

МИР КАРТОНЧЕК

информационно-аналитический журнал

082006

Банк как сфера обслуживания
Внедрение скоринговой системы в банке



Единое платежное
пространство России

с. 26

МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИИ

Профессиональный журнал для:
операторов связи
сервис-провайдеров
отраслевых служб связи
поставщиков оборудования
системных интеграторов
маркетинговых служб
администратий связи
инвесторов и банков
корпоративных пользователей
консалтинговых фирм





Первые работы, в которых говорилось о том, что при анализе кредитоспособности заемщика должен учитываться предыдущий опыт и что на его основе можно определить важность различных критериев оценки этой кредитоспособности, появились еще в 1936 г. А первая скоринговая система была представлена банкам и другим кредитным организациям спустя пять лет — в 1941 г. Она была настроена на классификацию клиентов («выдать» — «отказать»), желающих получить кредит на покупку подержанного автомобиля.

Спустя 20 лет, в начале 60-х гг., были разработаны принципиально иные скоринговые методики. Они учитывали уже не только прикладные критерии, но и психологические и социологические характеристики потенциальных клиентов.

Однако знаковым годом в развитии аналитических методов анализа кредитоспособности справедливо считается 1967 г., когда в процессе оценки и анализа кредитоспособности заемщика был использован компьютер. Из накопленной базы данных кредитных историй путем математического анализа извлекалась необходимая информация, в результате обработки которой создавалась модель с определенными кредитным «крайними» условиями выдачи кредита. Проведенные исследования продемонстрировали высокую эффективность новых скоринговых методик: процент невозврата заемных средств сократился практически вдвое. Данные аналитические методики прочно завоевали сначала американский, а затем и мировой банковский рынок. Россию же это поступательное движение по вполне объективным причинам миновало.

Сейчас ситуация коренным образом изменилась. Скоринговые продукты в настоящее время, быть может, самые востребованные. По оценкам аналитиков, общий рост рынка потребительского кредитования в первом полугодии 2006 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил порядка 20%. Тогда как объем выданных беззалоговых кредитов, например, за этот же период вырос и вовсе на 50%. Пятерка же лидеров в этом виде кредитов «растет» гораздо более внушительными темпами. За первое полугодие 2006 г., по данным РБК, Внешторгбанк 24 «прибавил» 1178,29%, Промсвязьбанк — 765,52%, МДМ-Банк — 306,45%, Альфа-Банк — 298,65%, Банк Русский Стандарт — 145,74%. И это только один вид кредитов. По мнению большинства банковских аналитиков, в России представлен практически весь спектр кредитных продуктов, доступных западным потребителям. Другое дело, что некоторые предложения для российских клиентов пока не успели развиваться до западного уровня. Равно как и недостаточно развита технологическая инфраструктура банков, о чем свидетельствуют уже иные цифры. Причем, по данным агентства «Русрейтинг», доля невозврата по беззалоговым кредитам в среднем по рынку составляет 21%.

Впрочем, аналитики же сходятся во мнении, что кризиса на рынке беззалоговых кредитов, о котором сейчас много говорится, не стоит ожидать. Устойчивые темпы роста объемов кредитования населения можно прогнозировать на ближайшие три-четыре года, и банки озабочены совершенствованием управления кредитными рисками. О проблемах скоринга и опыте внедрения скоринговой системы в банке читайте в этом номере.

Ирина Квателадзе
Главный редактор