

Преимущества и недостатки кредитного скоринга для заемщика

Петрова Елена Владимировна

Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

В данной статье подробно изучены проблемы кредитного скоринга для заемщика, выявлены его преимущества и недостатки. А также, разработаны рекомендации по повышению шансов одобрения заявки по кредиту.

Ключевые слова: скоринг, заемщик, банк, кредитование, преимущества, недостатки.

Advantages and disadvantages of credit scoring for the borrower

Petrova Elena Vladimirovna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

In this article, the problems of credit scoring for the borrower are studied in detail, its advantages and disadvantages are identified. And also developed recommendations to increase the chances of approval of a loan application.

Keywords: scoring, borrower, bank, lending, advantages, disadvantages

В последнее время российские банки, занимающиеся розничным кредитованием, активно внедряют скоринговые системы. Кредитный скоринг (англ. scoring – «подсчет очков») - это автоматическая система оценки заемщика, его благонадежности и платежеспособности.

Цель данной работы: подробно изучить проблемы кредитного скоринга для заемщика, выявить его преимущества и недостатки. А также, разработать ряд рекомендаций для повышения шансов одобрения заявки по кредиту.

Проблема кредитного скоринга в последнее время вызывает повышенный интерес. Большой вклад в решение данной проблемы внесли: Е.П.Голубин[1], В.А. Гриков[2], Ю.Г.Босин [3].

Оценка кредитоспособности заемщика определяется на основе заполненной им анкеты.

Каждому ответу на вопрос анкеты присваивается определенное количество баллов, и в зависимости от их общей суммы скоринг определяет, стоит ли выдавать заемщику кредит. Безусловно, скоринг системы позволяют банкам обрабатывать огромное количество кредитных заявок в рекордно короткие сроки [1].

Например, при экспресс-кредитовании клиент может узнать решение банка уже через 15-20 минут после подачи заявки на кредит. Кроме того, такой метод оценки исключает «человеческий» фактор: невнимательность или плохое настроение банковского сотрудника, предубеждение кредитного эксперта по отношению к «не понравившемуся» клиенту и т.д.

Несмотря на очевидные достоинства, кредитный скоринг обладает и существенными недостатками. Скоринг оценивает не заемщика, а его ответы. Действительно, в отличие от сотрудника банка скоринг оценивает не самого клиента, а лишь информацию, которую клиент сообщает в анкете. Именно поэтому анкета, небрежно заполненная вполне благонадежным заемщиком, может не набрать установленного разработчиками минимума баллов, что приведет к отказу скорингом по кредитной заявке [3].

Зачастую заемщики не придают значения различного рода «не существенным» вопросам. К примеру, все знают, что банку важно знать стаж заемщика на последнем месте работы, который иногда даже приходится подтверждать справкой или копией трудовой книжки. А вот вопросы об общем трудовом стаже или стаже в определенной сфере деятельности кажутся заемщикам незначительными, поэтому отвечают на них, особо не задумываясь.

Но даже за такие вопросы скоринг начисляет баллы, которых может не хватить для положительного решения по заявке. Иногда заемщики, спеша по своим делам, торопливо заполняют анкету и не указывают о себе хоть и не обязательную, но важную информацию [2].

Так, отвечая на стандартный вопрос, есть ли у клиента что-либо в собственности, некоторые предпочитают ответить «нет», чтобы сэкономить время и не перечислять, какая именно собственность на них оформлена. И снова упущенные баллы, из-за нехватки которых, возможно, скоринг откажет в кредите. Скоринговые системы не только подсчитывают баллы, но и анализируют анкетные данные заемщиков, которые не своевременно возвращали взятые кредиты.

Сверяя каждого нового клиента с общей базой неблагонадежных заемщиков, скоринг сравнивает их параметры: возраст, семейное положение, должность и т.п. Чем больше находится анкетных совпадений у клиента с портретом некоего усредненного плохого заемщика, тем выше риск получить отказ по кредитной заявке.

К сожалению, от подобных совпадений никто не застрахован: вся информация о проблемных задолженностях является закрытой, поэтому невозможно предугадать, кто, по мнению скоринга, окажется похож на неблагонадежного заемщика. Например, им может стать молодой человек 22-25 лет, работающий водителем и снимающий жилье. Попав под такое описание, ни в чем не повинный человек автоматически получает от скоринга отказ в кредите [3].

Существует и ряд профессий, представителям которых чаще всего отказывают в кредите. Радует только то, что у всех банков портфели просроченной задолженности формируются разными заемщиками, то есть

портреты «плохих» заемщиков у каждого банка свои. Поэтому, получив незаслуженный отказ в кредите, можно просто попробовать обратиться в другой банк.

Чтобы повысить свои шансы на одобрение заявки по кредиту, необходимо:

Внимательное и честное заполнение анкеты. Это самое важное условие для одобрения займа. Любая опечатка способна испортить рейтинг. Это же касается ручного введения персональной информации менеджером банка. Если сотрудник допустит ошибку при заполнении формы, то, вероятно, придет отказ. По этой причине следует внимательно проверять правильность заполнения. А особое внимание необходимо уделить следующим пунктам:

- Ф. И. О.;
- дата рождения;
- данные паспорта;
- название фирмы, в которой работаете;
- размер заработной платы;
- наличие имеющихся или непогашенных кредитов;
- название должности;
- стаж работы на последнем месте.

Контроль кредитной истории. Это можно делать совершенно бесплатно. Например, дважды в год на сайте НБКИ. Следить за своей кредитной историей необходимо из-за возможных ошибок или неточностей, допущенных кредиторами. Они вполне могут внести неверную информацию или не отметить погашение кредита в срок.

Своевременное погашение долгов. Необходимо в обязательном порядке держать на контроле баланс кредитных карт и даты платежей, чтобы не забыть внести средства. Ведь скоринговый балл может сильно пострадать даже из-за забывчивости заемщика, который изначально вовсе не планировал допускать просрочку. Если есть большая кредитная нагрузка и несколько займов, то необходимо решить данную проблему при помощи рефинансирования.

Предварительное погашение текущих кредитов. Если есть необходимость в ближайшее время подать заявку на банковский кредит, лучше всего заблаговременно избавиться от имеющихся долгов. К этому относятся и алименты, ЖКХ, налогов и штрафов. Некоторые системы учитывают и эти данные, особенно когда речь идет о крупном автокредите или об ипотечном займе.

Разумное использование кредитной карты. Даже если редко пользоваться и тратить небольшие суммы, это всё равно будет учитываться банками в положительном ключе. Регулярное использование карты, если не забывать пополнять счет, сделает балл еще более высоким. И намного повышает шансы на получение кредита.

Подводя итоги, можно сказать, что кредитный скоринг для заемщика обладает рядом ощутимых преимуществ перед менее технологичными способами оценки заемщика, а именно:

- экономия времени на изучении анкет и вынесении решения по заявке;
- отсутствие предвзятости сотрудников по отношению к потенциальному заемщику;
- формирование долгосрочной базы;
- значимое снижение кредитного риска банка.

Но есть и недостатки, которые тоже следует принимать во внимание:

- система дает оценку не самому заемщику, а его данным из анкеты;
- при отсутствии кредитной истории происходит понижение балла, хотя это может быть более чем платежеспособный заемщик;
- система довольно сложная, регулярно требует внесения обновлений и доработок.

Библиографический список

1. Голубин Е.П. Кредитование: что нужно знать. М.: Изд. «Юрист», 2008. С. 292.
2. Гриков В., Тестерова Е. Кредитный скоринг: особенности. Журнал «Юрист». 2009 г. № 3. С. 28-36.
3. Босин Ю.Г. Национальная компания. Избранные труды по гражданскому праву. Серия «Классика казахстанской цивилистики». Алматы: АЮ - ВШП «Эділет», НИИ частного права КазГЮУ. 2003 г. С. 99-210.