

влекательности субъектов хозяйствования. С. : УАБД НБУ, 2014. 286 с.

3. *Терещенко А. А.* Оценка кредитных рисков // Вестник НБУ. 2015. Вып. 9. С. 4 -8.

РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЗА СЧЕТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМ КРЕДИТ-СКОРИНГА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

А. Н. Айриева, Э. В. Зотова

Саратовский государственный университет, Россия
E-mail: kafedra-fik@mail.ru, elja394_94@mail.ru

Несмотря сокращение масштабов современного рынка потребительского кредитования, необходимая потребность в нем современного российского рынка остается достаточно высокой. Для восстановления взаимного доверия между кредиторами и заемщиками банкам необходимо усовершенствовать существующие скоринг-системы с целью эффективности выбора клиентов и условий потребительского кредитования.

DEVELOPMENT OF CONSUMER CREDIT DUE IMPROVEMENT OF COMMERCIAL BANKS CREDIT SCORING

A. N. Ayrieva, E. V. Zotova

Despite reduction of the modern consumer lending market, the necessary demand for it the modern Russian market remains quite high. In order to restore mutual trust between lenders and borrowers, banks need to improve the existing scoring system to select the efficiency of customers and consumer lending.

Под потребительским кредитом в наиболее общем виде понимают совокупность экономических отношений между кредитором (коммерческим банком) и заемщиком (только физическими лицами) по поводу предоставления во временное пользование свободных кредитных ресурсов на приобретение объектов бытового характера (потребительских товаров) и устранение неотложных финансовых проблем.

В экономике страны организация потребительского кредитования населения коммерческими банками предполагает реализацию следующих функции: способствует облегчению перераспределения капиталов между отраслями хозяйства; расширяет рынок сбыта товаров; стимулирует эффективность труда; оказывает большое влияние на централизацию капитала; ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли; ускоряет процесс накопления и концентрации капитала; сокращает издержки обращения: обращение денег; обращение товаров.

На сегодняшний день потребительский кредит является самым массовым видом кредитных операций отечественных коммерческих банков. Однако за последние несколько лет система банковского потребительского кредитования накопила множество достаточно серьезных проблем, устранение которых

должно быть направлено на возможность реализации важнейших функций данного вида кредита и обеспечение благосостояния населения в условиях экономических кризисов.

В результате весьма актуальными становятся вопросы поиска возможных направлений совершенствования системы потребительского кредитования российскими банками за счет современных подходов регулирования кредитного риска. Важнейшей целью данного исследования будет являться оценка существующих моделей кредит-скоринга и разработка возможных направлений их совершенствования. Научная новизна исследования заключается в предложении алгоритма создания оригинальной скоринговой модели андеррайтинга и вариативности условий кредитования.

Наиболее сложной проблемой отечественного потребительского кредитования является совершенствование работы банка по управлению кредитным риском за счет внедрения системы кредит-скоринга. В связи со стремительным развитием информационных технологий и возрастающей ролью анализа кредитных рисков в банковской деятельности растёт потребность повышения эффективности принятия решения по кредитным заявкам. Стремясь сократить время и издержки на рассмотрение заявок, банки активно внедряют программные решения по автоматизации процесса обслуживания клиентов-заемщиков.

В результате в настоящее время технология принятия решения о выдаче кредита представляет собой автоматизированный процесс оценки информации о потенциальном клиенте, указанной в заявке на кредит. Кредитный скоринг подразумевает разработку математической или статистической модели, которая позволяет определить вероятность возврата денежных средств заемщиком.

Если же скоринговая модель «пропускает» большое количество неблагоденных клиентов, то при достижении высокого процента ненадежных кредитов деятельность банка считается неэффективной и зачастую приводит к тому, что банк покидает рынок. Поэтому самое большое внимание уделяется именно разработке детальных скоринговых алгоритмов с учетом множества факторов, которые способны значительно повысить конкурентоспособность банка в области кредитования.

Современному деловому миру известны многие виды скорингов. Одним из самых популярных его видов является Application scoring – оценка информации в кредитной заявке. В данном случае речь идет о методах работы с клиентской базой, характерных для CRM-решений. Основным его недостатком считают невозможность анализа всего жизненного цикла клиента.

Behavioral scoring позволяет анализировать действия и платёжеспособность заемщика. Главным отличием такого поведенческого скоринга является оценка возможности наступления дефолта по уже выданным кредитам. Суть скоринга заключается в формировании своеобразной сортировки клиентов-заемщиков по группам в зависимости от анализа платежей и имеющимся просроченным платежам. В итоге создается банковский черный список недобросовестных клиентов. Для заемщиков с положительной кредитной историей создается особая система поощрений, на основе которой заемщикам с хорошей репутацией могут предоставить выгодные условия, например, понизить ставку (и

наоборот).

Поскольку не возвращенные кредиты оказывают негативное влияние на работу банков, особое внимание уделяется работе с просроченной задолженностью - Collection scoring. После того, как факт пропуска платежа или неоплаты кредита зафиксирован в АБС, возникает потребность спрогнозировать вероятность возврата неоплаченных средств и выявить последовательность эффективных действий сотрудников банка. Система скоринга взысканий позволяет сегментировать должников и выбрать индивидуальный план действий по взысканию задолженности.

В момент принятия решения на выдачу кредита имеет большое значение Fraud scoring – вид скоринга, нацеленный на оценку вероятности мошеннических действий со стороны заемщика. Скоринговая система должна автоматически анализировать наличие клиента в черных списках, делать запросы в БТИ и другие внешние базы данных.

Внедрение такого вида скоринга технически не имеет трудностей, однако развитие этих технологий сдерживается высокой ресурсоемкостью подобных решений, законодательными ограничениями по сбору данных из других источников, а также рисков чрезмерного усложнения процесса заполнения заявки, что просто может отпугнуть потенциального клиента.

Для оценки качества работы банка имеет смысл поддерживать скоринг отклика - Response scoring и скоринг потерь – Attrition scoring. Скоринг отклика предлагает анализировать вероятности повторного обращения клиента в банк и эффективности предложений, предоставляемых банком. Скоринг потерь предлагает оценку вероятности того, что потребитель уйдет к другому банку. Банку выгодно иметь систему, которая способна анализировать и сравнивать предложения, предоставляемые банками- конкурентами на рынке кредитных услуг.

В России скоринговые системы стали формироваться в связи с активным развитием рынка потребительских кредитов, и сегодня кредитные скоринговые системы во многом определяют конкурентные преимущества банка. Анализированные системы анализа кредитоспособности клиента уже внедрены и активно развиваются в таких банках как Сбербанк, Траст, Возрождение, Открытие, ВТБ 24 и другие принимающие активное участие в сфере кредитных услуг. Банки продолжают инвестировать в разработку математических методов и алгоритмов, повышающих эффективность принятия решения, выделяют новые факторы, выявляют связи между ними, используют новые источники информации о заемщике.

На рынке банковских программных продуктов в кредитовании существуют готовые решения, которые используют не более 10 % банков. Банки заинтересованы в новых подходах к построению скоринговых алгоритмов, поэтому они выделяют ресурсы для разработки собственных систем. Методики по оценке кредитных рисков, используемые в таких системах, не разглашаются, так как считаются строго конфиденциальной информацией. Поэтому вопрос о разработке скоринговой системы является актуальным, поскольку рынок банковских программных продуктов находится в стадии формирования.

Наиболее известными продуктами в области кредитования являются

Credit Scoring Solution, EGAR Application Scoring, автоматизированная система РОСНО по предоставлению предстраховой экспертизы, dm-Score, Deductor, КХЕН, «Франклин и Грант. Финансы и аналитика», Forecsys Scoring Pilot. В России существуют компании, которые разрабатывают скоринговые системы под специфику деятельности российских банков, а также предлагают кредитный скоринг на аутсорсинг. К ним относятся «Объединенное кредитное бюро», использующее ИТ – решение Experian Decision Analytics, и «Национальное бюро кредитных историй», работающее на технологиях зарубежной компании FICO, российские компании Diasoft и Basegroup Labs.

При аутсорсинге скоринга существует весомая проблема, заключающаяся в том, что накопление статистики по большей части осуществляется на стороне аутсорсера. В дальнейшем у банка могут возникнуть трудности с отсутствием собственной экспертизы в области кредитного скоринга. Поэтому российские банки склоняются к гибридной архитектуре, когда основная информация собрана внутри банка, при этом аутсорсер предоставляет дополнительную оценочную информацию.

Поскольку эффективная работа кредитной скоринговой системы имеет большое значение в процессе кредитования, то особое внимание уделяется непосредственно разработке скоринговых моделей, на основе которых принимаются решения по выдаче кредита. Для разных типов продуктов разрабатываются собственные скоринговые карты, которые учитывают разные профили заемщиков, различные графики платежей (периодические плановые платежи или погашение одной суммой в конце срока) и др.

Нынешние скоринговые модели в большей степени ориентированы на классические потребительские кредиты. В силу развития ипотечного кредитования банки проявляют интерес к внедрению автоматизированного скоринга в ипотеку. Банк «ВТБ 24» недавно успешно внедрил скоринговую модель для нескольких ипотечных продуктов с большим лимитом, тем самым улучшил качество кредитного портфеля.

Однако далеко не все банки торопятся использовать автоматизированный скоринг для ипотеки. Некоторые банки проводят андеррайтинг каждой заявки, считая этот метод наиболее надежным. Ситуация в сегменте автокредитования наиболее оптимистична, банки практически повсеместно используют скоринговые алгоритмы для выдачи автокредитов.

Постоянное развитие информационных технологий оказывает значительное влияние на развитие аналитических инструментов в области кредитования. В процесс кредитования внедряют биометрические технологии – идентификация по фото позволит бороться с внутренним риском или просто небрежным исполнением своих обязанностей сотрудниками банка.

Широкую популярность принимает технология Double Scoring – скоринговая система, анализирующая информацию о заемщике из независимых источников, она позволяет учитывать факторы, основанные на внешних, непредвзятых данных. Однако при разработке системы Double Scoring есть одна существенная проблема – достоверность информации, получаемой из независимых источников. В силу стремительного роста объемов информации активнее вне-

дряется технология Big Data – технология, акцентирующая внимание на разработке особых подходов и алгоритмов обработки огромных массивов информации, например, из Интернета, от сотовых операторов и массовых интернет-сервисов.

Таким образом, разработка оригинальной скоринговой модели андеррайтинга и вариативности условий страхового продукта может быть представлена следующим алгоритмом:

- финансовый, статистический и актуарный анализ кредитного продукта/портфеля, кредитных операций относительно различных факторов и параметров;
- анализ «убыточности суммы» займа относительно различных факторов и параметров;
- анализ вероятности «дефолта» заемщиков относительно различных факторов и параметров;
- анализ операционной доходности заемщиков относительно различных факторов и параметров;
- идентификация (выявление и отождествление) корреляций и тенденций соответствующих факторов;
- определение базовой процентной ставки;
- определение оптимальных дифференцированных процентных ставок относительно различных факторов и параметров;
- разработка оригинальной скоринговой модели андеррайтинга и вариативности условий кредитования;
- разработка соответствующего программного обеспечения (ПО);
- реализация, обслуживание и периодическое обновление разработанной скоринговой модели и ПО.

Скоринговая модель и соответствующее ПО позволяют снижать административные и андеррайтинговые затраты кредитной организации и обеспечивать оптимальные условия кредитования с учетом минимизации дефолтности и повышения доходности кредитных операций.

Работа выполнена при финансовой поддержке гранта Президента РФ (проект НШ-2781.2012.2) и РФФИ (проект 12-07-00057).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон о потребительском кредите снижает правовые неопределенности в отношениях кредиторов и заемщиков // «Валютное регулирование. Валютный контроль». 2016. № 1. С. 36-43.
2. Кредитный скоринг и информационные технологии // Финансы. Деньги. Инвестиции. 2015. Вып. 1/2 (53-54). С. 30-34.
3. Терюхов, В. Е. Концепция оригинальной скоринговой модели андеррайтинга и вариативности условий кредитного/ страхового продукта // «Страховое дело». 2015. С. 42-45.