Алехина Жанна Анатольевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет»

г. Воронеж, Воронежская область

DOI 10.21661/r-474757

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ ЭФФЕКТИВНОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ

***Аннотация:** в данной статье рассматривается сущность кредитного скоринга, а также обосновывается эффективность его применения.*

***Ключевые слова:** кредитный скоринг, оценка кредитоспособности, заемщик, кредитный риск.*

Кредитный скоринг – это система оценки кредитоспособности заемщиков коммерческих банков, которая основывается на численных статистических методах [1]. Необходимо сказать, что в переводе с английского языка (scoring) означает делать зарубки, отметки.

В настоящее время сам процесс скоринга осуществляется посредством специализированной программы.

Прежде всего, когда заемщик подает заявку на получение кредита, первое, что ему предлагается – это заполнение анкеты. Следует отметить, что вопросы, указанные в анкете – это и есть скоринговая модель, посредством которой оценивается надежность заемщика. В зависимости от ответа по каждому пункту присваивается определенное количество баллов. Чем данных баллов больше, тем большая вероятность получения положительного решения о выдаче денежных средств.

Скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщика в современных банках применяется в системе кредитования с целью получения следующих результатов:

- снижение доли необоснованных отказов по кредитам тем самым увеличивая кредитный портфель;
- ускорение процедуры оценки потенциального заемщика;
- снижение уровня невозврата денежных средств;
- повышение качества и точности оценки заемщика;
- оценка динамики изменений индивидуального кредитного счета и всего портфеля кредитов в целом;

Для того, чтобы достичь поставленных целей в банке применяется скоринговая модель оценки заемщика, которая предполагает минимальное влияние на результат предвзятого отношения менеджера или сговора сотрудников банка. Менеджером банка исполняется, в данном случае, чисто техническая роль – внесение данных в программу, после чего происходит анализ и программа выдает результат. Далее все зависит от количества набранных баллов, если их мало, то программа выдает отказ, а если набирается достаточное количество баллов, то заемщику приходит уведомление о том, что этап проверки пройден, а заявка отправлена на рассмотрение в службу безопасности банка.

Принято выделять следующие виды скоринга:

- по заявкам (Application-скоринг). Данная модель применяется для оценки надежности и платежеспособности клиентов. Основана на оценивании анкеты потенциального заемщика, как упоминалось ранее;
- от мошенничества (Fraud-скоринг). Вычисляются мошенники, которые смогли пройти первый этап тестирования. Принципы и методы данной модели не разглашаются и являются коммерческой тайной каждого банка;
- прогноз поведения (Behavioral-скоринг). Вычисляется вероятность изменения платежеспособности заемщика, по результатам исследования происходит корректировка максимальной суммы кредита;
- работа по возвратам (Collection-скоринг). Применяется к проблемным кредитам, программа помогает сформулировать план мероприятий по возврату кредита;

- предпродажная оценка (Pre-Sale). Данная модель позволяет выявить потребности потенциального заемщика и предложить ему дополнительные продукты;

- отклик (Response). Проводит оценку согласия клиента с предложенными программами кредитования;

- оценка истощения (Attrition)/оценка вероятности того, что клиент может прекратить свои взаимоотношения с банком в будущем;

Кроме всего вышеперечисленного, банкам предлагается услуга автоматического информирования о клиентах. Подключив такую услугу, банк будет знать:

- об открытии клиентом счетов в других фин.учреждениях;

- о получении новых кредитов;

- о возникновении новых просрочек;

Данный механизм позволит еще больше отрегулировать систему банковского скоринга и тем самым владеть достоверной информацией о потенциальных заемщиках.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщика играет важную роль в процессе кредитования, но также данная модель несовершенна и требует доработок.

Список литературы

1. Кабушкин С.Н. Управление банковским риском. – Минск, 2012. – С. 180.

2. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент. – М., 2013. – С. 213.

3. Караваева Ю.С. Финансовый анализ перспектив развития кредитного банковского сектора в регионе / Ю.С. Караваева, О.Е. Никонец // Вестник НГИЭИ. – 2016. – №1 (56). – С. 72–82.

4. Погорлецкая Ю.И. Кредитный скоринг в системе банковского риск-менеджмента. – СПб., 2014. – С. 89.

5. Щербакова Т.А. Анализ финансового состояния корпоративного клиента и его роль в оценке кредитоспособности заемщика // Финансы и кредит. – 2015. – №23.