

## СКОРИНГОВЫЕ МОДЕЛИ КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Скоринг моделдер тобокелдиктерди башкаруунун сапатын жогорулатуу каражаты катары

### Scoring models as a means of improving the quality of risk management

**Аннотация:** В данной статье автором проанализированы скоринговые системы, как средство повышения качества управления кредитными рисками. Вместе с тем, в статье кратко описывается история появления скоринга, динамика развития скоринговых систем.

**Аннотация:** Бул макалада автордук тутумдарды скоринг моделдер кредиттик тобокелдикти башкаруунун сапатын жогорулатуу каражаты катары анализделди. Ошол эле учурда, макалада боронду, скорингунун динамикасы кыскача баяндалат.

**Abstract:** In this article, the author analyzed scoring systems as a means of improving the quality of credit risk management. At the same time, the article briefly describes the history of scoring, the dynamics of the development of scoring systems.

**Ключевые слова:** банк, кредит, скоринг, скоринговые системы, управление рисками, факторы кредитных рисков.

**Урунттуу сөздөр:** банк, кредит, скоринг, скоринг тутумдары, тобокелдиктерди башкаруу, кредиттик тобокелдик факторлору.

**Keywords:** bank, credit, scoring, scoring systems, risk management, credit risk factors.

**Введение к статье.** В условиях динамичного развития экономической жизни, в обществе все больше нарастает стремление к благосостоянию и повышению уровня жизни. Веками человечество стремится к созданию более эффективной, более комфортной для жизни условий. Основу всякого рода благ составляют денежные средства, которые человек зарабатывает своим умом, трудом. Однако, не всегда преуспевает накопить достаточные средства, чтобы создавать себе желаемого комфорта. В таких случаях на помощь приходят те организации, которые могут оказать с определенными условиями финансовые услуги населению. Это в основном банки и другие кредитные организации. Так, оказывая финансовые услуги, каким образом подобные организации сумеют застраховать себя от разного рода непредвиденных рисков? Ответ на этот вопрос, казалось бы, очень прост. Однако, научного обоснования проблемы в исчерпывающем варианте пока не существует и требует постоянного изучения.

**Актуальность рассматриваемого вопроса** исходит именно из прогрессирующего состояния процесса кредитования в экономической жизни общества. Ведь сегодня финансовые услуги, оказываемые населению во всем мире, настолько расширились, что без организации научного подхода, без аналитического разбора финансовых операций, и соответственно без применения информационных технологий невозможно страховать от рисков. Скоринговые системы, используемые сегодня при кредитовании в какой-то степени, могут претендовать на роль основного средства повышения качества управления рисками. В связи с этим, в настоящей статье предпринята попытка освещения проблемы с

позиции необходимости дальнейшего совершенствования механизмов применения скоринговых моделей как важного инструмента регулирования уровня рисков.

Как описывается в учебниках, банк как финансово-кредитная организация, предоставляет услуги финансово-кредитного характера. Это научная интерпретация термина. Еще детальнее, банк можно называть связующим звеном между владельцами капитала и нуждающимися в капитале. И в качестве главного продукта подобных отношений со стороны банковских организаций выступает кредит. Кредит, в значение которого входит отношения между кредитором и заемщиком, в основном означает оказание финансовой помощи со стороны банка взамен процентов, оплачиваемых заемщиком. Однако, как в любом виде общественных отношений, и в денежных отношениях имеют место определенные риски, вследствие чего порой многие кредитные организации терпят убытки, в первую очередь из-за невозврата кредитов [2, 18]. Отсюда, риск любого вида это и есть вероятность как позитивного, так и негативного результата. Для того, чтобы застраховаться от убытков кредитным организациям предстоит постоянная работа по изысканию путей минимизации рисков.

Одним из основных способов избегания невозврата ссуды является тщательный и квалифицированный отбор потенциальных заемщиков. Процесс, довольно таки серьезный и требующий основательного подхода с применением экономического анализа занятии клиента из позиции его кредитоспособности. Понятие кредитоспособность означает финансовое состояние предприятия-заемщика, которое дает уверенность в эффективном использовании ссудных средств, способности и готовности заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями кредитного соглашения. Кредитоспособность клиента (заемщика) — одно из тех новых понятий, которое буквально внесла в нашу жизнь новая экономическая эпоха. Несмотря на это, сегодня, уже можно с уверенностью сказать, что оно заняло в ней свое место крепко и навсегда. [3, 56]. Здесь речь идет о кредитном скоринге. Скоринговая система уже давно занимает прочное место в финансово-кредитных операциях. Особенно, для того, чтобы довести до минимума всевозможные кредитные риски, банки широко используют скоринговые модели и скоринговую систему.

Как известно, самая первая кредитная скоринговая модель была разработана в банках США. Необходимость экономического влияния на военно-политическую ситуацию в период Второй мировой войны, породила задачу для кредитных аналитиков по разработке расчетной модели по принятию решения о выдаче кредита, которой могли бы пользоваться даже неспециалисты. В результате появился скоринговая модель, сохранившая себе прочное место в банковских и небанковских кредитных операциях.

Скоринговая модель – это система оценки, которая опирается на показателях набранных баллов. При этом параметры определения баллов будут заданы в анкете системы. По результатам обработки анкетных параметров субъект получает обобщенные данные для оценки объекта исследования. Это значит, что сотрудник кредитного отдела проведя собеседование с заявителем, концентрирует много информации о нем, затем скоринговая система обрабатывает информацию, начисляя баллы за каждый одобрительный фактор [7]. Отсюда и использование термина «скоринг». Скоринг произошел от английского слова «Score», что в переводе означает счет.

Значит, скоринговая система определяет кредитоспособность возможного заемщика путем начисления баллов в своей анкете, которая разрабатывался оценщиками кредитных рисков. Таким образом, проанализировав общую картину функционирования скоринговой модели, можно представить определение скоринга как важного фактора оценки риска в процессе кредитования, следующим образом: Кредитный скоринг препровождает собой присвоение баллов клиенту на основе заданных параметров, таких как финансовое положение клиента, наличие чистой кредитной истории, деловая репутация клиента и прочие требования банка, вследствие на основе полученной суммы баллов принимается решение о выдачи кредита [6, 170]. Следует подчеркнуть, что в наши

дни посредством скоринговой модели кредитные организации автоматизировали систему управления рисками. И этот процесс постоянно совершенствуется.

Но при всем этом, многие исследователи указывают и на ряд недостатков кредитной скоринговой системы. Например, В.Тен в своей статье отмечает, что «проблема скоринга, довольно актуальна в банковской системе, ведь данная модель является основным индикатором оценки риска при принятии кредитного решения. Однако такие решения не всегда идеальны, так как система принимает решения, которые могут не соответствовать действительному положению дел, из-за чего банк может выдать кредит неплатежеспособному клиенту или наоборот не выдать хорошему заемщику» [5, 50].

По сути, скоринг — это основанная на математико-статистических методах система оценки заемщиков. При этом основная цель скоринга — предусмотреть и оценить состояние платежеспособности клиента по определенным факторам и обозначить потенциальных заемщиков. Кредитный сотрудник, во время беседы с заемщиком, собирает и обобщает всю информацию о нем, затем передает их в скоринговую систему. Система согласно алгоритмам, обрабатывает данные и начисляет за каждый параметр анкеты определенные баллы.

Еще в ранних этапах становления скоринговых систем были проблемы более простого характера, на которых указывают и другие авторы. «Наиболее значимая проблема состоит в том, что скоринговые модели строятся на основе выборки из числа наиболее "ранних" клиентов. Учитывая это, сотрудникам банка приходится периодически проверять качество работы системы и, когда оно ухудшается, разрабатывать новую модель. Следует отметить, что из анкеты-заявления, заполненной заемщиком, для оценки берутся порядка десяти характеристик, а остальные данные хранятся в статистической базе для дальнейшего обновления и анализа скоринга.» [1,6]

В способности заемщика своевременно вернуть долг банку немалое значение имеет стабильность получения им дохода. Кроме того, скоринг находится еще под влиянием ряда других экономических факторов. К таким факторам можно отнести инфляцию, стоимость и сроки кредитов. Поэтому банкам следует учитывать подобные экономические переменные. В данном случае, в целях обеспечения достоверных данных кредитным организациям необходима широкомасштабная помощь организаций, связанных с проверкой данных клиентуры, на примере кредитных бюро.

Сегодня, применяемые в мировой практике, скоринговые системы разделяются на несколько видов, самые популярные из которых это:

- Скоринг по кредитной истории. Этот вид, опирается на кредитную историю заемщика (ссуды различных банков, просрочки, попытки взять ссуду у банка, наличие кредитных карт). Как отмечают многие исследователи, главный недостаток этого вида заключается в том, что выборка классифицируется только по клиентам, которым уже давались кредиты.

- Социо-демографический скоринг. Этот вид является одной из форм оценки клиента на основании возрастного и полового признака, семейного положения, наличия иждивенцев, стажа работы, профессии и т.д. Так же учитывается уровень зарплаты за последний год.

Согласно этих данных, за каждый фактор скоринговая система присваивает баллы, а в конце процедуры относит заемщика к определенной «группе риска» и дает заключение о возможности предоставления кредита. Необходимо отметить, что наряду со скоринговой системой, в каждой кредитной организации применяется своя система оценки потенциальных клиентов. Например, в некоторых из них установлен порог по уровню получаемой заработной платы, и если этот показатель ниже поставленного порога, то заявитель получает отказ еще на уровне прескоринга. Для минимизации финансовых рисков в некоторых банках даже введены моратории на выдачу ссуды неработающим пенсионерам. Это обуславливается тем, что их доход не сможет обеспечить полного погашения кредита.

Еще одним из важных моментов, о котором также следует отметить, является последний этап оценки. Это этап, в котором, заявка должна получить одобрение у департамента анализа рисков и службы безопасности. То есть, это означает, что даже если все этапы пройдены, это еще не является гарантией для получения кредита. Поскольку в условиях нестабильной экономики в регионах, внутренний контроль имеет право отказать клиенту.

Отдельное место в эффективном менеджменте любого банка занимает управление кредитными рисками. Кредитный риск означает невыполнение или несвоевременное выполнение клиентом своих кредитных обязательств. Как отмечают специалисты, наиболее распространенный кредитный риск — дефолт заемщика, когда контрагент не выполняет обязательства перед банком по возврату денежных средств согласно условиям кредитного соглашения в силу экономической неспособности или нежелания. Факторы кредитного риска носят как внешний характер, так и внутренний. Внешние факторы связаны с возможностью реализации кредитного риска из-за неспособности заемщика погасить задолженность перед банком. В то время как внутренние факторы связаны с ошибками кредитных менеджеров, департамента анализа рисков или других сотрудников, которые были допущены в ходе оформления заявки или оценки заемщика [4, 286].

Проблема кредитного скоринга в Узбекистане сегодня довольно актуальна. Как известно, у каждого банка своя кредитная политика, но общая для них задача — довести до минимума риски при выдаче кредитов. Два основных подхода оценки риска кредитования сегодня применяются в практике банков Узбекистана, которые, обычно, сочетаются друг с другом:

1. Субъективное заключение кредитных сотрудников;
2. Автоматизированные системы скоринга.

Главная задача этих подходов направлена на выяснение достоверности возврата кредита заемщиком. Как и во многих странах мира, в Узбекистане скоринговые модели оценки рисков в большей степени используются при кредитовании физических лиц, чем юридических. На наш взгляд это, прежде всего, связано с трудностью процесса оценки финансового состояния юридических лиц, которые по своей деятельности, работают в разных секторах, и у каждой из них различные масштабы. Более того, помимо скоринговых систем, для определения рисков кредитования юридических лиц, используется мониторинг их финансового состояния путем оценки стоимости бизнеса и его активов. И тут уместно отметить, что для розничного кредитования все намного проще. Потенциальные заемщики классифицируются на «хороших» и «плохих». Учитывая высокую конкуренцию и активное развитие потребительского кредитования, в нынешних условиях, кредитным организациям невозможно будет конкурировать на рынке без активного применения скоринговых систем.

**Суть научной проблемы.** Вышеизложенные тенденции, которые обусловлены динамичным развитием цифровых технологий, и, включают в себя широкое распространение и внедрение интернет-банкинга, мобильных банковских приложений, бесконтактных платежей, виртуальных валют и многих других инновационных решений на рынке банковских услуг, ставят перед банками непростую задачу по разработке новых продуктов, использованию более совершенных методов анализа данных, что, несомненно, потребует значительных финансовых вложений. А в условиях экономической нестабильности эта задача является весьма непростой, особенно с учетом падения общей доходности и общности банковской деятельности. В подобных сложных ситуациях, банки вынуждены в кратчайшие сроки продемонстрировать стремление и готовность к переменам, разработав индивидуальную программу всесторонней трансформации, с целью успешной интеграции со всеми вызовами современной экономики.

В действительности, в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитования впредь невозможно будет представить банк, который не использовал бы скоринговые системы и другие методы управления кредитными рисками. Отсюда в настоящее время

повышенный спрос заемщиков на кредиты обязывает банки использовать эффективную политику управления кредитными рисками [8].

Понятие управление рисками составляет органичную часть управления процессом кредитования в целом. Процесс управление рисками, в свою очередь, охватывает в себя определенные последовательные этапы, которых можно сформулировать таким образом:

- рассмотрение и анализ заявок на кредит;
- санкционирование процесса кредитных операций;
- контроль хода кредитных операций;
- мониторинг кредитного риска и состояния портфеля;
- надзор за кредитной деятельностью банка;
- обеспечение рентабельности кредитных операций;
- управление «проблемными» кредитами;
- контроль общих кредитных рисков;
- обучение персонала современным методикам разработки и осуществления кредитных операций.

Однако в нынешних условиях экономической нестабильности, процесс управления рисками нуждается в модернизации. Под процессом модернизации управления кредитными рисками подразумевается сама процедура кредитования. В Узбекистане, на примере кредитного скоринга, которым все чаще пользуются банки при кредитовании физических лиц, наблюдается тенденция ускоренного обновления моделей скоринга, разрабатываются новейшие технологии и применяются более гибкие формы аналитических данных. В последнее время заслуживает внимания деятельность кредитно-информационного аналитического центра (КИАЦ) Кредитного бюро. В расчеты «Скоринг КИАЦ» привлечены многочисленные источники данных, более того предусматривается подключение еще многих источников, которые обладают также необходимыми для аналитики информацией. В конечном итоге, техника кредитного скоринга может позволять с достаточной вероятностью установить уровень кредитного риска при предоставлении потребительской ссуды клиенту. Тут уместно подчеркнуть, что преимуществом скоринг метода является потенциал применять особо разработанные формулы и корректирующие коэффициенты. Именно этими факторами можно упростить работу кредитных отделов банков при расчете кредитоспособности потенциального клиента.

Как показывают результаты изучения, основная задача процесса управления рисками – это максимальное снижение уровня рисков до тех пределов, которые позволяет текущая рыночная конъюнктура. Но и еще более актуальная задача определяется в необходимости как минимум удерживать позиции банка на рынке услуг кредитования, если это отвечает приоритетам и целям долговременной кредитной стратегии банка.

В теоретическом плане, основные составляющие процесса управления рисками включают в себя такие элементы, как разделение риска, принятие материального обеспечения, принятие финансового обеспечения, перенос риска на повышенные процентные ставки по кредиту, принятие риска венчурного кредитования, формирование фондов для списания потерь по ссудам.

Не менее важное условие процесса управления кредитными рисками является то, что оно должно осуществляться на всех этапах процесса кредитования – от первичного рассмотрения заявки до завершения расчетов и рассмотрения вопроса о возобновлении (продолжении) кредитования.

Структуризацию процесса кредитования определяет необходимость координации следующих работ:

- постоянный и системный мониторинг каждого в отдельности клиента;
- непрерывный мониторинг состояния отрасли, в которой складывается хозяйственная деятельность клиента;
- привлечение и анализ представленных гарантий;

- получение компенсации за риск;
- анализ целей получения кредита и источников его погашения.

**Закключение.** Таким образом, в ситуациях жесткой конкуренции современного экономического развития внедрение инновации имеет огромное значение. Инновационные подходы к решению проблем, связанных с повышением качества управления банковскими рисками направлены на модернизацию процесса в основном за счет расширения видов банковских операций и услуг. Это прежде всего, диверсификация деятельности банка и оптимизация процесса осуществления им услуг. Тут уместно расшифровка идеи, которая имеет ввиду внедрение новых технологий, что позволяет ускорить процедуру обслуживания клиентов, и при этом снизить риск операций и себестоимость услуг, повысить их качество. Ведь, с развитием и расширением масштабов применения информационных технологий, а также с появлением автоматизированных систем скоринговых моделей, процесс принятия решений о выдаче кредита стал намного удобнее, безопаснее и быстрее.

***Список цитируемых источников:***

1. Ворошилова И. В., Сурина И. В. К вопросу о совершенствовании механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков/ Научный журнал Кубанского госуд. аграрного университета // По специальности «Экономика и бизнес». - 2005, — 12 с.
2. Голубев А. А. Финансы и кредит: Учеб. Пособие / А. А. Голубев, Н. П. Гаврилов, – СПб.: СПб ГУИТМО, 2006. — 95 с.
3. Каримов Н.Г., Ташходжаев М.М. Возможности развития скорингового метода потребительского кредитования в Узбекистане / *European journal of economics and management sciences*, Section 8. Finance, money circulation and credit. / 2016, 4,
4. Митрофанова К. Б. Понятие кредитного риска и факторы на него влияющие / К. Б. Митрофанова // Молодой ученый. — 2015. — № 2. — С. 284–288.
5. Тен В. В. Проблемы анализа кредитоспособности заемщика / В. В. Тен //Банковское дело. – 2006. – № 3. — С. 49–51.
6. Технологии розничного банка: Пфау Е.В., М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2016. – 256 с.
7. Кредитный скоринг, оценка заемщика, балы, рейтинги [Электронный ресурс] // – справ. -информ. портал. – Электрон. дан. - М., 2016. - URL: [http://allcred.ru/articles/kreditnyj\\_skoring.html](http://allcred.ru/articles/kreditnyj_skoring.html) (Дата обращения: 28.11.2016)
8. Кредитный скоринг: реальные возможности / А. Коптелов // - Статья: справ. - информ. портал. - Электрон. дан. - М., 2015. - URL: [http://www.cnews.ru/articles/kreditnyy\\_skoring\\_realnye\\_vozmozhnosti](http://www.cnews.ru/articles/kreditnyy_skoring_realnye_vozmozhnosti) (Дата обращения: 27.11.2016)

***Рецензент: Тошматов Ш.А.*** – доктор экономических наук, профессор Национального Университета Узбекистана.