

Студент 4 курса
факультета учета и аудита ХНЭУ им. С. Кузнеця

ПРОБЛЕМА ВНЕДРЕНИЯ КРЕДИТНОГО СКОРИНГА В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Анотація. Розглянуто існуючі типи та види кредитного скорингу. Систематизовані проблеми впровадження кредитного скорингу в Україні та шляхи їх подолання.

Annotation. Existing types and kinds of credit scoring are considered. Problems of credit scoring introduction in Ukraine and ways of their solution are systematized.

Ключевые слова: скоринг, кредитный риск, заемщик.

Продолжение тенденций к наращиванию ресурсной базы банков предопределяет дальнейшее уменьшение стоимости средств. В то же время кредитная активность банков остаётся недостаточно высокой вследствие отсутствия платежеспособных заемщиков. Для решения проблемы кредитного риска целесообразно использовать скоринговые модели.

Существенный вклад в разработку теоретико – методологических основ изучения и анализа проблемы внедрения кредитного скоринга в банках Украины, а также его развития внесли такие ученые, как: Белоглазова Г. Н., Печникова А. В., Коробова Г. Г., Кабушкин С. Н., Алексеева В. В., Е. Матрос, Р. Ковтун и т. д.

Целью данной статьи является обеспечение процесса правильного и своевременного обслуживания и оценки платежеспособности клиентов, а также возникающих при этом рисков с применением всех необходимых правил и полномочий банка, что касается предоставления услуг клиентам согласно действующего законодательства Украины.

Вопросы детального рассмотрения требуют выбора оптимальных для использования отечественными банками скоринговых моделей.

Для достижения поставленной цели, в первую очередь, рассмотрим сущность скоринга.

Кредитный скоринг – технология, которая используется кредитно-финансовыми учреждениями для определения и оценки платежеспособности клиентов [1]. Кредитный скоринг позволяет на основе определенных характеристик существующих клиентов и потенциальных поставщиков путем подсчета баллов определить риски, связанные с кредитованием. Кроме того, кредитный скоринг может быть применен для планирования эффективной маркетинговой компании и привлечения новых клиентов. Также скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории "прошлых" клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок.

В зарубежной литературе для решения проблемы снижения кредитного риска предлагается использовать модели скоринга (например, правило 6С в США). В отечественной литературе вопросам скоринга внимания практически не уделяется, хотя его можно было бы активно использовать в потребительском кредитовании.

Скоринговые модели являются весьма привлекательным инструментом оценки кредитного риска. Их точность и надежность позволяет дополнять экспертные оценки специалистов кредитного отдела. В тоже время, выбор и использование такой модели скоринга позволит наиболее быстро, а главное, наиболее качественно и адекватно проводить оценку рисков.

Проблема внедрения скоринга является актуальной и для отечественных банков, и для предприятий-заемщиков. Согласно опубликованной статистике Национального банка по новым кредитам, выданным корпоративным и индивидуальным заемщикам (рис. 1), можно наблюдать их рост в июле 2011 г. по сравнению с аналогичным периодом 2010 года, а также с июля 2012 по июль 2013 года.

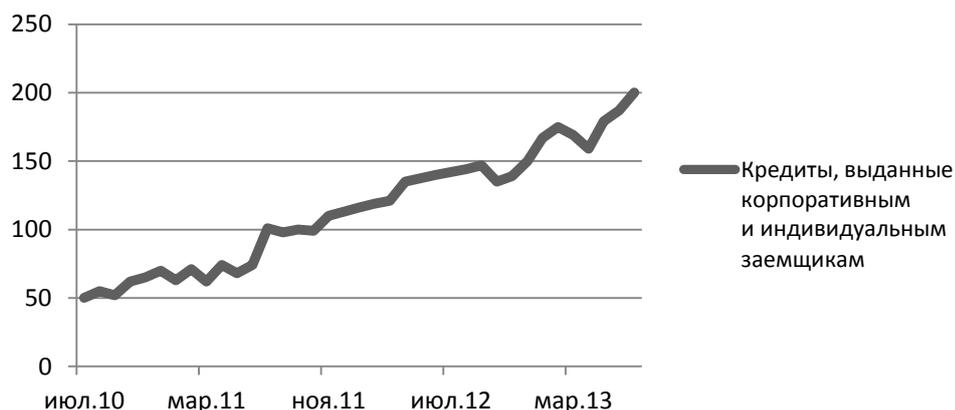


Рис. 1. Динамика кредитования банков Украины с 2010 по 2013 гг.

Также украинские банки выдали 4,8 млрд грн новых кредитов частным заемщикам в июле 2011-го, что на 26 % больше суммы кредитов, которые были выданы им в июне. Согласно статистике, можно рассчитать среднемесячный уровень новых кредитов, выданных в период с января по июль 2010 года – он составил 58 млрд грн. А за аналогичный период 2011 года среднемесячный уровень новых кредитов был 75,6 млрд грн, т. е. на 29 % больше [2, с. 103–115].

По состоянию на начало 2012 года около 15–17 % платежеспособного населения Украины воспользовались потребительским кредитом, и этот показатель постоянно растет [1]. По словам председателя Ассоциации украинских банков (АУБ) А. Сугоняко, за восемь месяцев 2012 года объемы кредитов в Украине выросли на 7 %, тогда как в прошлом году наблюдалось падение на 2 %.

Различают отдельные типы скоринга, такие как [3, с. 3–5]:

1. Скоринг заявления – базируется на демографических характеристиках клиента (возраст, пол, профессия и тому подобное), которые совмещаются с параметрами запроса на получение кредита. С помощью скоринговой карты осуществляется оценка возможности дефолта заявителя.

2. Скоринг поведения – осуществляется на основе информации о выполнении кредитных обязательств клиентом (состояние счета, использования кредитной линии, наличие задолженности). Внутренний скоринг поведения применяется по отношению к существующим клиентам, для того чтобы в случае необходимости изменить их кредитный лимит или провести эффективную маркетинговую кампанию.

3. Скоринг кредитного бюро – базируется на исторических данных базы кредитного бюро. Этот вид скоринга считается одним из наиболее надежных и является одной из стандартных услуг кредитного бюро.

Приведем сравнительную характеристику типов скоринга (табл. 1).

Таблица 1

Характеристика типов скоринга

Тип скоринга	Решения	Источник информации
Скоринг заявления	Решение относительно предоставления кредита, включая: утверждение / отклонение / передача на дополнительное рассмотрение; ограничение использования; ценообразование в зависимости от существующих рисков	Заявление на получение кредита; отчет кредитного бюро
Скоринг поведения	Решение относительно управления счетом, включая: просроченные вклады; управление доступом; ценообразование в зависимости от существующих рисков; управление кредитной линией	Кредитное дело клиента; внутренние данные по платежам и другим операциям
Скоринг кредитного бюро	Решение относительно предоставления кредита, включая: утверждение / отклонение / передача на дополнительное рассмотрение; ограничение использования; ценообразование в зависимости от существующих рисков. Решение относительно управления счетом, включая: просроченные вклады; управление доступом; ценообразование в зависимости от существующих рисков; управление кредитной линией	Отчет кредитного бюро

Также банки используют 3 вида скоринга: аппликационный, поведенческий и коллекторский.

Аппликационный скоринг оценивает соискателей, поведенческий – тех, кто уже получил кредит, коллекторский – тех, кто не выполняет обязательства по ссуде [4].

В скоринге существует две основные проблемы. Первая заключается в том, что классификация выборки производится только на клиентах, которым дали кредит, т. е. отсутствие информации о клиентах, которым в кредите было отказано. Вторая проблема заключается в том, что люди с течением времени меняются, меняются и социально-экономические условия, влияющие на поведение людей. Поэтому скоринговые модели необходимо

разрабатывать на выборке из наиболее "свежих" клиентов, периодически проверять качество работы системы и, когда качество ухудшается, разрабатывать новую модель.

Скоринговые системы уже есть во многих украинских банках, таких как: "Райффайзен Банк Аваль", Дельта Банк, ОTR Банк, УниКредит Банк, Альфа-Банк, Родовід Банк, Universal Bank, VAB Банк, частично ПриватБанк.

В украинских банках процесс внедрения кредитного скоринга можно охарактеризовать в общих чертах пятью этапами:

- 1) внедрение изменений во внутреннюю информационную систему;
- 2) корректировка процессов выдачи кредитов – внесение в него этапа оценивания;
- 3) обучение пользователей;
- 4) контрольное испытание системы скоринга;
- 5) запуск системы скоринга в организации.

В Украине существуют определённые причины, по которым внедрение скоринга тормозится. Для эффективной работы скоринговых систем финучреждениям необходимо обмениваться информацией.

С введением скоринга отечественные банки только ускорят процесс оценки поведения заемщика, тенденцию которого можно проследить, исходя из данных о типовом подходе к оценке состояния заемщика и системы кредитного скоринга (табл. 2).

Таблица 2

Сравнительный анализ типового подхода и скоринга

Критерии	Типовой поход к оценке	Система кредитного скоринга
Первичная обработка кредитной заявки	Основывается на экспертных знаниях кредитного специалиста	Основывается на объективной информации из различных источников
Процесс оценки идентичных заявок	Рассмотрение каждой заявки зависит от конкретного кредитного специалиста и субъективных факторов	Идентичные заявки проходят идентичную процедуру оценки
Легкость восприятия	Уже используется, результаты ожидаемы	Необходимы культурные перемены, готовность сотрудников к нововведениям
Процесс внедрения	Длительное обучение и тренировка каждого кредитного специалиста. Нарботка опыта и интуиции	Не требует длительного обучения сотрудников. При внедрении необходим контроль со стороны кредитных специалистов высшего звена
Возможность ошибок, злоупотреблений и мошенничества	Ошибки возможны в силу человеческого фактора. Злоупотребления и мошенничество возможны и распространены	Злоупотребления возможны только на уровне высшего звена кредитных специалистов. Ошибки могут быть связаны с некачественными скоринговыми моделями. Мошенничество возможно, однако его вероятность заметно снижается
Гибкость	При внедрении нового кредитного продукта необходима разработка новых инструкций и обучение персонала. Процесс длительный и мало поддающийся контролю	При внедрении нового кредитного продукта необходимо создание новых скоринговых моделей и стратегий (или внесение изменений в уже имеющиеся). Процесс полностью контролируемый. Качество вновь созданных моделей (стратегий) может быть проверено без запуска в работу. Дополнительное обучение персонала не требуется

Как видно из табл. 2, основным различием можно выделить вероятность использования в типовом подходе так называемого человеческого фактора.

Таким образом, можно сделать вывод, что внедрение системы кредитного скоринга имеет множество преимуществ, так как является более качественной и точной оценкой, чем используемый типовой подход.

Так, внедрение скоринга позволяет:

- 1) повысить доходность кредитных операций за счет снижения кредитных рисков. Оценивать риски дефолтов, просрочек, досрочного возврата и давать рекомендации по условиям кредита;
- 2) обоснованно выводить на рынок новые кредитные продукты, анализируя конъюнктуру рынка на основе накопленных банком данных;
- 3) снизить издержки банка на операциях по выдаче кредитов за счет автоматизации принятия решений, увеличить скорость принятия решений при массовом кредитовании;
- 4) централизованно контролировать принимаемые кредитные решения, управлять влиянием человеческого фактора на принятие решений;
- 5) управлять кредитным портфелем банка в соответствии с текущей кредитной политикой банка. Оценивать доходность / убыточность клиентов в портфеле, анализировать структуру портфеля;
- 6) выявлять и предотвращать попытки мошенничества при обращении за кредитами.

Для более эффективного решения задачи кредитного скоринга можно также воспользоваться специализированной системой, построенной на базе аналитической платформы Deductor.

Таким образом, мы можем наблюдать постепенное возрождение банковского кредитования. Но так как процент невозвратов розничного кредита возрастает, залог успеха деятельности банка будет заключаться только в точной оценке кредитоспособности заемщиков. Для того чтобы использовать скоринговые системы и модели, а также грамотно оценивать и кредитоспособность ссудозаёмщика, банкам Украины мешают следующие проблемы:

- 1) отсутствие кредитных бюро;
- 2) нежелание обмениваться кредитной историей клиентов;
- 3) отсутствие специалистов по моделированию финансовых рисков;
- 4) банки не учитывают региональные особенности заемщиков для создания скоринговых моделей;
- 5) недоверчивое отношение банковских менеджеров к математическим и статистическим методам;
- 6) отсутствие специалистов по моделированию финансовых рисков.

Основная же сложность внедрения скоринга – это финансовая сторона. Создание программного обеспечения, которое будет учитывать все нюансы банковской системы и экономики Украины, будет иметь высокую цену. И чем точнее и качественнее будет система, тем выше будет ее цена.

Изучив процесс внедрения скоринга, проведя сравнительный анализ типового подхода к оценке кредитоспособности заемщика и скорингового подхода, а также осуществив анализ сильных и слабых сторон внедрения скоринга украинскими банками, можно сделать ряд выводов:

- 1) постепенное уменьшение количества недобросовестных заемщиков;
- 2) возможность осуществления постоянного надзора за функционированием системы специалистами кредитного отдела;
- 3) процесс внедрения скоринга состоит из 3 основных этапов: формулировка требований к системе; определение цены скорингового решения; принятие решения о внедрении скоринга;
- 4) выявление основных различий между типовым подходом к оценке заемщика и скорингом, таких как человеческий фактор, сложность восприятия, точность оценки;
- 5) внедрение скоринга является актуальным и необходимым. Такой шаг позволяет банкам более точно и в кратчайшие сроки получить ответ на главный вопрос – давать или не давать кредит потенциальному заемщику;
- 6) внедрение скоринга приведет к повышению доходности кредитных операций, возможности легкого вывода новых кредитных продуктов, снижению издержек, контролю кредитных решений, управлению кредитным портфелем, выявлению и предотвращению попыток мошенничества и т. д.
- 7) основным недостатком внедрения скоринга можно определить высокую цену программного обеспечения.

Таким образом, научным результатом данного исследования является систематизация проблем внедрения в Украине кредитного скоринга и путей их решения на основании сравнительной характеристики типичного подхода к оценке кредитоспособности и кредитного скоринга.

Перспективой дальнейших научных исследований в данном направлении является разработка действенных механизмов внедрения кредитного скоринга в отечественных банковских системах.

Научн. рук. Мишин О. Ю.

Литература: 1. Скоринг, анализ кредитных рисков и поддержка принятия кредитных решений // Электронная библиотека ДонНТУ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://masters.donntu.edu.ua/2008/fvti/tacenko/library/5.htm>. 3. Алексеева В. В. Сущность и этапы построения системы кредитного скоринга / В. В. Алексеева // Экономика. Управление. Право. – 2010. – №8. – С. 3–5. 4. Андреева Г. Скоринг как метод оценки кредитного риска // Банковские технологии. – 2011. – № 6 – с. 9. 2. Ендовицкий Д. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика / Д. А. Ендовицкий, И. В. Бочарова. – М. : КноРус, 2012. – 264 с.