

безвозвратной основе при реализации инновационных проектов после прохождения в установленном законодательством порядке конкурсного отбора и государственной научно-технической экспертизы

Ключевая роль в развитии малого бизнеса отводится банковскому кредитованию. Но высокие процентные ставки по кредитам являются одним из основных сдерживающих факторов роста данного сектора экономики.

В Беларуси функционирует ряд банков, осуществляющих кредитование субъектов малого предпринимательства в рамках Программы микрокредитования Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), реализуемой в республике с 2001 г. На данный момент в кредитовании малых предприятий за счет ресурсов ЕБРР принимает участие восемь банков. С начала действия Программы по состоянию на 1 декабря 2013 г. выдано 37313 кредитов на общую сумму 837 млн долларов США. Средняя сумма кредита составляет 41 489 млн долларов, при этом в начале действия программы данный показатель составлял 11 тыс. долларов США.

К сожалению, в связи с неустойчивой макроэкономической ситуацией в Республике Беларусь создание новых проектов поддержки малого предпринимательства является затруднительным. Целесообразно было бы:

- смягчить условия и критерии для получения ресурсов за счет средств БФФПП и увеличить объемы располагаемых им финансовых ресурсов;
- совершенствовать законодательную базу, в частности, предоставлять льготы банкам, осуществляющим активное кредитование малого бизнеса;
- создать фонд венчурного финансирования, нацеленный на финансирование наиболее рискованных и в то же время перспективных секторов экономики.

Список использованных источников

1. Программа микрокредитования Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://microcredit.by/rus/result/>. - Дата доступа: 10.04.2014.

2. Экспертное сообщество Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://nmbnby.eu/news/analytics/5338.html>. - Дата доступа: 10.04.2014.

Д. А. Жильников

Научный руководитель - кандидат экономических наук И. Н. Рабыко
БГЭУ (Минск)

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ СКОРИНГОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ, ПУТИ ИХ МИНИМИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

Рынок потребительского кредитования переживает стремительный рост, что стимулирует входить на этот рынок новые и новые банки. Естественно, там, где существует большая концентрация каких-либо субъек-

тов, возникает конкуренция, в нашем случае - конкуренция за клиентов. Чтобы добиться лучшего результата в борьбе за потенциальную клиентуру, следует иметь крепкую систему управления рисками, основным инструментом которой будет являться кредитный скоринг. Именно совершенствование самой процедуры скоринга (выдача кредитов за минимально возможные сроки) для удобства клиентов, вместе с тем обеспечивая минимально возможный уровень дефолтов и роста «безнадежного» долга, должно стать важнейшей стратегической задачей банка.

Если разобраться в самом происхождении слова «скоринг», то одно из его значений в английском языке - подсчет очков в игре, т. е. скоринг - это игра, смысл которой сводится к делению заемщиков на «хороших» и «плохих» путем создания различных моделей их классификации.

Во многих экономических публикациях можно обнаружить, что первыми, кто предложил использовать «систему числовых рейтингов, рассчитываемых на основе исторической информации о заемщике для предсказания дефолта», были американский инженер Бил Файр и математик Эрл Айзек, которые впоследствии основали компанию Fair Isaac Company (FICO). Все это произошло в 1956 г. В других публикациях «изобретателем» скоринга называют Дэвида Дюрана, работа которого «Элементы риска потребительского кредитования в рассрочку» была опубликована в январе 1941 г. Национальным бюро экономических исследований США. Однако есть еще более ранняя работа Ральфа Янга, опубликованная тем же Национальным бюро экономических исследований в 1940 г.: «Personal Finance Companies and Their Credit Practices», где впервые были высказаны идеи скоринга. Поэтому Ральфа Янга наряду с Дэвидом Дюраном можно считать «основателем» скоринга.

В части развития теоретических основ понятия «кредитный скоринг» и рассмотрения различных подходов к его определению мы выработали свое определение.

Кредитный скоринг - это система оценки кредитоспособности заемщика, основанная на анализе его социально-демографических, профессионально-квалификационных показателей, с целью снижения риска невозврата кредита вследствие мошенничества или дефолта клиента.

Рынок кредитования физических лиц растет с каждым годом. На данном рынке конкуренция идет не просто за доли расширяющегося рынка, а за «высокодоходные» доли рынка - кредитоспособных заемщиков.

Использование скоринговых систем - это наиболее эффективный путь минимизации кредитных рисков, а также повышения прибыли банка.

Преимущество состоит в том, что данная система позволяет автоматизировать процесс принятия решений по кредитованию и отслеживать состояние кредитного портфеля уже после выдачи кредита.

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.).