Бабина Наталья Владимировна. Совершенствование механизма оценки кредитоспособности розничного заемщика : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2007 167 с. РГБ ОД, 61:07-8/2397

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы розничного кредитования коммерческими банками 8

1.1. Понятие, сущность и виды кредитования физических лиц 8

1.2. Риски потребительского кредитования, их место в системе банковских рисков 38

1.3. Факторы банковского розничного кредитного риска 57

Глава 2. Особенности и проблемы оценки кредитоспособности физических лиц 62

2.1. Оценка кредитоспособности как основной элемент системы управления кредитными рисками 62

2.2. Предупреждение индивидуального кредитного риска 72

2.2.1. Противодействие мошенничеству при оформлении кредитных продуктов ...72

2.2.2. Кредитные истории и кредитные бюро как источник информации о розничном ссудозаемщике 77

2.3. Методы оценки индивидуального кредитного риска розничного заемщика 91

2.3.1. Экспертные методы оценки кредитоспособности физического лица 91

2.3.2. Скоринговые методы оценки кредитоспособности 104

2.3.3. Андеррайтинг кредитов 115

Глава 3. Совершенствование методики оценки кредитоспособности физических лиц \* 125

3.1. Методические подходы к организации оценки кредитоспособности розничного заемщика 125

3.2. Пути совершенствования методов оценки кредитоспособности физических лиц при потребительском кредитовании 134

3.3. Система оценки кредитоспособности физических лиц 137

Заключение 145

Библиография.,... „ 150

Приложения . 158

**Введение к работе**

**Актуальность исследования.**Банковская деятельность во всем мире является одной из важнейших отраслей экономики. Банки выступают в роли своеобразной кровеносной системы государства, без которой невозможно представить его современного существования. Банковский бизнес наиболее восприимчив к изменениям, происходящим на макро- и микроуровне. Изменения связаны с усиливающейся интернационализацией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием банковского законодательства и современных компьютерных технологий, повышением уровня конкуренции, появлением на финансовом рынке новых банковских продуктов и услуг. Банки являются центральными звеньями в системе рыночных структур, а развитие их деятельности - необходимым условием функционирования рыночного механизма.

Повышение эффективности российской экономики, развитие ее инфраструктуры невозможно обеспечить без использования кредитных отношений.

На сегодняшний день кредитование является ведущим направлением размещения банковских ресурсов. С начала 2000 года Российская банковская система начала ориентацию на увеличение доли бизнеса, основанного на выдаче кредитов населению. Суммарный объем розничных кредитов по данным Банка России за январь-ноябрь 2006 года вырос на 66 % и на 1.12.06 составил 1955,384 млрд. руб., на 1 января 2005 года совокупный объем кредитов, выданных физическим лицам, составлял 618,9 миллиардов рублей, год назад эта сумма была равна 299,7 миллиарда рублей. Розничное кредитование сейчас составляет 20% всего объема кредитов выдаваемых банками (в начале 2001г. этот показатель составлял всего 4%). Потребительское кредитование находится в центре внимания тех банков, которые, расширяя предложение кредитов для физических лиц, стремятся занять нишу на рынке ритейловых услуг - услуг, предоставляемых населению. Постепенно начинает формироваться кредитная история заемщиков, основным вопросом становятся риски по разным видам кредитов. Кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, так как большинство банкротств банков обусловлено непродуманной политикой в области рисков и невозвратом кредитов.

Рост потребительского кредитования у банков сопровождается повышением объемов просроченной задолженности по розничным кредитам - более чем в 15 раз с начала 2000г, до середины 2006г. Уровень невозвратов потребительских кредитов в 2006 году увеличился с 1,87% на начало года до 2,72% на ноябрь 2006 года.

Для отечественных банков данная проблема актуальна вдвойне, так как показатели просроченной и сомнительной задолженности по кредитным портфелям в два-три раза превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Поэтому вопросы предупреждения кредитного риска розничного ссудозаемщика и оценка его кредитоспособности в сложившихся условиях приобретают первостепенное значение. От своевременного решения этих проблем зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны.

Различные аспекты кредитования коммерческих банков рассмотрены в трудах российских и зарубежных авторов (Е.Д. Соложенцева и В.В. Карассва, И.Т. Балабанова, А.И. Екушова, С.Л. Ермакова, И.В. Пещанской, М.З. Сабирова, М.Н. Романова, И.М.И. Дирик-са и К.П. Кистнера). Предложены методики оценки и управления кредитным риском, оценки степени диверсификации кредитного портфеля, достаточности предоставленного обеспечения и др. Анализ этих методик позволяет утверждать, что стоящие перед банком задачи решены не в полном объеме не только на практическом, но и на теоретическом уровне. Существующие подходы к кредитованию населения не обеспечивают эффективного формирования портфеля кредитов физическим лицам.

Также следует отметить, что проблеме минимизации и управления кредитным риском посвящены работы таких видных зарубежных авторов, как Д.М. Кейнс, нобелевских лауреатов Джорджа Эйкерлофа из Калифорнийского университета в Беркли, Майкла Спенса из Стенфордского университета и Джозефа Штиглица из Колумбийского университета США, а также основоположников формализованных подходов к оценке кредитоспособности заемщиков Эдврада Альтмана, Фишера Блэка, Майрона Шоулза, Роберта Мертона и других.

В отечественной литературе по данной проблеме можно выделить работы таких известных экономистов прошлых веков как ректора Киевского университета Н.Х. Бунгс во время правления Александра III, автора первого в российской истории труда по кредитоспособности - И.Е. Ададурова, так и века настоящего - А.Д. Шеремета, М.Н. Крейни-ной, В.З. Ямпольского и других. В то же время необходимо отметить, что современные российские авторы, в своих работах, изучая теорию и практику банковского кредитования, разрабатывают методики оценки кредитоспособности юридических лиц, уделяя не достаточно внимания оценке кредитоспособности физических лиц при предоставлении потребительских кредитов.

Среди российских экономистов, внесших значительный вклад в развитие и совершенствование потребительского кредитования в стране, можно отметить Жукова Е., Ко-

5 валева А., Колесникова В., Кроливецкую Л., Лаврушина О., Молчанова А., Панову Г., Черненко В., Уланова В., Усоскина В., и др.

Из зарубежных исследователей следует выделить Гилла Э., Гуд мана Дж., Дюранда Д,, Коттсра Р., Рида Э., Роуза П., Смита Р., Керне К., и др.

Практическая значимость и недостаточная разработанность проблемы оценки кредитоспособности физических лиц в условиях интенсивного развития потребительского кредитования определили выбор темы и направление исследования.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка механизма минимизации кредитных рисков потребительского кредитования путем эффективной оценки кредитоспособности физических лиц.

Реализация поставленной цели потребовала решения ряда следующих задач, определяющих логику и структуру работы:

изучить современные виды потребительского кредита, соответствующие им виды кредитных рисков, факторы розничных кредитных рисков, факторы кредитоспособности и тенденции развития потребительского кредитования в России на современном этапе;

раскрыть экономическое содержание индивидуального кредитного риска розничного заемщика и его кредитоспособности;

выявить факторы, влияющие на кредитоспособность физического лица;

проанализировать современные западные и отечественные методики оценки кредитоспособности потребителей;

разработать методику оценки кредитоспособности физических лиц при потребительском кредитовании, применение которой целесообразно и возможно в отечественной практике;

4 разработать предложения по оценке индивидуального кредитного риска розничного заемщика;

сформировать основные подходы к совершенствованию оценки кредитоспособности  
заемщика при розничном кредитовании.

**Область исследования.**Исследование соответствует пунктам 9.4. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования» и 9.17 «Совершенствование системы управления рисками российских банков» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК.

**Предмет и объект исследования.**Предметом исследования служат организационно-экономические отношения, возникающие в процессе оценки кредитоспособности розничного заемщика при потребительском кредитовании коммерческими банками.

Объектом исследования являются процессы взаимодействия коммерческих банков с клиентами - физическими лицами, принадлежащими к различным группам населения РФ, обращающимися в кредитные учреждения за получением потребительских кредитов.

**Методология исследования.**Методологической базой исследования являлись труды российских и зарубежных экономистов и риск-менеджеров, посвященные вопросам оценки кредитного риска и управления им. В процессе подготовки диссертационной работы использованы законодательные и нормативные акты РФ, материалы научных конференций и научных изданий. В качестве инструментария в ходе исследования использовались принципы диалектической логики, позволяющие оценить явление в развитии и взаимосвязи, а также следующие способы и приемы; статистическое наблюдение, анализ и синтез, приемы факторного анализа, классификации и научной абстракции.

**Информационной базой**послужили нормативно-правовые акты в сфере регулирования банковской деятельности. Использовались обзорные, справочные и статистические сведения, опубликованные в экономической литературе и периодической печати, размещенные **в**сети Интернет; аналитические материалы Банка России,

**Научная новизна диссертационной работы**заключается в разработке научно-методических и практических рекомендаций по оценке кредитоспособности физических лиц, позволяющих снизить риски потребительского кредитования.

**На защшу выносятся следующие наиболее существенные научные результаты**проведенного исследования:

предложены дополнительные признаки классификации розничных ссуд, выдаваемых российскими банками в настоящее время, по двум уровням детализации;

установлены основные тенденции и особенности развития потребительского кредитования, выявленные на основе анализа современного состояния этого сегмента рынка;

выявлены виды и факторы розничных кредитных рисков, соответствующие разновидностям потребительских ссуд, и предложена их классификация; систематизированы факторы кредитоспособности физических лиц;

разработаны методические и научно-практические подходы к организации оценки кредитоспособности розничного заемщика на основе специфики потребительских кредитов, рисков, факторов кредитоспособности им соответствующим; составлена логическая цепь причинно-следственных связей рисков потребительского кредитования, факторов розничного кредитного риска, факторов кредитоспособности с эффективно-

7 стью применяемого для оценки кредитоспособности метода; предложены пути совершенствования механизма оценки кредитоспособности физических лиц, включающие в себя выбор метода оценки на основании анализа факторов кредитоспособности, поэтапную оценку кредитоспособности, мотивацию принятия ответственных решений о выдаче кредита банковским персоналом и разработку стратегии кредитования потенциальных заемщиков с высоким и низким уровнем риска. **Практическая значимость исследования**состоит в том, что содержащиеся в работе методические положения дают кредитным организациям механизм определения индивидуальных кредитных рисков, соответствующих определенным кредитным продуктам и категориям клиентов, которые позволяют выбрать оптимальный метод оценки кредитоспособности. Правильный выбор метода оценки позволит снизить уровень потерь по потребительским ссудам, уменьшить объем просроченной задолженности. Предложенный подход к формированию системы оценки кредитоспособности физических лиц носит практический характер и вооружает банки новой технологией минимизации кредитных рисков. Па основе выявленных и разработанных инструментов оценки кредитного риска создана методика анализа кредитоспособности, позволяющая любому банковскому учреждению без применения каких-либо специальных навыков осуществлять оценку кредитного риска и принимать решение о предоставлении заемщику кредитного продукта.

**Апробация результатов исследовании.**Основные положения и выводы диссертационной работы докладывались соискателем на научно-практических конференциях, организованных ГОУВПО «Московский государственный университет сервиса» в 2004-2006 г.г.; апробированы и внедрены в учебный процесс университета. Отдельные результаты работы использованы при разработке учебно-методических материалов.

**Публикации.**По теме диссертации опубликовано 6 печатных работ объемом 7,8 псч. л., в том числе лично автора 5,4 печ.л.

Структура работы. В соответствии **с**поставленной целью и логикой исследования работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиоірафического списка и приложений.

## Понятие, сущность и виды кредитования физических лиц

Развитие кредита, повышение его роли в жизни общества происходило постоянно на протяжении всей экономической истории человечества: начиная с древних времен и заканчивая современным периодом интенсивного роста кредитных операций и использования производных кредитных инструментов в рамках сформировавшихся мировых финансовых рынков.

Исторические источники свидетельствуют о том, что кредит как рашовидность обмена возник первоначально в форме покровительственной ссуды, которая была обычной практикой еще во времена первобытно-общинного строя. Вначале кредит представлялся в натуральной форме нуждающемуся члену рода или семье из резерва общества или отдельного лица. Объектом передачи в ссуду становились различные продукты, которые одновременно выступали в качестве платы за кредит.

На Руси кредит - такое же старое явление, как и само Древнерусское государство. В русском языке для обозначения правоотношений по поводу займа - древнего института гражданского обязательства в России -использовались такие термины: «купа», «милость», «крут» («по-крута»), «ссуда», «куны в рез», «дача».

Слово «кредит», по мнению Макса Фасмера, заимствовано русским языком из немецкого в самом начале XVIII в. со значением «авторитет». Профессор М.А. Пессель предлагает иную версию этимолоши: «слово «кредит» происходит от латинских «кредитуй» - ссуда, «кредо»-доверяю, верую».

Потребительское кредитование берёт своё начало от ростовщического капитала, и в различных формах существовало в давние времена. Как указывает B.C. Волынский, «только при капитализме оно превратилось в составной элемент воспроизводственною процесса, в единую систему, так как при переходе капитализма в государственно-монополистическую стадию происходит дальнейшее усиление разрыва между растущими возможностями производственного аппарата и оіраниченньїм рамками фактического платёжеспособного спроса объёмом внутреннего рынка сбыта». В настоящее время отсутствует единое понимание сущности и особенностей потребительского кредита.

По мнению Белоглазовой Г.Н. и Кроливецкой Л.П. «потребительский кредит - одна из форм кредита, которая служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения».

Лаврушин О.И. определяет потребительские ссуды «как любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие».

Е.В.Савицкая и О.В.Евсеев в «Экономическом словаре для бизнесменов» называют «потребительским кредитом особую форму кредита, предоставляемого его получателям в виде отсрочки платежа за покупаемые ими потребительские товары и бытовые услуги. При потребительском кредите заемщиками являются физические лица - население, а кредиторами - предприятия торговли и сферы услуг, банки, специальные кредитные учреждения. Торговые предприятия предоставляют потребительский кредит в виде товаров, проданных в рассрочку, а банки (в частности, специализированные банки потребительского кредита) - в виде краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования. Потребительские товары длительного пользования - легковые автомобили, мебель, холодильники, телевизоры - являются главным объектом потребительского кредита, который стимулирует платежеспособный спрос населения на эти товары».

Этот же источник сообщает, что в нашей стране была сформирована несколько иная система потребительских кредитов, которая подразделялась на две части. К первой относились кредиты инвестиционного характера: ссуды на кооперативное жилищное строительство, ссуды на садовое строительство и т.д., ко второй - кредиты на текущие потребительские нужды: рассрочка платежей за товары, прокат предметов потребления, ссуды под залог имущества в ломбардах.

Современный экономический словарь Райзбсрга Б.Л., Лозовского Л.Ш., Стародуб-цевой Е.Б. дает следующее определение потребительского кредита - «это кредит, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд с последующим возмещением долга, а также на оплату различного рода расходов личного характера».

З.С. Каденеленбаум также раскрывает социально-экономическое содержание потребительского кредита. По его мнению: «Определение кредита, как обращение капитала в чужом предприятии, вовсе не должно быть обязательно ограничено областью лишь одного

«производительного» кредита. Оно может быть распространено и на всю сферу так называемого потребительского кредита, когда в качестве заемщика выступает не предприниматель, а потребитель-домохозяин. Ибо и тогда, когда хозяйство обращается за кредитом для удовлетворения своих потребительских нужд, оно при этом не элиминирует из своих расчетов производственный момент. Задачей кредита в этом случае является поддержание жизни и здоровья трудящегося и его семьи, то есть, в конце концов, облегчение его производственной деятельности. В потребительском хозяйстве затраты на потребление есть производственные затраты, и кредит на потребление есть с этой точки зрения производственный кредит».

Профессор Жуков Е.Ф. так характеризует потребительский кредит: «Кредит, предоставляемый банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.».

В отличие от российской трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг. Такая позиция существенно сужает понятие «потребительский кредит», сводя его к одному из видов банковской формы кредита, предоставляемому населению в денежной форме на краткосрочной или среднесрочной основе для осуществления текущих потребительских расходов.

По мнению Н.Н. Шабановой, «во внутреннем обороте страны кредитные отношения выступают в трех основных формах: банковской, государственной и потребительской». В экономической теории выделяется пять форм кредита: 1) государственный; 2) международный; 3) коммерческий; 4) банковский; 5) потребительский. Таким образом, потребительский кредит является самостоятельной формой кредита.

## Оценка кредитоспособности как основной элемент системы управления кредитными рисками

Активизация деятельности российских банков на розничном кредитном рынке, сопровождающаяся ростом объема невозвращенных кредитов населения, требует эффективного управления кредитными операциями и разработки действенных систем принятия решений в кредитных организациях в условиях усиления конкуренции на рынке банковских продуктов. Согласно данным Всемирного банка, за рубежом 21 процент всего объема невозвращенных кредитов населения обусловлен неправильной оценкой информации о клиенте в процессе изучения его кредитоспособности.4" В Российской федерации, исходя из сложившейся практики, большая часть просроченных и невозвращенных кредитов физических лиц также являются следствием недостаточно точной оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков, и только незначительная часть невозвратов кредитов обусловлена форс-мажорными обстоятельствами (стихийные бедствия, болезнь креди-тополучатсля, потеря работы по причине сокращения штатов и т. д.). В связи с этим анализ и оценка кредитного риска должны базироваться на точной и всесторонней оценке кредитоспособности потребителя.

Одна из основных мер по снижению розничных кредитных рисков и предотвращению возможных потерь банка - правильная оценка способности заемщика выполнять свои обязательства. Выбор критериев для нее был актуален во все периоды развития банковского дела и уже вошел в экономическую литературу в качестве одной из основных задач при определении кредитоспособности заемщика, Проблема оценки кредитоспособности частного заемщика банка не относится к числу достаточно разработанных. Прежде всего, в уточнении нуждается сам термин «кредитоспособность». Распространенным является такое его определение, как способность лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам, которое делает его неотличимым от другого термина -«платежеспособность». Между тем, сущность понятия «кредитоспособность», а также его содержание в разное время трактовались по-разному.

Сегодня эта категория включает в себя наличие предпосылок для получения ссуд заемщиком и способность погасить их в установленные кредитным договором сроки.

Первые определения понятия кредитоспособности встречаются в литературе в конце XIX в. Так, известный российский ученый-экономист, крупнейший реформатор эпохи Александра III Н.Х. Бунге, в своей работе «Теория кредита» приводит высказывание французского банкира Джона Ло о кредитоспособности заемщика: «Оказывая доверие, мы обращаем внимание на их (клиентов) честность - она убеждает нас в том, что мы не будем обмануты; на их искусство - оно дает нам надежду, что они не обмануться в расчетах; на их род занятий - этим определяется надежда на процент, который мы ожидаем».

Вопросы кредитоспособности были достаточно актуальными и широко освещались также в экономической литературе дореволюционного периода и в трудах экономистов 20-х годов XX века, которые трактовали кредитоспособность с точки зрения заемщика и банка. Под кредитоспособностью они понимали:

? с точки зрения заемщика - способность к совершению кредитной сделки, возможность своевременного возврата полученной ссуды;

? с позиций банка- правильное определение размера допустимого кредита.

Кредитоспособность клиента в мировой банковской практике фигурирует как один из основных объектов оценки при определении целесообразности предоставления кредита и форм кредитных отношений. Способность к возврату долга связывается с моральными качествами клиента, его родом занятий, степенью вложения капитала в недвижимое имущество, возможностью заработать средства для погашения ссуды и других обязательств.

При определении кредитоспособности заемщика, как правило, принимали во внимание следующие факторы;

? дес- и правоспособность заемщика для совершения кредитной сделки;

? его моральный облик, репутация;

? наличие обеспечения ссуды;

? способность заемщика получать доход.

Моральному облику клиента особенно большое внимание уделялось в литературе дореволюционного периода. По мнению И. Андадурова, «первым и важнейшим условием кредита является необходимость, чтобы личность, ищущая у нас возможности кредитоваться, по своим нравственным качествам не внушала недоверия». При этом моральную основу кредитной сделки напрямую связывали с фактором честности, порядочности, компетентностью. К числу важнейших аспектов кредитоспособности относилось наличие материального обеспечения ссуды. Отдельные специалисты даже придавали этому фактору решающее значение. Так, Н. Бунге, связывавший высшую кредитоспособность с наибольшей неподвижностью капитала, вложенного в недвижимое имущество, писал, что «имущество недвижимое рассматривается как самая лучшая гарантия». Тем не менее, большинство экономистов того времени при рассмотрении вопроса о выдаче кредита на первое место ставили возможность получения заемщиком дохода. И. Андадуров связывал возможность кредитования конкретного заемщика «с его высшей целесообразностью, устойчивостью и доходностью». На этом же делался акцент и в исследованиях 20-х годов. Возвращаясь к интересующему нас основному понятию, можно сказать, что существуют различия в определении понятия «платежеспособность» и «кредитоспособность». Платежеспособность - это возможность и способность своевременно погасить все виды обязательств и задолженности. В то же время кредитоспособность характеризуется лишь возможностью заемщика погасить задолженность по кредиту.

## Методические подходы к организации оценки кредитоспособности розничного заемщика

Сотрудники кредитных подразделений банка должны подходить к анализу кредитоспособности творчески и понимать экономический смысл каждого этапа оценки состоятельности заемщика, каждого рассчитываемого показателя и его значение в контексте принятия окончательного решения о целесообразности и условиях выдачи кредита, а также чувствовать ответственность за правильность принятия решения о выдаче ссуды.

В связи с тем, что скоринговый метод оценки кредитоспособности отвечает современным требованиям по скорости принятия решения и степени автоматизации, следует большее внимание уделить дальнейшему совершенствованию именно этого способа оценки. С целью повышения эффективности применения этого технологичного способа оценки можно предложить следующие мероприятия:

Для разных видов потребительских кредитов следует применять разные мо дели кредитного скоринга, разработанные с учетом присущих различным кредитным продуктам видов кредитного риска и факторов кредитоспособности. То, что будет эф фективно работать при оценке кредитоспособности для целей экспресс-кредитования, может быть неприемлемым для ипотечного кредита, и наоборот. Для одних и тех же кредитных продуктов скоринговые модели могут быть разными. Необходимо учитывать тип розничного кредитного риска и его факторы.

Для построения скоринговой модели требуется обучающая выборка с положительными и отрицательными прецедентами. Если опираться только на фактические данные по выданным кредитам (т.е. по состоявшимся заемщикам), то оценки кредитоспособности новых соискателей будут содержать систематические ошибки. Это происходит из-за того, что соискатель - это еще не заемщик, и, оставляя в обучающей выборке только состоявшихся заемщиков, мы изначально ее искажаем, так как новые соискатели кредита принадлежат к более широкой генеральной совокупности, чем та, из которой была взята обучающая выборка.

Система скоринга должна оперативно обновляться в связи с изменением социально-экономических условий, макроэкономических условий, психологического портрета потенциального заемщика с учетом специфики конкретного банка (кредит ной политики, месторасположения) и выдаваемых им кредитных продуктов. Скоринговая система должна позволять оценивать не только кредитоспособность соискателей кредита, но также и вероятность дефолта по уже выданным кредитам, давать вероятностный прогноз частичного погашения кредита.

Содержание заявления - анкеты, которую заполняет соискатель кредита, должно отвечать следующим требованиям:

? включать всю необходимую информацию для принятия решения о выдаче кредита, скоринга и иных процедур проверки;

? требовать разумного времени для заполнения;

? содержать вопросы, ответы на которые используются для детального анализа клиентской базы и, возможно, разработки новых методик скоринга.

Скоринговый метод оценки должен давать возможность кредитным сотрудникам не только отказывать клиенту в случае недостаточной его кредитоспособности в кредитном продукте, а и сразу же предложить альтернативный вариант ссуды (с меньшей суммой или па более жестких условиях), соответствующей рассчитанному показателю платежеспособности для снижения уровня кредитного риска и сохранения потенциального клиента,

Скоринговый метод оценки должен не только оценить клиента в текущий момент, но и спрогнозировать, как он станет действовать в случае возникновения каких-либо сложностей. Так, специалист востребованной на рынке специальности сумеет быстро найти новую работу в случае увольнения, в отличии от обладателя редкой профессии.

Скоринговая система должна иметь возможность оперативно подстраиваться под постоянно меняющиеся условия рынка, регулярно выдавая корректировки к скорингу. Пересчет скоринговых карт не должен занимать много времени. Для этого система должна быстро и оперативно анализировать большие объемы поступающей исторической информации, выполняя корректировку модели, производящей скоринг,

В основу экономической работы, связанной со скорингом, целесообразно ставить систематическую проверку эффективности действующей балльной модели для корректировки шкалы оценок, которую следует производить по мере выявления неблагополучных ссуд. Итогом очередной проверки результативности отбора заемщиков может быть решение сместить акцент с одного оценочного показателя на другой, который в данное время, по мнению банка, является для определения кредитоспособности более весомым. И наоборот - отдельные оценочные показатели должны быть понижены в баллах или исключены из действующей модели.

Скоринговая система должна иметь способность развиваться вместе с бизнесом, поддерживать работу в разных регионах, оперировать значительными массивами данных,