

УДК 336

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ СКОРИНГА ПО АВТОКРЕДИТАМ В РОССИИ

В.А. Валькова, студентка гр. ФК-Э51, V курс

Научный руководитель: В.С. Ковалева, к.э.н., доцент

Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) ДГТУ  
г. Шахты

Автокредитование в России получило наибольшее развитие с 2003 г., когда между кредитными организациями возникла реальная конкуренция в борьбе за клиентов, в связи с чем стали снижаться процентные ставки, увеличиваться сроки кредитования, упрощаться порядок оформления кредитов, и наконец, появляться большое количество программ автокредитования.

За прошедшие 12 лет число ежегодно предоставляемых банками автокредитов возросло более чем в 8 раз. За свою недолгую историю реальный рынок автокредитования в Российской Федерации пережил три этапа: период роста в 2003–2008 гг., за который его объем увеличился более чем в два раза; период кризиса в IV кв. 2008-го – I кв. 2010 г., когда емкость рынка снизилась в 2,5 раза и вернулась к значениям 2005 г.; и снова период роста, продолжающийся со II кв. 2010 г. до 2014 года.

Рост объемов автокредитных портфелей российских универсальных банков, а также ужесточение межбанковской конкуренции на данном сегменте рынка вынуждают банки постоянно совершенствовать используемые модели оценки кредитных рисков. На сегодняшний день одним из основных методов оценки кредитоспособности заемщиков по автокредитам является скоринговый метод. Экономисты выделяют более 50 различных скоринговых моделей. Российские банки в основном используют Application-scoring, когда для принятия кредитного решения клиенту предлагается заполнить анкету, ответы оцениваются в баллах и суммируются, в результате полученная сумма сравнивается с минимальным необходимым значением. Если потенциальный заемщик набрал достаточное количество баллов, то его заявка получает одобрение, если недостаточное – отказ.

Несмотря на постоянное совершенствование применяемых российскими банками скоринг-моделей, в используемых ими системах показателей можно выявить ряд недостатков.

1. В основном в процессе автокредитования у банков возникают два вида риска: риск дефолта, который проявляется в неисполнении заемщиком своих обязательств по взятому кредиту, и риск досрочного погашения, снижающий потоки процентных доходов кредитора [1]. В текущей практике анализа кредитоспособности заемщиков по автокредитам российские банки обычно анализируют лишь риск дефолта, при этом риск досрочного погаше-

ния кредита в полном объеме не принимается в расчет при построении скоринг-моделей.

2. Также одним из недостатков является несовершенная с точки зрения скоринговых показателей модель анализа рисков. Используемые в настоящее время скоринговые модели в процессе анализа опираются на две группы показателей [2]: позволяющие идентифицировать клиента и характеризующие клиента с позицией его кредитоспособности.

Как правило, кредитор в процессе ценообразования на конкретный автокредит не учитывает такие значимые факторы, как модель, марка и страна производства приобретаемого автомобиля. Однако данный фактор является не менее важным в практике ценообразования на страховом рынке (стоимость страхового полиса напрямую зависит от марки и модели автомобиля) и ипотечном рынке (значения конкретных параметров приобретаемого объекта недвижимости напрямую влияет на ставку по ипотеке).

3. Большинство российских универсальных банков достаточно поверхностно учитывают фактор сферы деятельности организации, в которой работает заемщик по автокредиту. В то же время в скоринг-формулярах ряда иностранных банков данный фактор встречается от одного до нескольких раз.

4. Сегодня российскими универсальными банками в процессе скорингового анализа региональный фактор рассматривается лишь в разрезе принадлежности адреса постоянной регистрации заемщика к установленному банком радиусу допустимой удаленности от ближайшего офиса банка, а также срока проживания заемщика по указанному адресу. В то же время большое значение имеет специфика географических и социально-экономических особенностей различных регионов (федеральных округов). Она требует более глубокого учета в процессе оценки рисков, с которыми сталкиваются банки в процессе автокредитования. В том числе необходимо выделить отдельные аспекты кредитного риска, свойственные заемщикам, проживающим в конкретном регионе Российской Федерации.

В период активной экспансии иностранных кэптивных банков на российский рынок автокредитования перед национальными банками особенно остро стоит задача совершенствования используемых скоринговых систем с учетом обозначенных недостатков.

Таким образом, для совершенствования системы автокредитования необходимо дополнение скоринговой модели такими группами факторов, как класс и страна производства приобретаемого автомобиля, что позволит банкам реальнее учитывать вероятность дефолта или досрочного погашения по автокредиту, а значит, более качественно подходить к анализу рисков при выдаче автокредитов. Минимизация сопутствующих кредитным сделкам рисков, в свою очередь, положительно повлияет на уровень процентных ставок по автокредитам, а следовательно – на их доступность для населения.

### **Список литературы:**

1. Воробьева И.С. Российский рынок автокредитования: ключевые игроки и кредитные программы // Российское предпринимательство – Москва: 2012, № 24 (222).
2. Ковальчук Д. А. Теоретические и методические основы совершенствования механизмов потребительского кредитования в банковском секторе России. Дисс. на соиск. уч. ст. к. э. н. М.: РГБ. 2010.