

НЕОБХОДИМОСТЬ И ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ СКОРИНГА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Попков С.С.

**Научный руководитель – Пролейчик Д.А., ассистент
Могилевский государственный университет продовольствия
г. Могилев, Республика Беларусь**

Растущая конкуренция на рынке розничных банковских услуг, повышение спроса населения на различные кредитные продукты, а также стремление кредитных организаций к максимизации прибыли заставляют финансовые институты искать более эффективные пути привлечения новых платежеспособных клиентов, стараясь при этом контролировать потери. При выдаче кредита банк, прежде всего, интересуется кредитоспособностью потенциального заемщика, то есть способностью полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

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. Сущность скоринга заключается в определении совокупного кредитного балла заемщика в результате его оценки по ряду критериев. Данные критерии имеют различные удельные веса и впоследствии агрегируются в интегральный показатель – совокупный кредитный балл. Величина кредитного лимита в скоринговых системах носит второстепенный характер и определяется исходя из уровня доходов заемщика. Интегральный показатель сравнивается с определенным числовым порогом, который представляет собой так называемую линию безубыточности для банка. Кредит выдается тем клиентам, интегральный показатель которых выше этой линии.

Скоринг выделяет те характеристики, которые наиболее тесно связаны с ненадежностью или, наоборот, с надежностью клиента.

Именно кредитным скорингом на протяжении многих лет пользовались кредитные специалисты, в том числе и в США. Но широкое применение скоринга в зарубежной практике началось с распространением кредитных карточек. По данным некоторых исследований, после внедрения скоринг-систем уровень безнадежного долга сокращается до 50%.

На данный момент в Республике Беларусь складывается благоприятная ситуация для полноценной работы кредитных организаций со скоринговыми решениями, т.к. сегодня технологический уровень обеспечения кредитных организаций достаточно высок и это уже не является препятствием для внедрения скоринговых систем.

Что касается препятствий процессу внедрения скоринга в республике, это в первую очередь незрелость участников рынка потребительского кредитования. Вполне вероятно, что в Республике Беларусь скоринг сначала будет применяться не для физических лиц, а для юридических просто потому, что у банков накоплено гораздо больше информации о предприятиях, при этом используются балльные системы оценки риска различной сложности и с различным уровнем автоматизации.