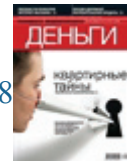


ОЧКИ ДЛЯ ЗАЁМЩИКА

Журнал «Деньги» № 2(657) от 21.01.2008



Автор: АНДРЕЙ ПИЩУЛИН,
директор восточноевропейского
филиала Scorto Corporation



Кредит, кредитная история, кредитное бюро, кредитный скоринг, скоринговый балл, система кредитного скоринга. до термина "скоринг" все вроде бы понятно. а дальше?

Кредитами пользуются очень многие, что такое кредитная история, представляют себе почти все, о кредитных бюро говорят чуть ли не каждый день по телевизору. А вот что такое кредитный скоринг, ясно уже единицам. И только немногие знают, что такое скоринговый балл и чем массовое внедрение систем кредитного скоринга в российских банках грозит рядовому заемщику.

Для начала определимся с некоторыми понятиями, которые необходимо знать любому человеку, собирающемуся обратиться в банк для получения кредита. В первую очередь речь пойдет о том, что такое кредитный скоринг.

Поскольку сам термин "скоринг" (англ. scoring – подсчет очков) используется не только в банковской деятельности и имеет множество значений, ограничимся исключительно кредитной трактовкой.

Итак, кредитный скоринг – это процесс оценки заемщика банком или другой кредитной организацией. По результатам этой оценки потенциальный кредитор принимает решение по кредитной заявке: если заемщик не набирает определенного количества баллов, то в получении кредита ему отказывают.

Оценка потенциального клиента осуществляется с помощью скоринговой модели, то есть своеобразных весов, которые взвешивают математически выраженные характеристики заемщика, влияющие на его способность вовремя расплатиться с кредитором. Поскольку в основе кредитного скоринга лежат статистические законы, при оценке потенциального заемщика возможны ошибки с определенной долей вероятности. И если ошибка возникает, то либо банк теряет свои деньги, либо заемщику незаслуженно отказывают в выдаче кредита. И банк опять же теряет деньги, которые мог бы получить в виде процентов. Ну а несостоявшийся заемщик, естественно, не получает столь нужный ему кредит.

Необходимо сделать важное дополнение: все вышесказанное относится исключительно к кредитованию физических лиц. Принципиальных различий между ипотечным, авто- и потребительским экспресс-кредитованием нет. Отличие заключается только в том, что в первом и втором случаях заемщика изучают намного пристальней, чем в третьем случае.

Это и неудивительно: чем с большей суммой банку предстоит расстаться, тем больше должна быть его уверенность в том, что он получит свои деньги назад. Для юридических лиц процедура кредитного скоринга выглядит несколько иначе, поскольку там и суммы значительно больше, и проверить юридическое лицо можно совершенно другими методами.

Еще один момент, о котором должен иметь представление каждый потенциальный заемщик, это основные типы скоринга, которые применяются в российской банковской практике.

Application-скоринг – оценка кредитоспособности гражданина для получения кредита. Именно этот вид скоринга является основным барьером для многих потенциальных заемщиков. Если по результатам application-скоринга клиент не набрал необходимого количества баллов, то ему отказывают в получении кредита или предлагают другие условия, уменьшая размер ссуды или увеличивая проценты.

Fraud-скоринг – оценка вероятности мошенничества потенциального заемщика. Зачастую мошенники пытаются получить кредит и, конечно, не имеют ни малейшего желания возвращать деньги. Пытаясь миновать первый тип скоринга, мошенники создают образ идеального заемщика. В рамках fraud-скоринга выполняются многочисленные процедуры, отсекающие мошенников. В каждом банке fraud-скоринг реализован по-своему, его механизм составляет коммерческую тайну.

Collection-скоринг – определение приоритетных дел и направлений работы в отношении заемщиков, состояние кредитного счета которых классифицировано как неудовлетворительное. По сути, collection-скоринг – это механизм работы с просроченной задолженностью. Если заемщик задерживает выплаты по кредиту, то банк начинает с ним работать, мягко 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 общем, до близкого знакомства с этим типом скоринга лучше не доводить, тем более что банки зачастую идут навстречу клиенту, у которого возникли временные трудности, и могут разрешить пропустить один или несколько платежей.

Существует еще несколько типов скоринга, но они для рядового заемщика неактуальны и могут интересовать только специалистов банковского дела.

Сегодня в некоторых российских банках, особенно небольших размеров, кредитный скоринг зачастую осуществляется на глазок. Никто не считает скоринговые баллы, никто не занимается сложными математическими вычислениями. Все намного проще: клиента встретили по одежке, глянули на справку о доходах и, слегка погадав на кофейной гуще, приняли решение. Если речь идет об ипотеке или автокредите, еще навели справки по линии службы безопасности банка и опять же, не затрудняя себя излишними размышлениями, приняли решение.

Чем это оборачивается для клиента? В первую очередь высокими процентами, замаскированными, как правило, под различные дополнительные платежи. То есть банки за счет добросовестных заемщиков компенсируют риски такой, мягко говоря, поверхностной оценки. Получается, что добропорядочные граждане вынуждены платить за нежелание банка навести порядок в своем кредитном бизнесе.

Понятно, что такие банки претендовать на сколько-нибудь значительное увеличение количества клиентов не могут: никому не хочется расплачиваться своими деньгами за чужие недоработки. И это даже при условии, что в России уже несколько лет наблюдается стабильный рост общего числа выданных физическим лицам кредитов, сумма которых, по некоторым источникам, уже достигла 2,8 трлн руб.

Кроме того, не так давно Центральный банк Российской Федерации внес изменения в положение N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". Теперь банку выгоднее рассказать клиенту правду о том, какие именно проценты ему придется выплачивать по тому или иному кредиту. В связи с этим перспективы банков, практикующих скоринг на глазок, весьма печальны.

В банках, которые готовы бороться за клиента, устанавливаются более низкие проценты. Но это отнюдь не означает, что эти банки готовы к финансовым потерям. Просто у них скоринг клиентов отлажен и в какой-то мере автоматизирован, то есть скоринговый балл рассчитывают не вручную. Автоматизация процесса может быть реализована двумя способами: в виде довольно примитивной схемы, изготовленной в Microsoft Office Excel, или с помощью специализированного программного обеспечения, так называемых систем кредитного скоринга.

Использование Microsoft Office Excel для кредитного скоринга условно можно назвать типовым подходом к скорингу физических лиц. Он используется во многих, если не сказать в большинстве, российских банках. Стандартная процедура оценки заемщика выглядит так: сотрудник банка, опираясь на свои знания и опыт, вручную расставляет баллы, ориентируясь, как правило, исключительно на кредитную заявку. При этом одни факторы, указанные в заявке, увеличивают количество баллов, а другие уменьшают. Если после подсчета у заемщика набирается необходимое, строго определенное для каждого кредитного продукта количество баллов, он получает кредит.

На первый взгляд все очень просто. Но в этом случае заемщик обречен на томительное ожидание и зависимость от настроения и внимательности кредитного эксперта, работающего с его заявкой.

Система кредитного скоринга — это 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. Конечно, это не значит, что кредит выдадут за одну двухсотую секунды. Все равно информация будет проверяться людьми, ведь многие бизнес-процессы, идущие в банке при кредитовании физических лиц, практически невозможно автоматизировать. Но принять решение за 2-3 минуты в потребительском кредитовании, где суммы невелики и играет роль скорость, реально. Особенно когда речь идет о банковской точке выдачи кредита, расположенной, например, в супермаркете электроники.

Во-вторых, система кредитного скоринга не зависит от настроения и опыта кредитного эксперта. Она принимает решение беспристрастно, ориентируясь исключительно на математические правила. Конечно, в ипотечном и автокредитовании система кредитного

скоринга выступает лишь как советник – основное решение будет принимать все-таки кредитный эксперт. Но если его решение будет отличаться от выводов скоринговой системы, ему придется давать объяснения своему руководству, и, следовательно, у благонамеренного заемщика шансов получить кредит значительно больше.

И, в-третьих, банк, где работает система кредитного скоринга, не будет выставлять заоблачные проценты. Они ему просто не нужны, ведь скоринговая система позволяет значительно снизить риск невозврата кредита. Следовательно, нет нужды покрывать его за счет добросовестных клиентов.

Какие из этого можно сделать выводы, каждый заемщик решает для себя сам. Отметим только, что кредитный скоринг, равно как и скоринговые системы, используется на Западе уже много десятилетий и отказываться от него никто не собирается.