

впровадження ми відносимо опосередковане втручання в приватне життя громадян, можливість використання даних не за цільовим призначенням та витік приватної інформації. Зазначимо також серйозність проблеми побудови виваженого законодавчого підґрунтя для повноцінного функціонування кредитних бюро. На наш погляд, використання іноземного досвіду та багаторічної історії існування таких установ у США та Європі має, безперечно, враховувати особливості країн пострадянського простору, у тому числі й України.

Література

1. «Проект концепції створення в Україні бюро кредитних історій» // Матеріали наради банків засновників НБКІУ // Паламорчук А., Новіков В. та ін. К. 2004.
2. «Американские кредитные бюро» Кузина О. // Мир карточек. — 2001 — № 11.
3. «Обзор подходов к созданию системы кредитных бюро» // подготовлено Фондом «Институт экономики города» Агентства США по международному развитию. — М. 2001.
4. «Кредитные бюро сегодня» // www.credits.ru
5. Розвиток кредитних бюро в Україні. // Вісник Центру комерційного права. — 2004 — № 3 (16).

В. И. Ярьсько

Харьковский национальный экономический университет

В. И. Ярьсько

Харьковское отделение Проминвестбанка «Автрамат»

РАЗВИТИЕ И ВНЕДРЕНИЕ СКОРИНГОВЫХ СИСТЕМ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ УКРАИНЫ, КАК ОДИН ИЗ МЕТОДОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Одной из наиболее актуальных, требующих к себе особого внимания в сфере банковского дела, является проблема управления кредитными рисками, поскольку именно кредитование является основным видом банковских операций.

На сегодняшний день существует проблема, в соответствии с которой банки иногда не проводят полноценный анализ финансовой деятельности и кредитоспособности заемщика перед выдачей кредитов, выдают кредиты без экономических оснований, не

проверяют целевое использование средств, либо же не проводят оценку реальной рыночной стоимости объектов залога, что приводит к нижеизложенным фактам (табл. 1).

Таблица 1

**НЕКОТОРЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
БАНКОВ УКРАИНЫ НА 1.12.2003 Г.**

Название показателя	01.01.01 г.	01.01.02 г.	01.01.03 г.	01.01.04	01.09.04
Кредитный портфель	23637	32097	46736	73442	91636
Проблемные кредиты (просроченные, сомнительные)	2679	1863	2113	2500	2681

Как свидетельствует данной табл. 1, с ростом кредитного портфеля банков Украины, растёт и уровень проблемных кредитов, что во многих случаях приводит к проблеме его невозврата.

Именно поэтому необходимо разрабатывать различные пути снижения кредитного риска, которые позволили бы свести до минимума большинство проблем, связанных с кредитным риском и кредитованием в целом.

Достаточно эффективным способом минимизации кредитного риска является скоринг. В самом упрощенном виде скоринговая модель представляет собой взвешенную сумму определенных характеристик. В результате получается интегральный показатель (score); чем он выше, тем выше надежность клиента, и банк может оценить своих клиентов по степени возрастания кредитоспособности. Итак, скоринг представляет собой автоматизированные системы оценки кредитного риска, которые широко используются в США и Западной Европе. В качестве исходного материала для скоринга используется разнообразная информация о прошлых клиентах, на основе которой с помощью различных статистических и нестатистических методов классификации делается прогноз о кредитоспособности будущих заемщиков.

Среди преимуществ скоринговых систем можно указать, в первую очередь, снижение уровня невозврата кредита. Далее можно отметить быстроту и беспристрастность в принятии решений, возможность эффективного управления кредитным портфелем, отсутствие необходимости длительного обучения персонала.

Перспективным является использование скоринг-систем для потребительского кредитования, а также малого и среднего бизнеса.

Зарубежный опыт свидетельствует, что применение скоринг-систем именно в этих сферах даст неплохие результаты, поскольку это обеспечивается значительным сходством предприятий.

Учитывая то, что люди с течением времени меняются, меняются и социально-экономические условия, влияющие на поведение людей, поэтому скоринговые модели необходимо разрабатывать на выборке из наиболее «свежих» клиентов, периодически проверять качество работы системы и, когда качество ухудшается, разрабатывать новую модель. На Западе новая модель разрабатывается в среднем раз в полтора года, период между заменой модели может варьироваться в зависимости от того, насколько стабильной была экономика в это время. Для Украины, вероятно, максимальным периодом будет полгода. В настоящее время ведутся исследования того, как вводить социально-экономические характеристики в модель с тем, чтобы она служила дольше.

Вполне вероятно, что в Украине скоринг сначала будет применяться не для физических лиц, а для юридических потому, что у банков накоплено гораздо больше информации о предприятиях, при этом используются балльные системы оценки риска различной сложности и с различным уровнем автоматизации.

Заметим, что технологии скоринга не стоят на месте, они постоянно совершенствуются и улучшаются. Разрабатываются новые алгоритмы, позволяющие минимизировать кредитный риск. Такие усовершенствованные технологии могут найти успешное применение в Украине, где существует еще и проблема недостаточности исторических данных, так как далеко не все банки Украины обладают «кредитным кладбищем», т. е. историей «плохих» и «хороших» заемщиков.

Таким образом, следует отметить, что автоматизированные системы оценки рисков, основанные на новейших математических методах, могут существенно снизить кредитные риски, а использовать или не использовать их, какого уровня должна быть эта система, — зависит уже от решения самой кредитной организации, от того, насколько важен для нее рейтинговый бизнес, и какую долю в активах он занимает.

Н. А. Гребенюк

Харьковский национальный университет им. В. Н. Каразина

**КОНЦЕНТРАЦИЯ БАНКОВСКИХ КАПИТАЛОВ: ЖЕЛАЕМОЕ
ИЛИ НЕИЗБЕЖНОЕ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ**