студентов, преподавателей и исследователей) реализуются посредством совместных программ, обмена лучшими методиками и результатами деятельности. Результаты исследования количества и направлений международных контактов белорусских вузов представлены на диаграмме – рисунок 1.

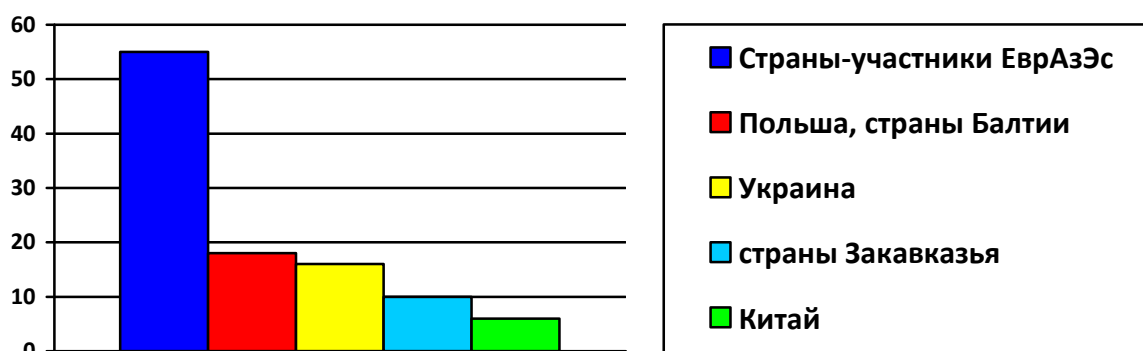


Рисунок 1 – Страны-партнеры белорусских вузов в международных проектах на начало 2018 года

Из данных диаграммы следует: основной поток партнеров формируется из бывших республик СССР, объединенных в настоящее время в ЕвразЭс [1].