

УДК 336.7

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА В ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Дем О.Д., к.э.н., доц.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Ключевые слова: скоринг, нулевая кредитная история, мониторинг платёжеспособности физического лица, нефинансовые факторы кредитоспособности физических лиц.

Реферат. *К настоящему времени зарубежными коммерческими банками были опробованы различные системы оценки кредитоспособности. Системы отличаются друг от друга не только по количеству показателей, применяемых при анализе, но и по структуре исследуемых характеристик. Как считают специалисты зарубежных банков, система показателей кредитоспособности физических лиц должна включать в себя не только количественные финансовые показатели, но и нефинансовые показатели, в том числе и атрибутивного характера. Методика оценки кредитоспособности физических лиц постоянно совершенствуется: применяются новые технологии сбора и анализа данных, разрабатываются специализированные программные банковские продукты, изменяется структура критериев оценки. В статье рассмотрены различия в зарубежном и отечественном подходе к оценке кредитоспособности физических лиц и сделана оценка возможности применения международного опыта на практике.*

Рассматривая международный опыт оценки кредитоспособности физических лиц, следует отметить некоторые особенности развития розничного кредитования за рубежом. В США большую часть потребительских ссуд предоставляют заемщикам коммерческие банки, но с ними активно конкурируют финансовые компании, кредитные кооперативы и специализированные сберегательные институты. Во Франции около 25 % всего потребительского кредита предоставляется банками и 75 % - специализированными кредитными учреждениями. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счет банковских ссуд, то фактически 90 % всей суммы потребительского кредита предоставляется банками. В настоящее время в мировой банковской практике не существует единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности. Банки используют различные системы анализа кредитоспособности кредитополучателей.

На сегодняшний день кредитный скоринг является самой распространенной в мире методикой оценки кредитоспособности физических лиц. По данным компании Fair Isaac более 90% банков развитых стран используют именно скоринг. Обычно банки приобретают специализированное программное обеспечение для построения скоринговых моделей. В мировой практике скоринговые модели применяются банками на всех этапах кредитного процесса – от рассмотрения заявки на выдачу кредита до исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору и работы с проблемной кредитной задолженностью. В соответствии с этим принято выделять следующие основные виды скоринга:

– **кредитный или анкетный скоринг (Application Scoring)** – оценка способности претендента на получение кредита к заключению кредитной сделки на основе доступных данных, прежде всего, анкетных, предоставляемых самим заемщиком. Проводится для принятия положительного или отрицательного решения о возможности заключения кредитного договора и определения возможных лимитов кредитования;

– **скоринг на выявление мошенничества (Fraud Scoring)** – оценка вероятности мошеннических действий клиента, обратившегося за получением кредита. Проводится с целью оценки вероятности неисполнения обязательств по заключаемому кредитному договору, чаще всего посредством предоставления заведомо недостоверной информации банку. Технически осуществляется с помощью включения в скоринговую систему оценки кредитоспособности различных фильтров, а также «черных списков». В отечественной практике аналогом является проверка благонадежности клиента;

– **поведенческий скоринг (Behavioral Scoring)** – оценка вероятности выполнения заемщиком обязательств, динамическая оценка поведения клиента в отношении выполнения обязательств по уже заключенным кредитным договорам. Проводится с целью анализа вероятности возникновения проблемной задолженности по выданному кредиту и принятия предупредительных мер;

– **коллекторский скоринг или скоринг взыскания (Collection Scoring)** – оценка вероятности полного или частичного выполнения обязательств по действующему кредитному договору заемщиком, выявление потенциально «плохих» клиентов. Проводится с целью принятия превентивных мер, а также выбора инструментов по работе с проблемной задолженностью. Основан на анализе текущего состояния ссудного счета, динамики задолженности по прошлым кредитам, сроков и объема просроченной задолженности и других факторов [2].

От цели и, соответственно, вида скоринга, зависят результирующие переменные скоринговой модели и соответствующие им факторы.

В Республике Беларусь преимущественное распространение получил анкетный (кредитный) скоринг и в меньшей степени – поведенческий скоринг. Остальные виды скоринга, рассмотренные выше, пока не применяются, и только планируется их внедрение в банковскую практику Республики Беларусь – в частности, за счет совершенствования нормативно-правовой базы и разработки программного обеспечения для осуществления оценки кредитоспособности физических лиц.

Следует отметить, что отличительной чертой скоринга по потребительскому кредиту является то, что данная система не универсальна, она разрабатывается в банковском секторе каждой страны с учетом характера банковского законодательства и традиций. Банки в целях безопасности не разглашают специфику построения скоринговых моделей. В странах Западной Европы при проведении скоринга по потребительскому кредиту особое внимание уделяется оценке нефинансовых характеристик заявителя - личных качеств и личной кредитоспособности заявителя: информации об образовании (уровня, наличии ученых степеней), квалификации (оценивается также сфера деятельности), карьерном росте, профессиональном опыте, состоянии здоровья, грамотности речи, социальной роли и иных характеристик. В Республике Беларусь на сегодняшний день большее внимание уделяется оценке финансовых показателей (размере заработной платы, занимаемой на момент подачи кредитной заявки должности и др.). Недостатком применяемого в Республике Беларусь метода является то, что достаточно проблематично оценить вероятность того, что кредитополучатель сохранит за собой рабочее место в ближайшей перспективе, а также того, что в случае увольнения он сможет быстро найти работу.

Характеризуя информационную обеспеченность банков в области розничного кредитования, следует отметить, что на сегодняшний день банковский сектор Республики Беларусь значительно отстает от стран США и Западной Европы. Это объясняется не только тем, что скоринг по потребительскому кредиту применяется в нашей стране относительно недавно, но и тем, что в странах Западной Европы и США банки конкурируют за кредитополучателя не только между собой, но и с небанковскими кредитно-финансовыми учреждениями. Такая конкуренция и рост спроса на потребительские кредиты стимулирует субъекты банковской системы к поиску качественной информации о потенциальном кредитополучателе. Причем на сегодняшний день кредитной истории, предоставляемой Бюро кредитных историй, и анкетных данных клиента для эффективного принятия решения о предоставлении либо отказе в кредитовании физического лица уже недостаточно. Классический подход к построению скоринговых моделей, как отмечалось ранее, имеет существенный недостаток: не позволяет оценить риски от выдачи кредита заемщику с «нулевой» кредитной историей. За последние 70 лет методология построения скоринговых моделей не претерпела значительных изменений. Большинство американских банков по-прежнему использует при оценке кредитоспособности физических лиц не более 50 показателей. Такое количество показателей обусловлено мнением, что больший объем данных трудно получить, дорого хранить и сложно обрабатывать. Между тем, логистическая регрессия имеет свои ограничения. Если отсутствует хотя бы один фрагмент данных, он может привести к идентификации заемщика как ненадежного

кредитополучателя. Ошибки в анкетных данных и кредитной истории заявителя оказывают еще большее влияние.

Необходимость решения отмеченных проблем классического кредитного скоринга и развитие информационных технологий привело к появлению целого ряда финансово-технических стартапов (startup) в США и странах Западной Европы. Например, в последнее время в США действуют компании, занимающиеся формированием кредитных историй для физических лиц, которые впервые обращаются за кредитом. Американская компания eCredable с 2009 года предлагает физическим лицам услугу по формированию «All My Payments credit rating» - отчета о платежах физического лица [1]. Работники компании собирают информацию о своевременности и полноте платежей от арендодателя клиента, поставщика жилищно-коммунальных услуг, мобильного оператора и иных контрагентов. На основании этой информации они присваивают ему оценку (от А до F) и с разрешения клиента высылают сформированный отчет его потенциальным кредиторам. Кроме того, клиент может внести определенную плату (в 2017 году – 30 долларов США) и в течение года ежемесячно его кредитный отчет будет актуализироваться, что также позволяет осуществлять мониторинг платежеспособности физического лица. По мнению аналитиков, таким образом решается проблема физических лиц с «нулевой» кредитной историей, когда ни один из кредиторов не хочет выдать кредит до тех пор, пока его не выдал кто-то еще. С другой стороны, такой альтернативный источник информации позволяет банкам США значительно сократить расходы на содержание подразделений, занимающихся кредитным андеррайтингом и скорингом, поскольку снижается потребность в сотрудниках, занимающихся поиском дополнительной информации о потенциальном кредитополучателе.

Другая американская компания ZestFinance, основанная в 2009 году, также занимается формированием кредитных историй для физических лиц с «нулевой» кредитной историей. Разработанная компанией платформа для принятия решения о кредитовании физических лиц «ZAML» («Zest Automated Machine Learning») основана на математике, построенной по тем же принципам, что и у поисковой системы «Google» компании Google Inc. Данная платформа позволяет обрабатывать огромные массивы данных в кратчайшие сроки (до 10 секунд). Помимо анализа показателей кредитного досье, предоставляемого Кредитным бюро, автоматизированная система анализирует сведения об использовании телефона и социальных сетей – всего несколько десятков тысяч переменных. Представительство компании утверждает, что это позволяет повысить точность кредитного скоринга на 40 % [1]. Это также позволяет более точно определять статус заемщика («хороший» / «плохой»), снизить ставки по кредитам и предоставить потребителям более качественные финансовые продукты. Подобные сервисы действуют и в странах Западной Европы. Например, в Федеративной Республике Германия это компании Schufa и Creditreform.

В сфере розничного кредитования в Республике Беларусь на сегодняшний день не наблюдается высокой конкуренции между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Основным источником информации о кредитной истории потенциального кредитополучателя является Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь. Недостаток альтернативных источников информации вынуждает банки самостоятельно заниматься сбором информации о потенциальных кредитополучателях с «нулевой» кредитной историей.

Таким образом, учитывая многолетний международный опыт и специфику розничного кредитования в Республике Беларусь, в целях совершенствования действующей в банках методики оценки кредитоспособности необходимо:

- 1) увеличить значимость нефинансовых факторов кредитоспособности физических лиц, поскольку на основании лишь анализа платежеспособности трудно прогнозировать сохранение позитивного статуса кредитополучателя в перспективе.

- 2) создать специализированное сертифицированное агентство, занимающееся формированием кредитных историй на основании информации о своевременности и полноте платежей (за аренду жилья, за жилищно-коммунальные услуги, за услуги мобильной и интернет – связи и др.) физических лиц, которые впервые подают заявку на получение кредита. Это позволит повысить эффективность кредитного скоринга (в частности, увеличить базу дан-

ных, доступную для автоматической обработки, и скорость самой обработки данных), а, значит, сократить расходы и кредитные риски банков.

Список использованных источников

1. Симонова, Ю.А. Система оценки кредитоспособности клиента коммерческого банка / Ю. А. Симонова // Экономинфо. – 2013. – № 19. – С. 57 – 61.
2. Дорох, Е. Г. Комплексная оценка кредитоспособности клиентов банка [Электронный ресурс] / Н.Г. Дорох, О.А. Морозевич // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/1064.pdf>. – Дата доступа: 11.08.2017.

УДК 338.1

ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНОВ

Домбровская Е.Н., ст.преп.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Ключевые слова: экономическая устойчивость, экономическая безопасность, регион, индикаторы, экономическое и социальное развитие, инновационное и экологическое развитие

Реферат. В работе рассматриваются подходы к оценке экономической устойчивости и безопасности региона. Проведена оценка экономической устойчивости регионов Беларуси на основе методики, разработанной коллективом авторов под руководством академика В. К. Сенчагова, выявлены ее достоинства и недостатки. Предложено дополнить методику интегральным показателем экономической устойчивости, а также показателями, характеризующими удельный вес экспорта в объеме промышленного производства и использование отходов.

Обеспечение экономической устойчивости и безопасности регионов является важнейшей проблемой современного периода социально-экономического развития страны. В настоящее время в литературе отсутствует единый подход к формированию системы индикаторов экономической устойчивости и экономической безопасности регионов и их пороговых значений. В научной литературе существует несколько подходов к изучению состояния регионов: с позиций социальной устойчивости, функционально-стоимостной подход, с позиций финансовой устойчивости; по степени привлекательности инвестиционного и инновационного климатов и др.

Сторонники социального направления изучения регионов (Чуб А. А. [1] и др.) в качестве индикаторов качества жизни и уровня безопасности жизнедеятельности населения используют показатели прожиточного минимума, уровня и темпа роста номинальных доходов населения, продолжительность жизни, смертность, количество учреждений здравоохранения, культуры, спорта на душу населения, среднедушевое потребление продуктов, индекс бедности и т.д.

Сторонники функционально-стоимостного подхода (Н. Косенко, М. Шевченко, Д. Фролов и др.), предлагают проводить анализ и ранжирование регионов по показателю производства ВРП на душу населения. Однако использование только этого показателя, не достаточно, так как регионы с преобладанием предприятий нефтехимического комплекса могут иметь высокий уровень ВРП, и при этом испытывать серьезные экологические, социально-экономические проблемы. Примером такого региона в Беларуси является Витебская область, где находится Новополоцкий нефтеперерабатывающий комбинат и различные нефтехимические предприятия. При этом Витебская область отстает от других регионов по уровню оплаты труда, занятости населения и др. показателям социально-экономического развития.