

Чтобы понять суть, следует рассмотреть несколько видов скоринга.

Application-скоринг (скоринг заявок на кредит) представляет собой непосредственно анализ данных анкеты (скоринговой карты) потенциального заемщика, определение риска невозврата кредита.

Collection-скоринг (скоринг-взыскания) - это выбор наиболее эффективных способов взыскания задолженности; оптимизация затрат на работу с плохими долгами.

Fraud-скоринг (скоринг мошенничества) - это оценка вероятности мошенничества заемщика путем проверки «черных» и «серых» списков, сопоставление вопросов в самой анкете (скоринговой карте) на поиск противоречий (связка fraud- и application-скоринга), а также выявление сговоров.

Behavioral-скоринг (поведенческий скоринг) - это оценка наиболее вероятных финансовых действий заемщика по уже выданному кредиту (связка behavioral- и application-скоринг).

Использование в совокупности этих четырех видов скоринга, по нашему мнению, позволит значительно снизить кредитный риск.

Еще одним методом минимизации и управления кредитным риском является сотрудничество с Белорусским кредитным бюро (Кредитный регистр). В Беларуси БКИ создано при Национальном банке Беларуси и является единственным кредитным бюро в стране.

Банкам необходимо использовать систему кредитного скоринга не как отдельно функционирующую систему, а работать во взаимосвязи с Бюро кредитных историй, что позволит быстрее принимать решения по выдаче кредита «хорошим» заемщикам.

Я. Ю. Кравцов

Научный руководитель - кандидат экономических наук И. К. Козлова
БГЭУ (Минск)

ОСОБЕННОСТИ ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

В условиях высокой зависимости Республики Беларусь от внешних рынков для белорусских производителей динамика валютного курса является важным показателем, поскольку определяет условия их внешнего взаимодействия.

Деятельность Национального банка в рассматриваемой области экономических отношений прежде всего определяется основными направлениями денежно-кредитной политики на 2014 г., в соответствии с которыми денежно-кредитная политика сохранит [1, с. 2] в текущем году стратегическую направленность на поддержание ценовой стабильности в экономике. Ее целью является снижение уровня инфляции до 11 % (декабрь 2014 г. к декабрю 2013 г.).

В современных условиях Национальный банк стремится обеспечить приемлемую гибкость курса и уменьшить уровень инфляции.

В высокоразвитых странах для достижения этих целей применяется режим свободного плавания, суть которого заключается в формировании значения курса рынком в результате взаимодействия спроса и предложения. Как следствие, обеспечивается гибкость курса, а уровень инфляции контролируется при помощи инфляционного таргетирования [3, с. 24; 4, с. 29]. Приведенный способ требует высокого уровня развития экономики, поэтому оптимальным для нашей страны считается режим модифицированного инфляционного таргетирования [3, с.25]. В этом случае при возникновении рыночных колебаний обменного курса Национальный банк вмешивается в процесс курсообразования путём проведения валютных интервенций

На практике не существует абсолютно постоянных политик, все центральные банки осуществляют ее изменения под воздействием широкого круга факторов [4, с. 41]. С 16 апреля 2014 г. Национальный банк принял решение о снижении ставки рефинансирования до 22,5 %, стремясь повысить доступность кредитов. В то же время он сохранил жесткие подходы к рефинансированию банков и будет стимулировать кредитные организации обеспечить проведение операций строго в соответствии с имеющимися ресурсными возможностями [2]. Значительное снижение золотовалютных резервов до 5715 млн долларов США в эквиваленте по состоянию на 01.04.2014 г. [2] и необходимость погашения внешних обязательств снижает возможность Национального банка в воздействии на процесс образования курсов иностранных валют.

В отношении динамики валютных курсов у нас в стране проводится плавная контролируемая девальвация при реализации режима валютного курса «управляемое плавание» [2]. Правление Национального банка не стремится девальвировать национальную валюту вслед за российским рублем для улучшения конкурентоспособности отечественных товаров на основных рынках сбыта.

Изменения денежно-кредитной политики позволяют обеспечить условия для стабильного развития страны, но экономика требует существенных структурных преобразований, иначе эффект от стабилизации валютного рынка будет утрачен.

Список использованных источников

1. Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2014 год: Указ Президента Респ. Беларусь, 31 дек. 2013 г., № 586 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2013. - № 49. - 1/14719.
2. Национальный интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь - Минск, 2014. - Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. - Дата доступа : 20.03.2014.