

## 10.7. СКОРИНГОВЫЕ СИСТЕМЫ КАК СРЕДСТВО МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА

Литвинова С.А., аспирант

*Северо-Кавказская академия государственной службы, г. Ростов-на-Дону*

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.

Кредитование населения имеет большое социальное и экономическое значение. С помощью кредитования осуществляется удовлетворение жизненно необходимых потребностей в жилье, товарах и услугах, предоставление кредитов позволяет рационально использовать временно свободные денежные средства. Однако доходность кредитных организаций неразрывно связана с кредитным риском, обусловленным невозвратностью кредитных средств, и с качеством его оценки.

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 [1]. 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. Они могут использоваться раздельно либо в комбинации друг с другом:

- заключение кредитных экспертов, основанное 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 [2].

Согласно Р. Rose, «скоринг есть балльная система оценки заявок на потребительские кредиты. Системы скоринга основываются на дискриминантных моделях или аналогичном им методе логистической регрессии, в которых используются несколько переменных, дающих в сумме цифровой балл каждого потенциального заемщика. Если такой балл превышает критический уровень, то кредит будет предоставлен, в противном случае – в кредите отказывается» [6].

Скоринг – математическая или статистическая модель, при помощи которой на основе кредитной истории заемщика кредитное учреждение определяет, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик исполнит обязательства в срок.

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.

В процессе скоринга выделяются характеристики, связанные с надежностью / ненадежностью клиента.

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.

Разработка и внедрение скоринговых систем в Российской Федерации осуществляется по двум вариантам:

- внедрение западных скоринговых систем (ведущие банки);
- разработка и внедрение отечественных скоринговых систем (средние и мелкие банки).

И западные, и отечественные модели разработки и внедрения скоринговых систем имеют свои преимущества и недостатки. Преимущества западного выбора:

- снижает риски внедрения скорингового программного обеспечения;
- снижает издержки формирования информационной базы;
- позволяет управлять кредитным риском на всех стадиях выдачи кредита.

Недостатки «западного выбора»:

- неадаптированные западные технологии повышают вероятность банкротства розничного банка;
- «при обучении» внедряемых западных систем необходимы зарубежные «профили» клиентов, что повышает уровень кредитного риска и вероятность ущерба;
- технологические трудности внедрения скоринговых систем, связанные с отсутствием статистической информации за длительный период времени, вынуждают российские банки использовать западную статистику;
- высокая стоимость внедрения западных технологий;
- зависимость банка в части внедрения и обслуживания скоринговых систем от западных разработчиков: алгоритм работы зарубежных скоринговых систем является для российского банка «черным ящиком» и коммерческой тайной контрагента, что предопределяет возникновение кредитного, операционного и других рисков.

Преимущества отечественных скоринговых систем:

- разрабатываются с учетом национальной специфики социально-психологического фактора;
- довольно быстро трансформируются при изменении кредитной политики банка;
- система может настраиваться непосредственно в процессе эксплуатации [4];
- используются относительно недорогие отечественные разработки прикладной математики, на десятилетия опережающие зарубежные аналоги [5].

Недостатки «отечественных скоринговых систем»:

- непрозрачность алгоритмов;
  - репутационные риски;
  - меньший функционал.
- Существуют основные типы скоринга, которые применяются в российской банковской практике.

- Application-скоринг – оценка кредитоспособности заемщиков для получения кредита. Именно этот вид скоринга является основным барьером для многих потенциальных заемщиков. Если по результатам application-скоринга заемщик не набрал необходимого количества баллов, то ему

отказывают в получении кредита или предлагают другие условия, уменьшая сумму или увеличивая проценты.

- Fraud-скоринг – оценка вероятности мошенничества потенциального заемщика. Пытаясь миновать первый тип скоринга, мошенники создают образ идеального заемщика. В рамках fraud-скоринга выполняются многочисленные процедуры, отсекающие мошенников. В каждом кредитном учреждении fraud-скоринг реализован по-своему, и его механизм составляет коммерческую тайну.
- Collection-скоринг определяется как установление приоритетных дел и направлений работы в отношении заемщиков, у которых «неудовлетворительное» состояние кредитного счета. Т.е., по сути collection-скоринг – это механизм работы с просроченной задолженностью. Если заемщик задерживает выплаты по кредиту, то банк начинает с ним работать, напоминая о необходимости погасить долг. Чем больше времени проходит, тем настойчивее становится банк. И так до тех пор, пока дело о невыплаченном кредите не оказывается в суде или коллекторском бюро, которое специализируется на работе с подобной задолженностью.

В качестве информационной базы о заемщике для создания модели скоринга выступают различные источники, доступные кредитору на момент подачи заявки. При этом кредитор использует такие характеристики заемщика, как демографические (например, возраст, время проживания на данной территории, стаж работы на одном месте, почтовый индекс), отношения между клиентом и банком (например, время, в течение которого он является клиентом банка, число используемых банковских продуктов), данные из кредитного бюро, данные о недвижимости и т. д. 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. Каждому атрибуту характеристики клиента присваивается рейтинг. Составляется рискованная таблица, состоящая из группы характеристик заемщика, которые, согласно статистике, являются прогнозирующими при разделении учетных записей на хорошие и плохие. Общий рейтинг кандидата-заемщика – это сумма рейтингов атрибутов всех его характеристик, присутствующих в таблице. Скоринг на основе рейтинга является рискованным [6].

Сегодня в некоторых российских банках, особенно небольших размеров, процесс кредитного скоринга зачастую осуществляется примитивно. Никто не считает скоринговые баллы, никто 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. Российских банков, где стоит специализированная скоринговая система, поддерживающая все типы скоринга, пока немного. 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. Конечно, в ипотечном и автокредитовании система кредитного скоринга выступает лишь как советник, и основное решение будет прини-

мать все-таки кредитный эксперт. Но если его решение будет отличаться от выводов скоринговой системы, ему придется давать объяснения, следовательно, у честного заемщика шансов получить кредит значительно больше.

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

Таким образом, необходимо сделать вывод, что скоринг является эффективным инструментом для снижения рисков, связанных с процедурой предоставления кредита. 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.

## Литература

1. Дьяченко О. Рост невозвратов требует доработки скоринга [Текст] / О. Дьяченко // Банковское обозрение. – 2006. – №5. URL: <http://bo.bdc.ru/2006/5/scoring.htm>.
2. Лебедев Е.А. Прогнозирование кредитоспособности физических лиц на основе применения аск-анализа [Текст] / Е.А. Лебедев // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2006. – №21.
3. Насакин Р. Кредитная защита [Электронный ресурс]. — 5 декабря 2005 г. URL: PCWeek, [http://www.forecsys.ru/articles/pcweek\\_2005\\_12\\_05/](http://www.forecsys.ru/articles/pcweek_2005_12_05/).
4. Тен В.В. Оценка качества организационной модели управления как инструмент оценки кредитоспособности предприятия-заемщика [Текст] / В.В. Тен // Вестник ТГТУ. – 2006. – Т. 12 ; №1Б. – С. 220-226.
5. Федулова Е.А. Математическое моделирование как инновационный инструмент анализа деятельности банков [Текст] / Е.А. Федулова, Т.А. Алабина // Известия Томского политехнического университета. – 2008. – Т.313; №6. – С. 14-19.
6. Rose P. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] / P. Rose ; пер. с англ. – 2-е изд. – М., 1995.

## Ключевые слова

Кредитный риск; кредитоспособность; скоринг; кредитное учреждение.

*Литвинова Светлана Алексеевна  
E-mail: [minimaxi2010@mail.ru](mailto:minimaxi2010@mail.ru)*

## РЕЦЕНЗИЯ

В настоящее время большой интерес для нашей страны представляет ипотечное кредитование, главная цель которого – формирование эффективно работающей системы обеспечения доступным жильем российских граждан со средними доходами, основанной на рыночных принципах приобретения жилья за счет собственных средств граждан и долгосрочных ипотечных кредитов.

Мировой экономический кризис ощутимо притормозил развитие ипотечного кредитования, по сути отбросил его на исходные позиции.

Возросли риски невозвратов кредитных обязательств. Поэтому актуальным является вопрос качественной оценки кредитоспособности заемщика. В такой ситуации важное значение играет скоринговая оценка кредитоспособности заемщика. Она позволяет кредитным учреждениям эффективно и в минимальные сроки оценить платежеспособность заемщика.

В рецензируемой статье представлены результаты исследования и анализ применения скоринговых систем при оценке кредитоспособности заемщика.

По своему структурному построению и раскрытию вопросов, по содержанию представленный материал полностью соответствует избранной теме. Статья не содержит закрытой информации и может быть представлена к открытой печати.

*Пономарев А.И., д.э.н., профессор, декан факультета «Налогообложение и менеджмент» Северо-Кавказской академии государственной службы*

## 10.7. SKORING OF SYSTEM AS MEAN OF MINIMIZATION OF CREDIT RISK OF BANK

S.A. Litvinova, Post-graduate Student

*North Caucasian Academy Public Service,  
Rostov-on-Don*

The profitability of credit organizations is indissolubly related to the credit risk, conditioned by irrevocability of credit facilities and with quality of his estimation. In such situation the effective method of minimization of risks of credit establishment serves as application of scoring models.

### Literature

1. E.A. Lebedev. forecasting of credit status of physical persons on the basis of ask-analysis application//Political Ematchesky network electronic scientific magazine Kuban state agrarian university.2006. №21.
2. V.V. Ten. An estimation of quality of organizational model of management as the tool of an estimation of credit status of the enterprise-borrower// The bulletin of the Tambov state technical university. 2006. Volume 12. №1 B.C. 220-226.
3. P. Rose. Bank management / the lane with English 2 \ The edition. M, 1995. With. 255.
4. Dyachenko of O.Rost of non-returns demands completion scoring // Bank Review.2006. №5. (<http://bo.bdc.ru/2006/5/scoring.htm>)
5. R. Nasakin. Kreditnaja protection. 12/5/2005 an access Mode: PCWeek, [http://www.forecsys.ru/articles/pcweek\\_2005\\_12\\_05/](http://www.forecsys.ru/articles/pcweek_2005_12_05/)
6. E.A. Fedulova, T.A. Alabina. Mathematical modelling as the innovative tool of the analysis of activity of banks // News Tomsk polytechnical University.2008. T. 313. №6. P. 14-19.

### Keywords

Credit risk; solvency; scoring; credit establishment.